Содержание

Введение.....4
1. Сущность и механизмы оценки эффективности кредитной политики в деятельности кредитной организации.....7
1.1. Сущность банковского кредитования и кредитной политики коммерческого банка.....7
1.2. Особенности формирования кредитной политики банка.....15
1.3. Основные показатели оценки кредитного портфеля и эффективности кредитной политики банка.....20
2. Анализ кредитной политики Специфика деятельности ПАО «Сбербанк России».....28
2.1. Характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России».....28
2.2. Анализ, основных экономических и финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России».....37
2.3. Оценка кредитной политики ПАО «Сбербанк России».....47
Заключение.....59
Список использованных источников.....60

Введение

В современных условиях рыночной экономики, когда развитие банковского сектора происходит в условиях жесткой конкуренции, каждый коммерческий банк для обеспечения своего развития осуществляют не только традиционные банковские операции, но и существенно расширяют линейку услуг и для юридических и для физических лиц. Сегодня коммерческие банки – это ведущие игроки рынка валюты и фондового рынка, которые предлагают клиентам разнообразные виды новых банковских продуктов, расширяющиеся в связи с развитием новых технологий. Современные коммерческие банки – это универсальные кредитные организации, предоставляющие потенциальным потребителям различные виды банковских продуктов, услуг и технологий.

Для обеспечения обоснованного, рационального и эффективного использования всех элементов кредитного механизма коммерческими банками разрабатываются соответствующие кредитные политики, от которых во многом зависит успешность деятельности всего банка, а также его дальнейшее развитие.

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой внутренний документ банка, который формируется с учетом сложившейся экономической ситуации и определяющий основные подходы к кредитованию и требования, которые предъявляются к заемщику. Кредитная политика является общей концепцией и устанавливает стратегические основы всей кредитной деятельности коммерческого банка, определяет приоритеты на кредитном рынке и цели кредитования.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что кредитная политика коммерческого банка определяет развитие коммерческого банка в кредитной сфере, по средствам разработанной совокупности факторов, действий и документов. Кредитная политика коммерческого банка определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и способы ее реализации, порядок и принципы организации

кредитного процесса.

Таким образом, 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, адекватной современной экономической ситуации в России, создать механизм для гармонизации этой системы с международно-признанной практикой обслуживания, а также существенно повысить его качество. В этой связи тема дипломной работы является весьма актуальной.

Так же актуальностью темы является то, что в последние годы Центральным банком ведется работа и создаются необходимые условия для расширения кредитования физических и юридических лиц. Значение данного направления банковской деятельности будет возрастать. Кредитование физических и юридических лиц – это общегосударственная задача и направление повышения рентабельности каждого конкретного банка. Кредитные отношения банка с физическими и юридическими лицами включают в себя широкий круг вопросов, связанных с одной стороны с привлечение банками денежных средств населения в качестве кредитных ресурсов, с другой – с их размещением в активные операции, основной из которых является кредитование.

Целью настоящей выпускной квалификационной работы является анализ, оценка и разработка мероприятий по повышению эффективности кредитной политики банка. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1) Раскрыть сущность банковского кредитования и кредитной политики банка;

2) Выделить особенности формирования кредитной политики банка;

3) Определить основные показатели анализа кредитного портфеля и эффективности кредитной политики банка;

4) Охарактеризовать объект исследования – ПАО «Сбербанк» и

проанализировать его основные финансовые показатели деятельности;

5) Провести анализ основных показателей кредитования в банке;

6) Оценить современное состояние кредитной политики банка;

7) Выявить основные проблемы кредитования ПАО «Сбербанк»;

8) Предложить мероприятия по совершенствованию кредитной политики в коммерческом банке.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ПАО «Сбербанк».

Методологической базой исследования являются: экономико-математические методы, графоаналитические методы; методы сравнительного и логического анализа, концептуальные положения, содержащиеся в работах отечественных экономистов.

Методологической и теоретической основой выпускной квалификационной работы послужили:

- нормативно-правовые акты Центрального банка РФ;

- труды отечественных экономистов О.И. Лаврушина, Е.В. Орловой, В.И. Хабарова, В.Е. Черкасова;

- статьи в таких периодических изданиях как "Банковское дело", "Деньги и кредит" и др.

Выпускная квалификационная работа изложена в определенной последовательности и состоит из двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе определена сущность и значение кредитной политики в работе коммерческих банков.

Вторая глава посвящена кредитному процессу ПАО «Сбербанк», изучены общие условия.

В заключении делается краткий обзор основных выводов, полученных в процессе написания работы.

1. Сущность и механизмы оценки эффективности кредитной политики в деятельности кредитной организации

1.1. Сущность банковского кредитования и кредитной политики коммерческого банка

"Кредит исходит от латинского "kreditum" (займ, долг). В то же время "kreditum" переводится как "верю", "доверяю". В широком смысле слова – и с юридической, и с экономической точек зрения – кредит – это сделка, договор между юридическими или физическими лицами о займе, или ссуде".[1]

Банковский кредит – это действия по предоставлению банковским учреждением денежных средств заемщику в объеме и на условиях, которые предусмотрены кредитным договором, и обязанностью заемщика вернуть полученную денежную необходимую сумму и оплатить проценты на нее (точное определение банковского кредита в гражданском кодексе не дано. В п.1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации дано лишь понятие кредитного договора: по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредит состоит из частей, которые находятся в узком взаимодействии друг с другом. Такими элементами считаются прежде всего, субъекты его взаимоотношений. В кредитной сделке субъекты взаимоотношений постоянно выступают как кредитор и заемщик.

В банковской практике применяются различные виды кредитов. Предложение банком того или иного состава кредитных услуг определяется рядом факторов:

- потребностью клиентов банка в заемных ресурсах с учетом цели их

[1] Абалакина Т.В. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков / Т.В. Абалакина, А.А. Абалакин // Интернет-журнал Науковедение. – 2018. – № 3 (22). – С. 1-9.

использования, срочности, продолжительности кредитной процедуры и требований, предъявляемых банком к заемщикам;

- целесообразностью с точки зрения банка предоставления данных видов кредитов; при этом принимаются во внимание кредитоспособность клиента, уровень общего кредитного риска, доходность, наличие соответствующих по суммам и срокам кредитных ресурсов, качество предлагаемого клиентами обеспечения, наличие отработанных кредитных технологий и квалифицированного банковского персонала;

- состоянием экономики и отдельных ее сегментов, проводимой Центральным банком РФ политики по урегулированию кредитных операций, тенденций развития кредитного рынка.

По результатам анализа этих факторов коммерческие банки пересматривают виды кредитов, предлагаемых клиентам, процентные ставки и требования к финансовому состоянию заемщиков.

Банковские кредиты могут быть классифицированы по субъектам:

- Кредиты, предоставленные Минфину России.

- Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

- Кредиты предоставленные (финансовым, коммерческим, некоммерческим) организациям, находящимся как в федеральной собственности, так и в государственной собственности (кроме федеральной).

- Кредиты, предоставленные негосударственным (финансовым организациям, коммерческим организациям, некоммерческим организациям).

- Кредиты, предоставленные физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

- Кредиты, предоставленные (физическим, юридическим лицам) нерезидентам.

По назначению (направлению) использования различаются кредиты:[2]

[2] Бутусова Е.А. Кредитная политика банка в сфере малого бизнеса / Е.А. Бутусова // Приоритетные научные направления: от теории к практике. – 2016. – № 21. – С. 186-191.

- Для физических лиц:

1) Потребительские кредиты – выдаются для целей приобретения товаров народного потребления и услуг. Они, в свою очередь, включают кредиты на покупку мебели, бытовой техники и электроники, ссуды на неотложные нужды, на образование, лечение, отдых, ремонт квартиры и т.д.

2) Автокредиты предоставляются заемщикам для покупки автомобиля и, фактически, являются разновидностью потребительских займов. Особенностью автокредита является то, что получить его гораздо легче на покупку новой машины, чем подержанной.[3]

3) Ипотечные кредиты – это разновидность долгосрочных займов, выдаваемых на приобретение жилья (сроки кредитования могут составлять десятки лет). Для ипотечного кредитования характерны крупные суммы займов, серьезный подход к оценке платежеспособности заемщиков. Объект недвижимости, приобретаемый в ипотеку, автоматически становится залогом по кредиту.

4) Лизинг (финансовая аренда). Вид кредитования, не подразумевающий передачу имущества в собственность. Если еще несколько лет назад услуга лизинга была доступна только юридическим лицам, то сегодня ею с успехом пользуется население. Особенно хорош лизинг в качестве альтернативы автокредитам, и эту возможность уже оценили многие заемщики.

- Для юридических лиц:

1) Срочный кредит – вид банковского кредита, предоставляемый на определенный срок в целях финансирования насущных потребностей организации. Максимальная сумма кредитования определяется с учетом потребностей клиента, на основании оценки его кредитоспособности и правоспособности, а также кредитной истории в банке. В дополнение отметим, срочный кредит – самый распространенный вид кредитования юридических лиц на сегодняшний день, удовлетворяющий большинство финансовых

[3] Гордеева Ю.П. Эндогенные факторы кредитной политики коммерческого банка / Ю.П. Гордеева // Финансы и кредит. – 2019. – № 3. – С. 28-34.

потребностей различных организаций.

2) Овердрафт – вид краткосрочного кредита, предоставляемый посредством списания средств со счета сверх остатка в целях оперативного удовлетворения неотложных краткосрочных потребностей клиента в денежных средствах. Другими словами, организация тратит больше денег, чем у нее имеется на счету. Это очень удобно для устранения временных разрывов в обороте средств, проходящих по счетам организации. Овердрафт обычно предоставляется наиболее надёжным, платежеспособным клиентам, зарекомендовавшим себя в банке. Кредитование в форме Овердрафт может осуществляться в любой валюте, выбранной клиентом.

В зависимости от области функционирования банковские кредиты могут быть двух видов: кредиты для финансирования основного либо оборотного капиталов. Последние, в свою очередь, подразделяются на кредиты, которые направляются в сферу производства или обращения.

По способам предоставления различаются компенсационные и платные кредиты. В первом случае кредит направляется на расчетный счет заемщика для компенсации последнему его собственных затрат. При этом имеется ввиду зачисление также ссудных средств авансового характера. Во втором случае банковская ссуда поступает непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения и связанных с осуществлением операций по кредитованию.[4]

В то же время кредиты могут быть разовыми, то есть предоставляются в срок и в сумме, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами. Однако в практике многих стран постепенно получает самое широкое распространение кредитные линии.

Банковские кредиты по порядку погашения можно разделить на две группы. В первую группу можно включить кредиты, погашаемые единовременно, во вторую – кредиты с рассрочкой платежа.

[4] Бернштам Е. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Е. Бернштам. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 1168 с.

Кредиты, предоставляемые в России, относятся как к одной, так и другой группе.

Как правило, при краткосрочном кредитовании юридических лиц и населения, нуждающихся в наличных средствах для покрытия текущих потребностей, практикуется предоставление кредитов, погашаемых единовременно. Речь идет о погашении основного долга и процентов единой суммой на момент окончания срока кредита.

Кредитами с погашением в рассрочку являются кредиты, погашение которых осуществляется двумя и более платежами (как правило, ежемесячно, ежеквартально или каждое полугодие). К этой группе относятся кредиты самых разнообразных видов, в том числе: фирменные (коммерческие), по открытому счету, вексельные, лизинг, факторинг, форфейтинг и другие.

В странах с развитой рыночной экономикой кредиты в рассрочку широко практикуются при средне- и долгосрочном кредитовании, для приобретения юридическими и физическими лицами движимого и недвижимого имущества.

По видам процентных ставок банковские кредиты можно подразделить на две группы: кредиты с фиксированной или с плавающей процентными ставками.

Кредиты могут быть выданы на условиях фиксированной процентной ставки, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру.

Заемщик принимает на себя обязательство в этом случае оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом вне зависимости от изменения конъюнктуры на рынках процентных ставок. Это выгодно как кредитору, так и заемщику, поскольку обе стороны имеют возможность точно рассчитать свои доходы или расходы, связанные с использованием предоставленного кредита. Фиксированные процентные ставки, как правило, применяются при краткосрочном кредитовании.

Современная банковская практика не имеет единого подхода к определению понятия "кредитная политика". Политика (от греческого politike –

искусство управления государством) трактуется в общем понимании как общественная деятельность.

Политика как сфера деятельности, связанная с отношениями между классами, нациями, определена в философском энциклопедическом словаре.

При этом особо подчеркивается, что политика – это особая специфическая форма общественной деятельности и как практические отношения, и как идеология – детерминирована движением экономических процессов и выступает как надстройка над экономическим базисом общества. Из чего можно сделать вывод, что под политикой понимается одновременно и деятельность (практические отношения) и идеология, программа действий, концепция.

Кредитная политика – это всего лишь одна грань широкого аспекта политики, проводимой банком в его деятельности. В отличие от иных видов экономической политики, кредитной политике присуще специфические черты. Прежде всего, кредитная политика связана с управлением движения кредита во всех его формах и разновидностях. Именно поэтому кредитная политика – это политика как в области предоставления кредита, так и в области его получения, она включает в себя разработку научно обоснованной концепции организации кредитных отношений, постановку задач в области кредитования народного хозяйства и населения и проведения практических мер по их осуществлению.[5]

Кредитная политика коммерческого банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика формируется документально и состоит из положений, которые регламентируют предварительную работу по выдаче кредита, а также сам процесс кредитования.

Итак, кредитная политика – это разработка мероприятий, которые направлены на совершенствование соотношения риска и доходности от

[5] Бутусова Е.А. Кредитная политика банка в сфере малого бизнеса / Е.А. Бутусова // Приоритетные научные направления: от теории к практике. – 2016. – № 21. – С. 186-191.

операций по предоставлению займов физическим лицам и прочим хозяйствующим лицам.

Сущность кредитной политики коммерческого банка заключается в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск. Проявление сущности кредитной политики заключается в ее функциях. Условно эти функции можно разделить на две группы: общие функции, которые присущи различным элементам банковской политики и специфические функции, по средствам которых кредитная политика отличается от иных элементов банковской политики.

К общим функциям кредитной политики относятся следующие:

- коммерческая функция заключается в получении банком прибыли от кредитных, платежных, расчетных и иных операций;

- стимулирующая функция – стимулирует аккумуляцию и рациональное использование временно свободных денежных средств. Для коммерческого банка стимулирующая функция отражается в его стремлении привлечь наиболее дешевые ресурсы на максимально длительный срок и разместить их с максимальной выгодой;

- контрольная функция – позволяющая контролировать привлечение и распределение кредитных ресурсов.

Специфическая функция кредитной политики является функцией оптимизации кредитного процесса, необходимая для достижения основной цели всей банковской политики коммерческого банка.

Таким образом, кредитная политика коммерческого банка – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк. Среди функций можно выделить основную и важнейшую функцию кредитной политики коммерческого банка – это функция оптимизации кредитного процесса, действие которой направлено на реализацию стратегии развития

банковской системы и достижение поставленных целей.[6]

Основной целью кредитной политики коммерческого банка является получение максимальной прибыли при минимальном уровне риска. В соответствии с этими соотношениями, а также исходя из имеющихся у банка ресурсов определяются текущие задачи коммерческого банка:

- направления кредитования;
- технология осуществления кредитных операций;
- контроль в процессе кредитования.

Роль кредитной политики коммерческого банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении его эффективности.

Неотъемлемым критерием кредитной политики коммерческого банка являются ее элементы: регламентирующие параметры и процедуры. При исследовании кредитной политики анализируются в первую очередь эти элементы (см. табл. 1).

Таблица 1.1

Элементы кредитной политики коммерческого банка

Этапы кредитования	Регламентирующие параметры и процедуры
Предварительная работа по предоставлению кредита	Состав будущих заемщиков; виды кредитов; стандарты оценки кредитоспособности заемщика; процентные ставки; количественные пределы кредитования; методы обеспечения возвратности кредита; контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита
Оформление кредита	Формы документов; технологическая процедура выдачи кредита; контроль за правильностью оформления кредита
Управление кредита	Порядок управления кредитным портфелем; контроль за исполнением кредитных договоров; условия предоставления и возобновления просроченных кредитов; порядок покрытия убытков; контроль за управлением кредитом

[6] Головин Ю.В. Банки и банковские операции в России / Ю.В. Головин, Ю.И. Львов. – М.: Проспект, 2018. – 368 с.

Кредитная политика формирует основные принципы на рынке кредитных услуг. В соответствии с кредитной политикой сотрудники банка строят свою работу с розничными клиентами, выбирают ту или иную модель системы оценки клиентов, разрабатывают кредитные продукты. Кредитная политика банка формирует требования к заемщику: возраст, минимальный стаж работы, уровень доходов и иные показатели. Кроме того, кредитная политика определяет состав и структуру предлагаемых банковских продуктов, их особенности: обеспеченные или необеспеченные, целевые или нецелевые займы, сроки кредитования и т.п.

Итак, кредитная политика коммерческого банка – это внутренний документ банка, сформированный с учетом сложившейся текущей экономической ситуации и определяющий основные подходы к кредитованию и требования, предъявляемые к заемщику. Кредитная политика выражает общую компетенцию и устанавливает стратегические основы всей кредитной деятельности банка, определяет приоритеты на кредитном рынке и цели кредитования.

Кредитная политика коммерческого банка должна отражать такие основные направления кредитного бизнеса, как:

- объективные критерии и стандарты, которыми должны руководствоваться банковские работники;

- основные рекомендации, которые разрабатывается для применения сотрудниками на практике;

- принципы контроля за работой служб внешнего и внутреннего аудита;

- параметры оценки качества управления кредитной деятельностью в банке и др.

1.2. Особенности формирования кредитной политики банка

Вопрос выделения видов кредитной политики является на сегодняшний день открытым, и не рассмотрен достаточно подробно. В зависимости от определенных критериев выделяют различные виды кредитной политики (см.

табл. 1.2).[7]

Таблица 1.2

Виды кредитной политики

Основание классификации	Вид кредита
По субъектам кредитных отношений	политика по отношению к юридическим лицам
	кредитная политика во взаимоотношениях с населением
По формам кредита	по предоставлению потребительского кредита
	по государственному кредиту
	по ипотечному кредиту
	по банковскому кредиту
	по международному кредиту
По срокам	в области краткосрочного кредитования
	в области долгосрочного кредитования
По степени рискованности	агрессивная кредитная политика
	Традиционная
	Классическая
По целям	по предоставлению целевых ссуд
	по предоставлению нецелевых ссуд
По типу рынков	на денежном рынке
	на финансовом рынке
	на рынке капиталов
По географии	кредитная политика, проводимая банком: на местном, региональном уровне
	национальном уровне
	международном уровне
По отраслевой направленности	кредитная политика по кредитованию: промышленных предприятий (тяжелой, легкой, пищевой промышленности)
	торговых организаций
	строительных организаций
	транспортных предприятий
	сельскохозяйственных организаций
	сбыто-снабженческих организаций
	предприятий связи и др.
По обеспеченности	по предоставлению обеспеченных ссуд
	по предоставлению необеспеченных ссуд

[7]Абалакина Т.В. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков / Т.В. Абалакина, А.А. Абалакин // Интернет-журнал Науковедение. – 2018. – № 3 (22). – С. 1-9.

По цене кредита	кредитная политика по предоставлению:стандартных ссуд
	льготных ссуд

В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиции определения оптимальной кредитной политики, что позволяет вести речь о таких ее видах как кредитная политика по предоставлению потребительских ссуд, кредитная политика по ипотечному кредиту, кредитная политика по кредитованию среднего и малого бизнеса и т.д. Анализируя кредитные взаимоотношения банка с юридическими лицами следует подчеркнуть, что и в этом направлении кредитная политика будет подразделена на виды: политика по кредитованию промышленных предприятий, политика банка в области кредитования сельскохозяйственных предприятий, торговых и сбыто-снабженческих организаций и т.п.[8]

Рассматривая кредитную политику более укрупненно, ее можно представить в зависимости от субъектов кредитных отношений как кредитную политику банка по отношению к юридическим лицам, так и политику во взаимоотношениях с населением. Кредитная политика банков в нашей стране, располагая широким социальным потенциалом, постепенно развиваясь, охватывает все новые экономические отношения, в частности, отношения между банками и частными клиентами. При этом кредитная политика одного банка может быть для индивидуальных заемщиков более привлекательной по сравнению с другими банками благодаря кредитованию покупок товаров в рассрочку, кредитным картам, ипотечным ссудам и т.д. Некоторые банки могут специализироваться на определенных видах ссуд, что ценится клиентами. Значительно выигрывают банки, предоставляющие ссуды постоянным клиентам даже во время экономических затруднений. Важное значение для заемщиков имеет также уровень ссудного процента.

Помимо этого, кредитная политика может быть агрессивной и традиционной, классической, умеренной. Агрессивная политика подразумевает,

[8] Гордеева Ю.П. Эндогенные факторы кредитной политики коммерческого банка / Ю.П. Гордеева // Финансы и кредит. – 2019. – № 3. – С. 28-34.

что банк преследует цели максимизации прибыли, быстрого роста, завоевания новых сегментов рынка, ужесточение конкуренции, а такая политика, в свою очередь связана с увеличением рисков. Механизмом реализации политики такого типа является, например, распространения кредита на более рискованные группы заемщиков, пролонгация кредита. Традиционная или классическая кредитная политика наоборот предусматривает стабильный оптимальный рост банка, которому сопутствуют меньшие риски. Механизмом реализации данной политики является минимизация сроков предоставления кредита и его размера, ужесточение условий предоставления кредита, повышение его стоимости. Умеренная кредитная политика характеризуется условиями ее осуществления в соответствии с принятой финансовой практикой и ориентируется на средний уровень кредитного риска. [9]

Соблюдение определенных принципов способствует повышению эффективности кредитной политики. При этом под оптимальной, эффективной кредитной политикой следует понимать политику, которая обеспечит банку покрытие его издержек и принесет прибыль. Выделяют общие и специфические принципы кредитной политики. Важнейшие общие принципы кредитной политики банка: научная обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство всех элементов кредитной политики, так, как только научно-обоснованная кредитная политика, сформированная с учетом объективных реалий жизни, позволяет наиболее полно выразить интересы государства, банка и его клиентов. Специфическими принципами кредитной политики являются: доходность, прибыльность, а также безопасность и надежность. Так как основной целью деятельности банка является получение максимально возможной прибыли, но получать ее с учетом реалий рынка, на котором он осуществляет свою деятельность. Для максимизации прибыли от проведения банковской политики банк должен применять системный подход, использовать все элементы банковской политики в единстве, во взаимосвязи, варьируя

[9] Горчакова М.Е. К вопросу о кредитной политике коммерческого банка / М.Е. Горчакова // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита. – Иркутск, 2017. – С. 409-413.

инструменты по их реализации для поиска оптимального решения. В частности, в области кредитной политики это решение будет определять наилучшую комбинацию кредитных стандартов, т.е. требований, положенных в основу разработки кредитной политики коммерческого банка. Это такие стандарты как: экономические нормативы и прочие требования со стороны Центрального Банка Российской Федерации, внутрибанковские нормы (срок кредитования, специальные условия, уровень кредитоспособности заемщика). Таким образом, оптимальной кредитная политика может быть только в том случае, если она построена с учетом определенных принципов и обеспечивает их реализацию на практике.

К общим принципам формирования кредитной политики можно отнести:

- преобладание коммерческого подхода над финансовым;

- стремление к сбалансированному риску;

- использование различных способов рефинансирования кредитов;

- построение организационной структуры, адекватной масштабам и уровню рискованности кредитных операций банка;

- внесение изменений в кредитную политику на основе анализа негативных результатов деятельности кредитных подразделений;

- понимание сделки всеми участниками, всесторонний учет влияния внешних факторов, следование этическим принципам.

Непосредственная ориентация на коммерческие результаты обеспечивает долгосрочную устойчивость прибыльности кредитной политики банка, которая должна достигаться не столько высокими процентами по кредитам, что связано с риском, сколько оптимизацией расходов.

Для обеспечения сбалансированного риска банк при разработке и реализации положений кредитной стратегии должен следовать таким принципам, как: ограничение кредитования определенных секторов, установление лимитов на потенциальные потери и отказ от высокорискованных сделок, установление формализованной процедуры оценки риска отдельной кредитной операции и степени рискованности кредитной политики в целом с

использованием различных вариантов распределения активов между высокорискованными и низкорискованными, применение эффективных систем управления рисками.[10]

Банкам следует уделять внимание поиску новых источников финансирования и рефинансирования кредитов. Большое значение при этом имеет деятельность Центрального банка по развитию новых форм рефинансирования, обеспечению их доступности для малых и средних банков. Принцип построения обоснованной организационной структуры заключается в четком разграничении функций и полномочий подразделений и их взаимодействие, направленное на обеспечение принципа двойного контроля, как одного из способов достижения сбалансированного риска. Проводя любую банковскую операцию, сотрудник должен осознавать всю степень сопутствующего риска. Сотрудник должен понимать, кто является клиентом, с которым он ведет дело. Важно, чтобы сотрудник понимал не только интересы клиента, но и их соответствие интересам банка. На основании этого сотрудник вырабатывает условия кредитной сделки. Все риски должны быть тщательно изучены и закреплены в документах.

Чтобы стать эффективной кредитная политика должна быть максимально сжатым, достаточно детальным документом, основывающимся на реальном состоянии рынка. Обязательным ее элементом должны стать рекомендации для практического определения спроса на кредиты.

1.3. Основные показатели оценки кредитного портфеля и эффективности кредитной политики банка

Эффективная кредитная деятельность банка включает грамотную оценку качества кредитного портфеля, который зависит от финансового положения заемщиков. Банком проводится количественная и качественная оценка

[10] Абалакина Т.В. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков / Т.В. Абалакина, А.А. Абалакин // Интернет-журнал Науковедение. – 2018. – № 3 (22). – С. 1-9.

кредитного риска.

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка предполагает систематическое изучение и наблюдение за кредитной деятельностью банка, позволяющее оценить состав и качество банковских ссуд в динамике в сравнении со среднебанковскими показателями. Анализ не является конечной целью, а лишь средством, которое позволяет оценить кредитной организации использовать данные о состоянии кредитного портфеля для принятия решений различными подразделениями банка.

Основными параметрами оценки качества кредитного портфеля является его уровень кредитного риска, доходности и ликвидности. Считается, что при кредитовании и при совершении банком других операций банк балансирует между этими параметрами.

Для оценки качества кредитного портфеля, банку необходимо проводить структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям по различным направлениям (типу заемщика, качеству ссуд, срокам). Одним из важнейших условий снижения кредитного риска является отсутствие концентрации кредитного портфеля по различному признаку. Банкам следует формировать диверсифицированные кредитные портфели, то есть избегать выдач большого количества ссуд, на которые одинаково может повлиять один и тот же внешний фактор. В этой связи банку необходимо иметь высокую и достоверную оценку качества кредитного портфеля.

Выводы по анализу качества кредитного портфеля должны определять систему мер, которые будут реализованы в процессах управления уровнем кредитного риска, ликвидностью и доходностью и обеспечит нивелирование негативных факторов в деятельности банка и его развитие в направлении создания новой стоимости.[11]

Согласно мнения Банка России, главной причиной финансовых потерь банков явилась повышенная концентрация рисков на бизнес, отягощенная

[11] Гребеник Т.В. Кредитная политика и задачи современного инновационного банка по формированию кредитного портфеля / Т.В. Гребеник // Интернет-журнал Науковедение. – 2018. – № 1 (14). – С. 1-9.

характером объектов вложений (инвестиционные проекты).

Для идентификации кредитного риска банка, необходимо определить его области (зоны).

Характеристика зон кредитного риска:

- снижение кредитоспособности заемщика;
- ухудшение качества кредитного портфеля;
- возникновение просроченного основного долга и процентных платежей;
- появление проблемных ссуд;
- возникновение факторов делового риска;
- надежность источников погашения долга.

Все зоны риска связаны между собой, поэтому для определения кредитного риска, банку следует анализировать его области в совокупности. Создать систему контроля и регулирования в которой учитывается связанность всех факторов кредитного риска.

Наибольшее значение при кредитовании заемщика, следует уделять оценке его финансового положения. Потери возникают, вследствие искусственного завышения категории качества ссуд или использования неэффективных методик анализ количественных и качественных показателей заемщика, подобные проблемы возникают в силу отсутствия стандартизированного подхода в идентификации и управлении кредитным риском.

Мониторинг кредитного риска банка проводиться на постоянной основе по всему портфелю ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по другим финансовым инструментам, несущим в себе кредитный риск. Целью мониторинга кредитного риска банка является разработка адекватных управленческих решений. Результатом мониторинга кредитного риска банка является ежедневный пересмотр величины резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности для поддержания резерва на уровне, соответствующем качеству кредитного портфеля банка. Мониторинг кредитного риска производится на динамичной основе, с учетом

ретроспективного и перспективного анализа кредитного портфеля банка (см. табл. 1.3).

Таблица 1.3

Соответствие свойств и критериев оценки качества кредитного портфеля банка

Основные свойства кредитного портфеля	Критерии оценки качества кредитного портфеля
Кредитный риск	Уровень кредитного риска
Ликвидность	Уровень ликвидности
Доходность	Уровень доходности

Качество кредитного портфеля коммерческого банка может быть оценено на основе финансовых групп показателей:

1) Агрегированный показатель качества кредитного портфеля, рассчитывается как отношение совокупного риска кредитного портфеля к собственному капиталу банка. Данный показатель дает рейтинговую оценку качества активов (см. табл. 1.4).

Таблица 1.4

Значение агрегированного показателя качества кредитного портфеля

Оценка качества	Значение показателя, %
1 – сильное	≤ 5
2 – удовлетворительное	< 30
3 – посредственное	= 30
4 – критическое	≤ 50
5 - неудовлетворительное	>50

2) Достаточность резервов банка для покрытия убытков от кредитов. Оценка этого коэффициента производится по четырем отношениям:

- рассматривается в динамике, рост является положительной тенденцией (1):

Достаточность резерва = РБ на покрытие / Ссуды, приносящие доход, (1)

где, РБ на покрытие – резервы банка на покрытие убытков.

- значение этого показателя колеблется до 50 %, снижение показателя означает выбор более правильной кредитной политики (2):

Достаточность резерва = РБ по ссудам / Объем кредитного портфеля, (2)

где, РБ по ссудам – резервы на покрытие убытков по ссудам.

- характеризует процент списанных ссуд. Благоприятным является низкое значение соотношения, не выше 1,5 % (3):

Достаточность резерва = Списание из резерва / Объем кредитного портфеля, (3)

где, Списание из резерва – списание из резервов на покрытие убытков по кредитным рискам.

- рассматривается в динамике. Снижение данного показателя является положительной тенденцией (4):

Достаточность резервов = Проблемные ссуды / Объем кредитного портфеля, (4)

где, Проблемные ссуды – сомнительные и потерянные кредиты.

3) Доходность кредитного портфеля банка

- доходность к которой должен стремиться банк составляет 1,4 % (5):

Доходность = % З + % Д / Объем кредитного портфеля, (5)

Где, % З – проценты, полученные от заемщиков;

% Д – проценты, уплаченные по депозитам и МБК.

- схожий с предыдущим коэффициент, уровень этого показателя

колеблется от 10 % до 20 %/

- критериальное значение устанавливается самим банком. Необходимо рассматривать данный коэффициент в динамике, положительной тенденцией которого является рост (6):

Доходность = % полученные от кредита / Ссуды, не приносящие доход, (6)

4) Качество управления кредитным портфелем (7, 8):

Качество управления КП = Ссуды / Депозиты, (7)

Качество управления КП = Ссуды / Активы, (8)

где, Качество управления КП – качество управления кредитным портфелем.

Банк рассматривает эти показатели в динамическом ряду. Оба коэффициента отражают степень кредитной активности банка. При значении отношения размера предоставленных ссуд к активам банка выше 65 % рекомендуется пересмотреть кредитную политику банка.

5) Политика разумности банка в области рисков рассматривается динамика группы показателей:

- каждого вида классифицированных ссуд, объема проблемных ссуд, объема беспроцентных ссуд;

-объема сделок с инсайдерами;

- объема крупных кредитов, объема просроченных ссуд.

Система показателей оценки эффективности кредитного портфеля рассчитывается по результатам деятельности коммерческого банка за год. При расчетах за квартал или полугодие необходимо систему показателей приводить до годового уровня.

К основным показателям, которые характеризуют оценку эффективности

кредитного портфеля коммерческого банка, являются следующие:

- эффективная ставка;
- чистый приведенный доход;
- внутренняя норма доходности;
- рентабельность;
- срок окупаемости.

Эффективная ставка ($С_{эф}$) – ставка измеряет тот реальный относительный доход, который получают в целом за год. Иначе говоря, эффективная ставка показывает, какая годовая ставка сложных процентов дает тот же финансовый результат, что и m – число погасительных платежей в год по ставке $С_{эф}/m$.

Эффективная ставка определяется в соответствии со следующим равенством (9):

$$(1+Сэф) = (1+Сэф / m), \quad (9)$$

где m – число погасительных платежей в год;

n – срок кредита в годах.

Из равенства вытекает следующее (10):

$$Сэф = (1+Сэф / m). \quad (10)$$

Чистый приведенный доход (Дчп) – характеризует общий абсолютный результат кредитной деятельности, ее конечный эффект. Под чистым приведенным доходом принимают разность дисконтированных на данный момент времени показателей дохода и кредитных вложений. Если доходы и кредитные вложения представлены в виде ресурсного потока поступлений, то чистый приведенный доход равно данной величине этого потока. Показатель чистый приведенный доход является основой для определения большинства измерителей эффективности.

Вывод по главе:

Результаты оценки кредитного портфеля банка могут стать основанием пересмотра кредитной политики банка.

Оценка эффективности кредитного портфеля – это важнейшая задача экономического анализа, решение которого основывается на применении метода коэффициентов. Сущность этого метода заключается в построении системы взаимосвязанных показателей, которые всесторонне характеризуют состояние и динамику объекта исследования.

2. Анализ кредитной политики Специфика деятельности ПАО «Сбербанк России»

2.1. Характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» является российским коммерческим банком, выступает в качестве международной финансовой группы, является крупнейшим банком России и одним из крупнейших банков Европы.

По организационно-правовой форме фирма является публичным акционерным обществом, коммерческим по типу хозяйствования. Основной целью деятельности организации является извлечение прибыли.

Основными учредителями ПАО «Сбербанк России» являются (рис. 2.1):

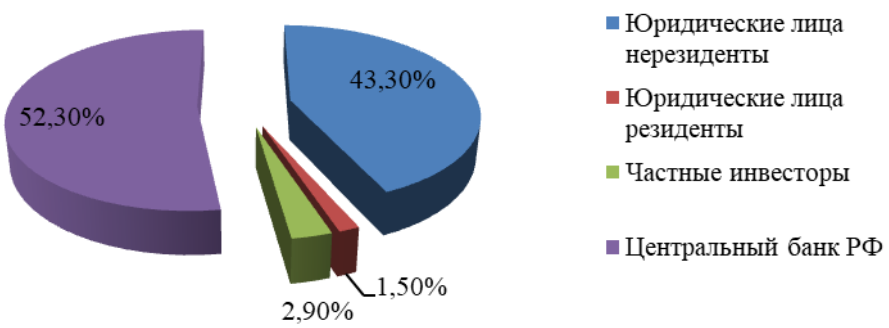

Рис. 2.1 – Основные учредители ПАО «Сбербанк России», %

Целью деятельности ПАО «Сбербанк России» является удовлетворение потребностей населения в качественных банковских услугах.

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров ПАО «Сбербанк России»

в миллиардах российских рублей, за исключением количества акций	31.12.2020 г.			31.12.2019 г.		
	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	21587	64,8	83,3	21587	64,8	83,3
Привилегированные акции	1000	3,0	4,4	1000	3,0	4,4
Уставный капитал	22587	67,8	87,7	22587	67,8	87,7

По состоянию на 31 декабря 2020 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. В случае выплаты дивидендов минимальный уровень по привилегированным акциям составляет 15,0% от их номинала и одобряется ежегодным собранием акционеров. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 400,0% от номинала по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2019

года (200,0% от номинала по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года).

Основным видом деятельности объекта исследования по ОКВЭД является денежное посредничество прочее (64.19).

Основные направления деятельности ПАО «Сбербанк России»: кредитование российских предприятий; кредитование частных клиентов; вложение в государственные ценные бумаги и облигации банка России; осуществление операций на комиссионной основе.

Организационная структура ПАО «Сбербанк России» соответствует масштабам деятельности организации, в данном случае реализована линейно-функциональная структура управления (рисунок 2.2).

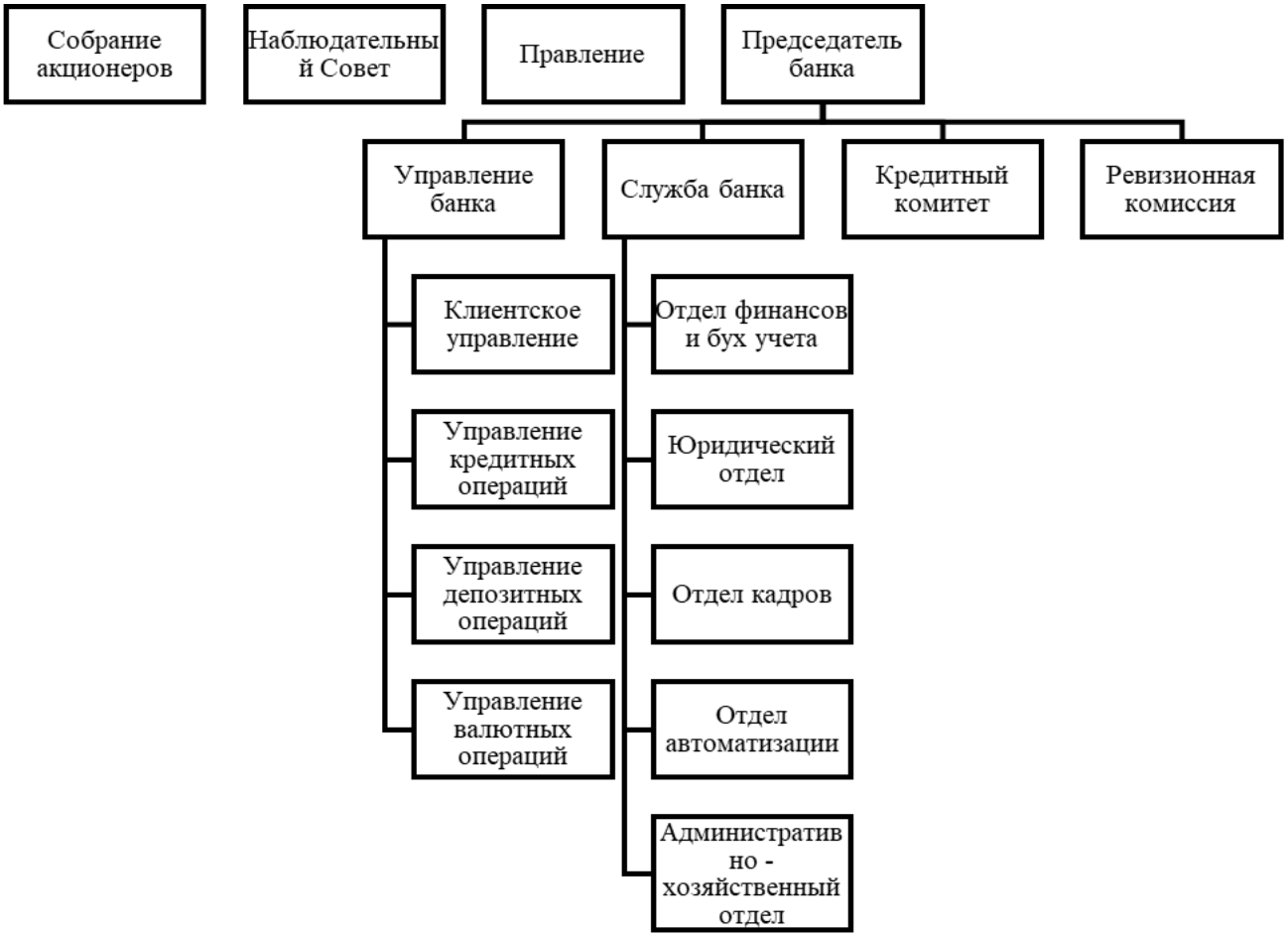

Рис. 2.2 – Организационная структура управления ПАО «Сбербанк России»

Для ПАО «Сбербанк России» характерным является использование управления по обеспечению безопасности для осуществления экономической безопасности банка, в свою очередь данное управление следует подразделять на такие отделы, как (табл. 2.2):

Таблица 2.2

Характеристика отделов управления по обеспечению безопасности для осуществления экономической безопасности банка

Наименование отдела	Характеристика
Аналитический	Осуществляет процедуру анализа поступающих данных для того, чтобы своевременно вносить определенные рекомендации, которые призваны корректировать проводимую банком политику.
Информационной безопасности	Данный отдел непосредственно занимается сбором различной информации.
Обеспечения безопасности пластиковых карт	Функция данного отдела сводится к контролю за функционированием, и предотвращению нарушений, возникающих в процессе использования пластиковых карт клиентов анализируемого банка.
Обеспечения безопасности региональной сети	Функция обозначенного отдела заключается в сборе и анализе информации, а также статистики работы всей филиальной сети ПАО «Сбербанк России» во всех регионах страны.
Отдел режима	Данное подразделение отвечает за организацию рабочего процесса, направленного на защиту и безопасность осуществляемой производственной деятельности банка, кроме того, этот отдел также отвечает за мероприятия, целью которых является обеспечение стабильной работы всех филиалов банка и структурных подразделений.
Отдел сопровождения кредитов	Целью работы данного подразделения является осуществление подготовки типовых договоров, проверка целевого использования кредитов, организация процессов, связанных с комплексным сопровождением выданных кредитных продуктов, осуществление постоянного мониторинга действующих кредитов, ведение работы с заемщиком, направленной на погашение ссудной задолженности в тех случаях, когда кредит не возвращается, организация и проведение мер предупредительного характера.

В структуре ПАО «Сбербанк России» ведет свою работу управление, осуществляющее внутренний контроль (УВК). Целью создания данного управления является реализация мер, направленных на осуществление внутреннего контроля, а также содействие органам, отвечающим за управление банком в процессах, связанных с обеспечением эффективного функционирования.

Организационная структура ПАО «Сбербанк России» является корректной и эффективной, выбор данной организационной структуры обусловлен масштабами и спецификой деятельности рассматриваемой организации. Таким образом, банк имеет многоуровневую систему управления, что обеспечивает высокое качество работы.

Все банковские операции и сделки в банке осуществляются в рублях и иностранной валюте. Виды банковских операций в ПАО «Сбербанк России» представлены на рис. 2.3.

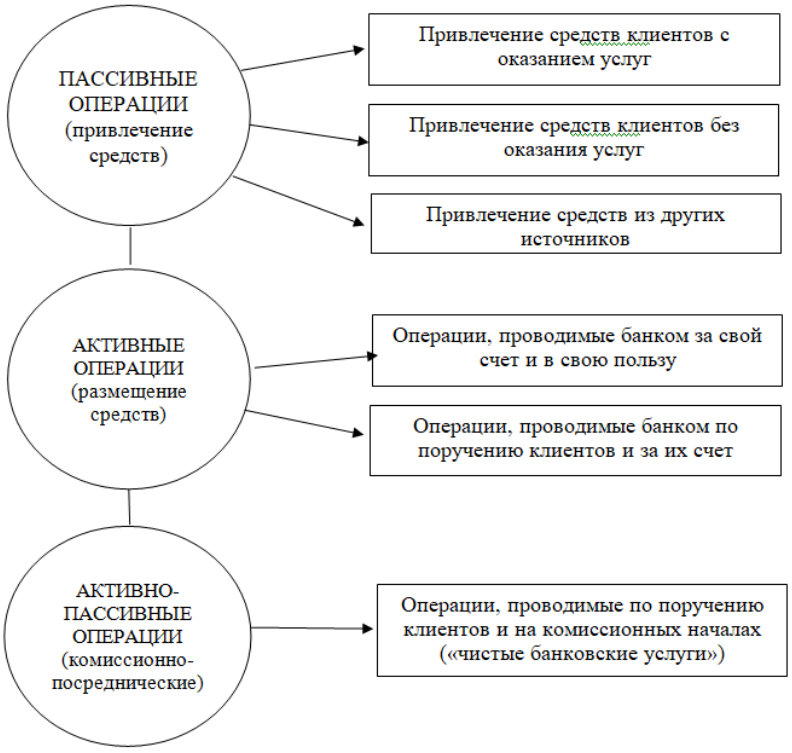

Рис. 2.3 – Банковские операции ПАО «Сбербанк России»

Модель производства банковских услуг в ПАО «Сбербанк России» выглядит следующим образом (рис. 2.4):



Рис. 2.4 - Система организации банковской услуги в ПАО «Сбербанк России»

Желая сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, «Сбербанк» с каждым годом совершенствуется в возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

1. онлайн - банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 13 млн. активных пользователей);
2. мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 1 млн. активных пользователей);
3. SMS-сервис «Мобильный банк» (более 17 млн. активных пользователей);
4. одна из самых больших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 86 тыс. устройств).

Банк постоянно улучшает расположение действующих подразделений.

На рисунке 2.5 представлено территориальное размещение подразделений ПАО «Сбербанк России».

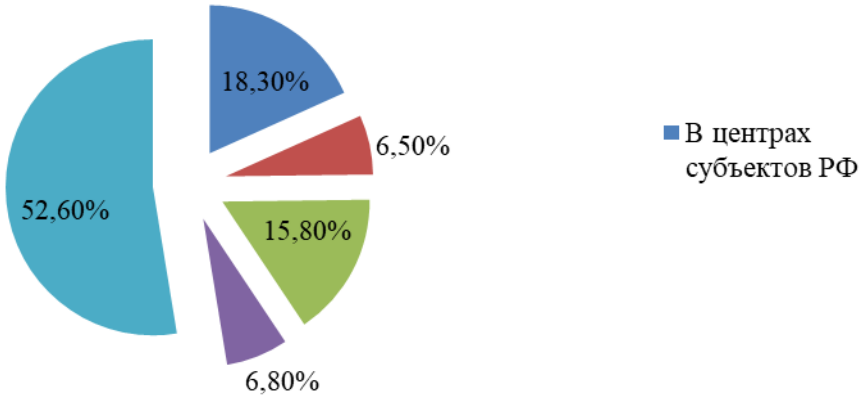

Рис. 2.5 – Территориальное размещение подразделений ПАО «Сбербанк России», %

В составе ПАО «Сбербанк России» 12 территориальных банков, отвечающих за функционирование более 14 тысяч подразделений в 83 субъектах Российской Федерации. Зарубежная сеть банка состоит из дочерних организаций, филиалов и представительств в 22 странах мира, включая РФ, Турцию, Великобританию, США, а также регионы СНГ, Центральной и Восточной Европы.

Основные операции, оказавшие в 2020 году наибольшее влияние на изменение финансового результата ПАО «Сбербанк России»:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- документарные операции.

Данные о динамике численности кадрового состава ПАО «Сбербанк России» в 2016-2020 гг. представлены на рисунке 2.6.

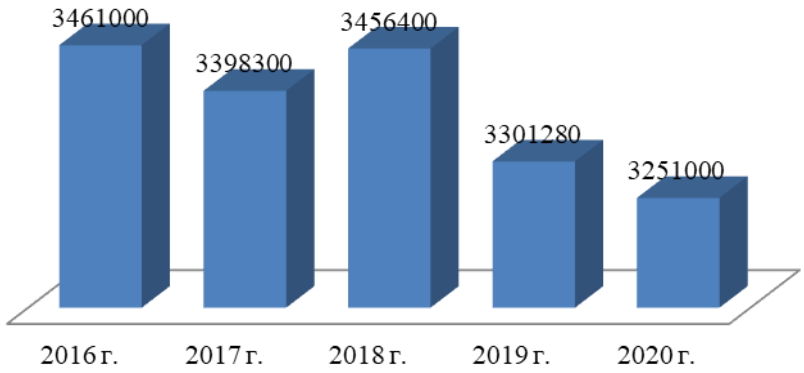

Рис. 2.6 - Динамика численности кадрового состава ПАО «Сбербанк России» в 2016-2020 гг., чел.

Проанализировав имеющиеся данные, можно сделать вывод о том, что с 2018 года начинается снижение общей численности кадров. Также необходимо проанализировать структуру работников в 2020 году (рис. 2.7).

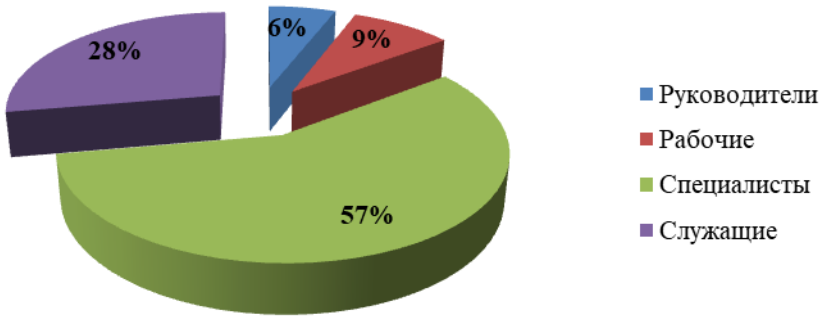

Рис. 2.7 – Структура кадрового состава ПАО «Сбербанк России», %

Наибольший удельный вес занимают работники категории «специалисты», что напрямую связано со спецификой деятельности предприятия.

Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за несколько последних лет можно увидеть в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020
Активы, млрд. руб.	23073	22003	23291
Капитал, млрд. руб.	2679	3143	3688
Чистый процентный доход, млрд. руб.	763	1121	1213
Прибыль до налогообложения, млрд. руб.	284	669	848
Чистая прибыль, млрд. руб.	236	517	674

По данным таблицы 2.3 видно, что в течение всего периода ПАО «Сбербанк России» России успешно, эффективно и динамично развивался. Капитал Банка в течение анализируемого периода увеличился с 1516 млрд. руб. до 3688 млрд. руб. Активы возросли с 7097 млрд. руб. до 23290 млрд. руб.

На 01.01.2020 года активы снизились на 1070 млрд. руб. или на 4,6%. Такое снижение обусловлено было тем, что в 2017 году снизился на 6,5% портфель ценных бумаг. Портфель ЦБ состоит из корпоративных облигаций, облигаций субъектов РФ, российских государственных операций, еврооблигаций иностранных государств. Рост капитала, в основном, обусловлен ростом заработанной чистой прибыли, но надо отметить, что с 2018 года ПАО «Сбербанк России» осуществлял постепенный переход на требования Базель III по некоторым позициям расчета, и это положительно повлияло на динамику капитала. В 2020 году положительная динамика финансовых результатов деятельности ПАО «Сбербанк России» сохранилась, так чистый процентный доход увеличился на 8,2% по сравнению с 2019 годом. Прибыль до налогообложения оценивается в 848 млрд. руб., а чистая прибыль по оперативным данным составила 674 млрд. руб.

Привлечение средств клиентов имеет важное значение, так как в условиях нестабильности банк замещает дорогие средства Банка России средствами клиентов. По оперативным данным в 2020 году средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 5,25% по сравнению с 2019 годом, в том числе средства физических лиц возросли на 5,9%

составив12125 млрд. руб., а средства корпоративных клиентов увеличились на 4,5% до 5643 млрд. рублей.

В таблице 2.4 представлены фактические значения нормативов ликвидности ПАО «Сбербанк России» как банка в сопоставлении с установленными.

Таблица 2.4

Нормативы ликвидности ПАО «Сбербанк России», %

Нормати в	Нормати в ЦБ РФ, %	Критическое значение для ПАО «Сбербанк России», %	2018	2019	2020
Н2	более 15	20	116,4	217,0	161,9
Н3	более 50	55	154,4	301,6	264,9
Н4	менее 120	115	65,5	55,4	57,5

Проанализировав значения обязательных нормативов банка, можно сделать вывод о том, что ПАО «Сбербанк России» на протяжении исследуемого периода стабильно выполнял все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России. Это является подтверждением устойчивой и эффективной позиции банка, наличия инвестиционного потенциала и о своевременном выполнении Банком своих финансовых и долговых обязательств перед всеми контрагентами.

2.2 Анализ, основных экономических и финансовых показателей деятельности ПАО «Сбербанк России»

Динамика количества банков России в 2011 – 2020 гг. представлена на рис. 2.8. Эксперты считают, что в РФ должно остаться не больше 500-550 банков, что составляет не более 35-40 % действующих коммерческих банков. Доля чистых активов банков на 1 января 2020 года снизились на 4,3% до 73 975 млрд. рублей, российский рынок покинули 50 банков.

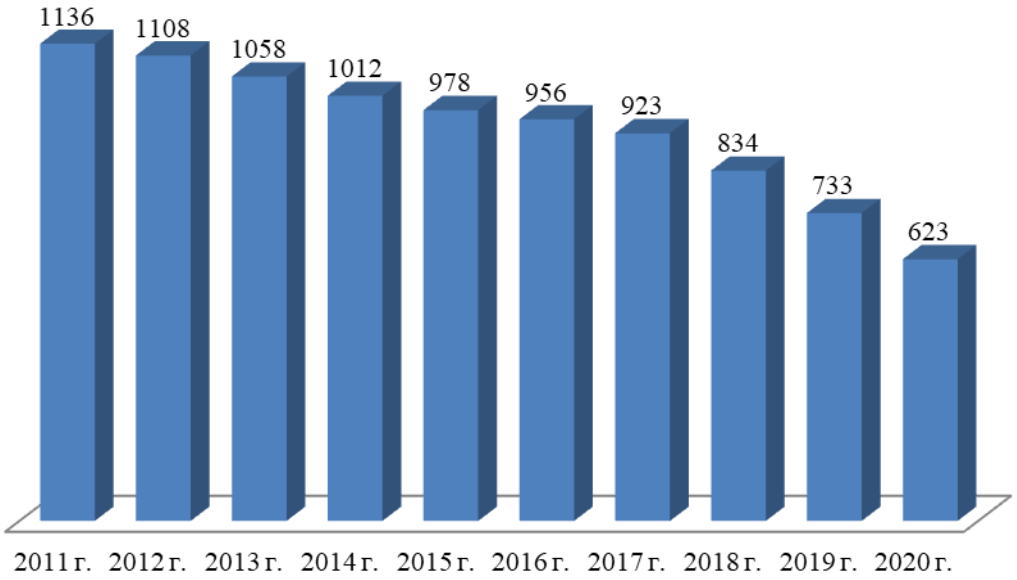

Рис. 2.8 − Динамика количества банков России в 2011 - 2020 гг.

В динамике активов российских коммерческих банков за шесть лет прослеживается тенденция к увеличению.

Совокупные активы банков выросли с 00833 млрд. руб. в 2013 г. до 83000 млрд. руб. в 2018 г. Следует отметить, что в 2017 г. были высокие темпы роста (35,2%), поэтому замедление темпов роста в 2018-2019 гг. можно объяснить как закономерное следствие из предшествующего бурного роста.

В 2019 г. темп прироста совокупных активов российских банков снизился до -3,5% по сравнению с 2018 г., темп прироста активов увеличился до 6,9%.

Модель пяти сил конкуренции Портера для ПАО «Сбербанк России» выглядеть как приведенная на рисунке 2.9.

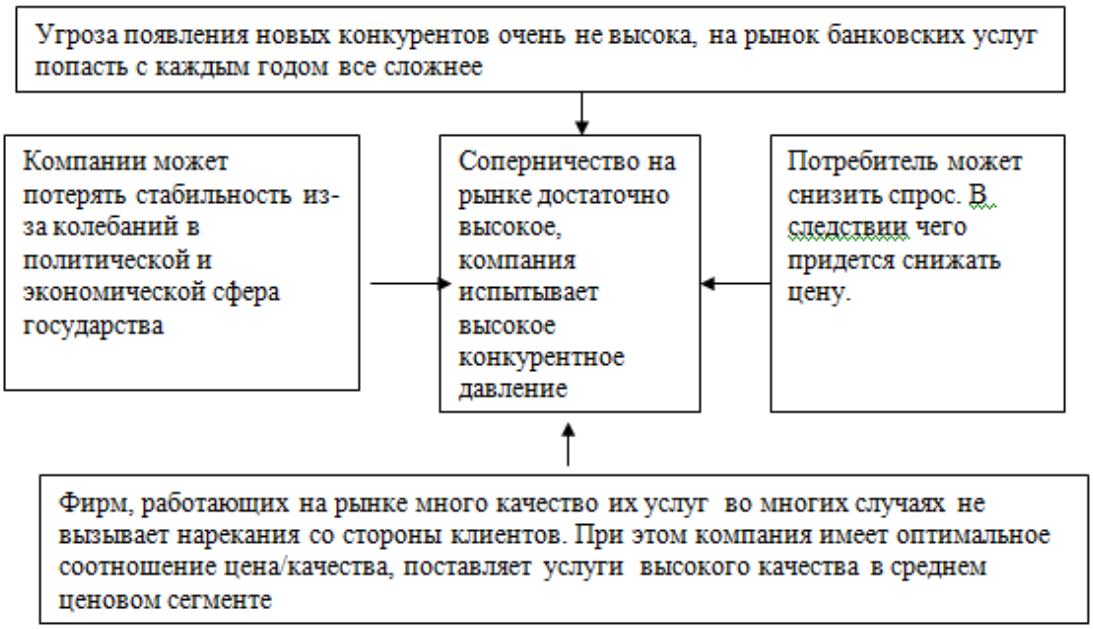

Рис. 2.9 - Модель пяти сил конкуренции Портера для ПАО «Сбербанк России»

1. Внутриотраслевая конкуренция - Конкурентами ПАО «Сбербанк России» являются коммерческие банки, такие как «ВТБ 24», «Газпромбанк», «Альфа-банк», «Райффайзенбанк» и другие, предоставляющие стандартные банковские услуги. Однако реальная конкуренция на этом рынке прослеживается мало. Доля ЦБ РФ в акциях Сбербанка составляет 50%+1 акция, что обеспечивает Сбербанк государственной поддержкой. В данном случае конкуренция со стороны частных банков не может повлиять негативно на функционирование Сбербанка.

2. Рыночная власть поставщиков - в сфере банковских услуг не имеет большой силы, так как они представляют, в основном, аналогичную продукцию: кассовые автоматы, сейфы. «Сбербанк» имеет право выбрать любую компанию с более разумной ценой и достойным качеством, у него существует широкий выбор поставщиков. «Сбербанк» проводит конкурсы на поставку оборудования, что подтверждает минимальную власть поставщиков.

3. Рыночная власть потребителей. Необходимо отметить, что власть потребителей – минимальна. «Сбербанк» обеспечивает переводы пенсий,

начисление заработной платы, проводит платежи по оплате ЖКХ и другие платежи.

4. Угроза появления заменителей – «Сбербанк», как уже было сказано раннее, предоставляет практически уникальные услуги и продукции со своими отличительными характеристиками, поэтому существует совсем низкий уровень угрозы со стороны товаров-заменителей.

5. Угроза появления новых игроков - оценить этот пункт можно с точки зрения сложности попадания на рынок банковских услуг. Чтобы начать бизнес в данной сфере, нужно иметь существенный начальный капитал, получить лицензию – все это, так или иначе, усложняет вход на рынок. Таким образом, «Сбербанк» спокойно относится к образованию новых банков.

Таким образом, проведя анализ 5 конкурентных сил М.Портера, можно сделать вывод, что на данный момент «Сбербанк» не имеет высокий уровень угроз со стороны поставщиков, потребителей, товаров-заменителей, потенциальных новичков и уровень самой конкурентной борьбы относительно минимален. Но все же «Сбербанку» есть над чем работать и к чему стремиться.

В таблице 2.5 приведен SWOT-анализ для ПАО «Сбербанк России».

Таблица 2.5

Матрица SWOT-анализа конкурентоспособности ПАО «Сбербанк России»

	Возможности 1. большой инвестиционный потенциал в регионе; 2. наличие не освоенных видов обслуживания; 3. увеличение спроса на отдельные банковские продукты; 4. улучшение маркетинговой стратегии; 5. мотивация персонала; 6. выгодные условия кредитования по сравнению с конкурентами; 7. отсутствие у конкурентов определенных видов кредных продуктов; 8. сокращение числа банков из-за ужесточения законодательства в финансовой сфере. 9. наличие большой клиентской базы.	Угрозы 1. не возврат просроченных кредитов; 2. изменение предпочтений у клиентов; 3. появление новых конкурентов; 4. минимальное время и пакет документов для оформления кредита у конкурентов; 5. мало положительных заемщиков; 6. многие организации применяют «черную» оплату труда.
Сильные стороны 1. грамотная система управления банком; 2. надежность банка; 3. сосредоточенность на определенных продуктах и услугах; 4. большой опыт в привлечении клиентов.	1. Использование сильных сторон: - новые технологии позволят внедрить систему самообслуживания; – интенсивная работа с потенциальными клиентами; - повышение эффективности региональной сети.	2. Нейтрализация угроз при помощи сильных сторон: - мониторинг предпочтений клиентов; - усиление работ по созданию привлекательности банка.
Слабые стороны 1. низкая клиентоориентированность; 2. отсутствие выделения целевых клиентов.	3. Слабые стороны: - отсутствие мониторинга потенциальных клиентов увеличивает вероятность их потери.	4. Угрозы, которые усилены слабыми сторонами: - появление новых банков на рынке.

В результате проведенного SWOT-анализа получим возможные перспективные направления работ ПАО «Сбербанк России»: необходимость внедрения более ориентированной на клиента стратегии и структуры; усиление работ по доходности от положительных клиентов; контроль над затратами банка, пути их сокращения; внедрение системы по нейтрализации рисков; улучшение управленческой системы.

Проведем анализ имущественного состояния ПАО «Сбербанк России». Состав активов баланса ПАО «Сбербанк России» (по отчетности РПБУ) представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Состав активов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг., млн. руб.

Показатель	Период		
	2018	2019	2020
1 Денежные средства	1 240 712	932 790	714 849
2 Средства кредитных организаций в Банке России	399 676	586 685	967 162
3 Средства в кредитных организациях	356 487	365 985	347 943
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688	525 978	293 265
5 Чистая ссудная задолженность	15 889 419	16 875 883	16 221 622
6 Чистые вложения в ценные бумаги	2 116 964	2 752 830	2 725 574
7 Требование по текущему налогу на прибыль	67 058	19 778	8 124
8 Основные средства, материальные запасы	478 812	487 474	489 121
9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	19 880	18 077
10 Прочие активы	407 184	505 717	217 263
Всего активов	21 782 000	23 073 000	22 003 000

Основными факторами значительного роста активов ПАО «Сбербанк России» в 2018 году было предоставление кредитов юридическим и физическим лицам. Прирост активов на 71,5% был обеспечен чистой ссудной задолженностью. Также была проведена переоценка валютной составляющей статей баланса из-за ослабления курса рубля: курс доллара США увеличился за 2018 год на 71,9% до 56,3 руб./долл. США, курс евро – на 52,0% до 68,3 руб./евро. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились в 5,4 раза по сравнению с 2017 годом. Эти активы включают операции с производными финансовыми инструментами (своп, опцион, форвард) и использовались для регулирования валютного риска. За 2019 год прирост активов составил 5,93%, в основном за счет дохода от вложений в ценные бумаги (прирост на 30,0%), и роста чистой ссудной задолженности клиентов на 6,2%.

В 2020 году активы банка сократились на 4,6 % и, в основном, за счет снижения почти на 4% чистой ссудной задолженности.

Проанализируем динамику и структуру пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг. (таблица 2.7).

Таблица 2.7

Состав обязательств ПАО «Сбербанк России» в 2018-2020 гг., млн. руб.

Показатель	Период		
	2018	2019	2020
Средства Центрального Банка РФ	3515818	768989	581160
Средства кредитных организаций	794856	618364	364500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14026724	17722424	16881989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617945	228168	107587
Выпущенные долговые обязательства	513402	647694	610932
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	5404	5772
Отложенное налоговое обязательство	42891	93348	17878
Прочие обязательства	216253	256567	280194
Резервы на прочие потери	36530	37805	42146
Всего обязательств	19764421	20378763	18892158

За исследуемый период обязательства ПАО «Сбербанк России» возросли в абсолютном выражении в 4,4 раза. Рост обязательств обусловлен увеличением привлеченных средств клиентов (рост за период в 4,35 раза) и ростом в 3,7 раза выпущенных долговых обязательств. Работа по привлечению средств клиентов имеет важное значение, так как ПАО «Сбербанк России» замещает дорогие средства Банка России средствами клиентов.

С 2018 по 2020 годы обязательства банка в стоимостном выражении стабильно увеличивались из года в год, хотя темп прироста варьировался.

Такое снижение обусловлено уменьшением значений практически по всем основным статьям, формирующим обязательства. Самое главное это изменение привлеченных средств клиентов, в 2020 году их общий объем составил только 95,26% от значения 2018 года. При этом привлеченные средства корпоративных клиентов снизились почти на 21%, такое снижение нивелировали средства клиентов - физических лиц, они возросли на 7%.

Главным образом на снижение средств корпоративных клиентов оказала влияние тенденция по снижению рыночных процентных ставок по срочным депозитам.

По анализируемым данным в 2020 году средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 5,25% по сравнению с 2019 годом, в том числе средства физических лиц возросли на 5,9% составив12125 млрд. руб., а средства корпоративных клиентов увеличились на 4,5% до 5643 млрд. рублей.

Повышение степени использования основных фондов ПАО «Сбербанк России» - важный источник увеличения объема реализации банковских услуг и экономии капитальных затрат.

Приведенная ниже таблица 8 показывает показатели обеспеченности и эффективности использования основных фондов ПАО «Сбербанк России».

Таблица 2.8

Показатели обеспеченности и эффективности использования основных фондов ПАО «Сбербанк России» в 2020 г.

Показатели	Начало года	Конец года	Отклонение
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, руб.	1515780,0	1241876,0	-273904,0
Фондовооруженность труда, руб./чел.	6,3	5,2	-1,1
Фондоотдача, руб.	4077,6	5942,2	1864,6
Фондоемкость, руб.	0,0002	0,0002	-0,0001
Рентабельность (убыточность) основных фондов, %	121,1	259,2	138,1

Повышение фондоотдачи и рентабельности основных фондов ПАО «Сбербанк России», что в большей степени напрямую свидетельствует о повышении эффективности деятельности рассматриваемого банка. Как показывают результаты расчетов, наиболее высокое значение в анализируемом периоде имел коэффициент рентабельности капитала, который за анализируемый период увеличился на 24,8%, составив 28,0% в 2020

г. Структура основных средств ПАО «Сбербанк России» за 2020 год представлена на рисунке 2.10.

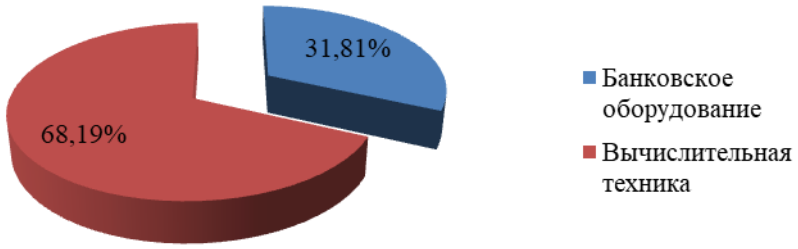

Рис. 2.10 - Структура основных средств ПАО «Сбербанк России» за 2020 год, %

Наибольшую долю в структуре основных средств в 2020 году занимает вычислительная техника (68,19 процентов), опять же это связано с тем, что у компании имеется большое количество современного IT-оборудования. Банковское оборудование составляет 31,81 процентов от всей структуры основных средств 2020 года.

В таблице 2.9 представлены значения основных показателей эффективности деятельности кредитной организации за 2018-2020 годы.

Таблица 2.9

Коэффициенты эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России», %

Наименование показателей	Год			Абсолютное отклонение, в %	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 к 2018	2020 к 2019
Рентабельность активов	0,4	2,3	3,2	1,9	0,9
Рентабельность капитала	3,2	20,6	28	17,4	7,4
Коэффициент достаточности основного капитала	11,5	11,9	11,6	0,4	-0,3
Коэффициент достаточности общего капитала	18,1	16,8	15,2	-1,3	-1,6

Коэффициент достаточности капитала ПАО «Сбербанк России» выше нормативного значения, что является положительным моментом. Не

значительно увеличился коэффициент рентабельности активов, достигнув 3,2 %.

Анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2018-2020 гг. по срокам размещения вкладов представим в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Анализ депозитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2018 -2020 гг. по срокам размещения вкладов физических и юридических лиц, млн. руб.

Наименование	2018	2019	2020	Абсол. изм., млн. руб.		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2020 к 2019	2019 к 2018	2020 к 2019
1. Срочные вклады (на срок от нескольких месяцев до нескольких лет)	80875	134885	147822	54010	12937	166,7	109,6
1.1. Физические лица	79106	132073	145065	52967	12992	166,9	109,8
1.2. Корпоративные клиенты	1602	2524	2441	922	-83	157,5	96,7
1.3. Государственные общественные организации	167	288	316	121	28	172,4	109,7
2. До востребования (текущие)	16952	31258	27896	14306	-3362	184,4	89,2
1.1. Физические лица	14247	26213	22538	11966	-3675	183,9	85,98
1.2. Корпоративные клиенты	2662	4985	5306	2323	321	187,2	106,4
1.3. Государственные общественные организации	43	60	52	17	-8	139,5	86,66

Как видно из таблицы 2.10, в ПАО «Сбербанк России» в 2020 году произошел процесс стабильного роста срочных вкладов на 9,6% и сокращение вкладов до востребования на 10,8%, что можно охарактеризовать как позитивную тенденцию. Увеличение срочных вкладов произошло, главным образом, за счет роста срочных вкладов физических лиц на 9,8%. Срочные вклады корпоративных клиентов снизились на 3,3%. Также произошел рост

вкладов корпоративных клиентов «До востребования» на 6,4%, что можно охарактеризовать негативно, так как с такого вклада в любой момент можно снять денежные средства.

2.3. Оценка кредитной политики ПАО «Сбербанк России»

Основными стратегическими особенностями кредитной политики ПАО «Сбербанк России» являются:

- Постоянный мониторинг текущего состояния кредитного портфеля;
- Увеличение числа надежных заемщиков, имеющих безупречную деловую репутацию и хорошее финансовое положение;
- Внедрение в практику кредитной работы новых схем и инструментов кредитования.

Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2019 г. представлена на рисунке 2.11.

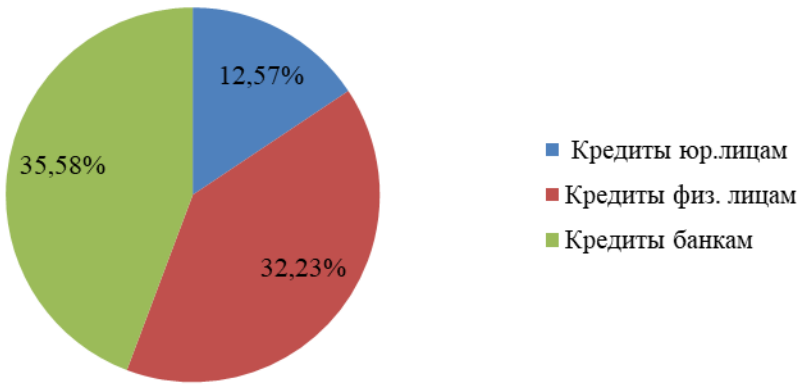

Рис. 2.11 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2019 г., %

В 2019 г. в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» наибольший удельный вес занимали кредиты, которые были выданы банкам (35,58%), на втором месте располагались кредиты, выданные физическим лицам.

Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2020 г. представлена на рисунке 2.12.

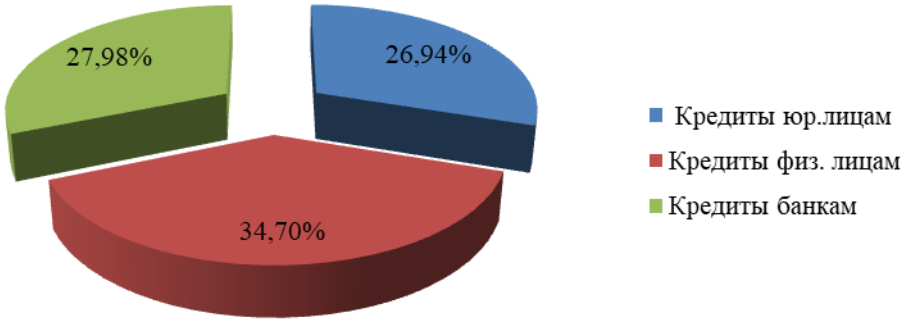

Рис. 2.12 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2020 г., %

Стоит отметить, что в 2020 году в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» произошли некоторые изменения. В 2020 г. в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» наибольший удельный вес занимали кредиты, которые были выданы физическим лицам – 34,7%, на втором месте располагались кредиты, выданные банкам – 27,98%.

Структура портфеля ПАО «Сбербанк России» по объему кредита в 2020 г. представлена на рисунке 2.13.

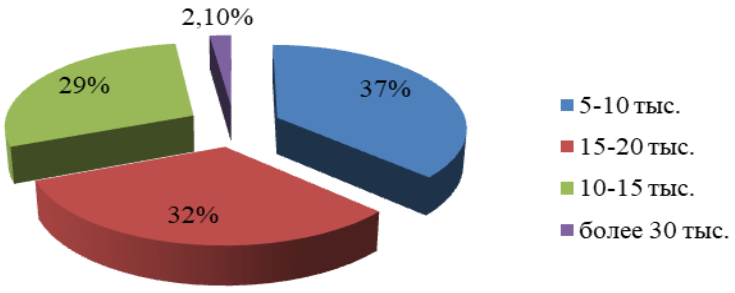

Рис. 2.3 - Структура портфеля ПАО «Сбербанк России» по объему кредита, %

Наибольшую долю по объему занимают кредиты размером от 5 до 20 тыс. рублей (почти 60% кредитного портфеля). Доля крупных, свыше 30 тыс. рублей, кредитов является незначительной и на конец прошлого года не превышала 2,1%.

Рассмотрим кредитование юридических лиц.

ПАО «Сбербанк России» предлагает следующие кредитные продукты для юридических лиц:

- Овердрафтное кредитование.
- Инвестиционное кредитование.
- Кредиты с применением векселей.
- Кредитование субъектов РФ.
- Торговое финансирование.
- Лизинг.
- Факторинг.

Основные аспекты организации кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» представлены ниже.

Кредиты в ПАО Сбербанк предоставляются на срок до 1,5 лет (для отдельных категорий клиентов, определенных внутренними нормативными документами банка, - до 3 лет) в рублях и иностранной валюте в денежной и вексельной форме под определенные банком виды обеспечения. Вопрос о необходимости предоставления обеспечения, его структуре и объеме решается в индивидуальном порядке в зависимости от соответствия клиента параметрам, установленным внутренними нормативными документами банка.

Процентная ставка определяется исходя из конъюнктуры финансового рынка, а также индивидуальных условий кредитования и платежеспособности заемщика. Размер и состав комиссионных платежей устанавливаются с учетом режима кредитования, особенностей кредитуемой сделки и других факторов. Источником погашения кредита является денежный поток от текущей производственной и финансовой деятельности заемщика.

Кредитование в ПАО «Сбербанк России» происходит на следующие цели:

- пополнение оборотных средств;
- приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов;
- покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению (модернизации);
- проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских, предпроектных и проектных работ;
- расширение и консолидация бизнеса;
- погашение задолженности перед третьими кредиторами (рефинансирование кредитов);
- формирование покрытия по аккредитивам.

В банке существуют следующие режимы кредитования кредит с единовременным предоставлением кредитных средств:

- возобновляемая/невозобновляемая кредитная линия;
- возобновляемая кредитная линия с дифференцированными ставками;
- рамочная кредитная линия, с предоставлением кредитов по отдельным кредитным договорам, а также договорам об открытии возобновляемой (невозобновляемой) кредитной линии, заключаемым в рамках Генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии.

ПАО «Сбербанк России» разработал и применяет методику определения кредитоспособности заемщика – юридического лица на основе количественной оценки, финансового состояния и качественного анализа рисков. Финансовое состояние заемщика оценивается с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на такие изменения. С этой целью анализируются динамика оценочных показателей, структура статей баланса, качество активов.

Для оценки кредитоспособности по методике ПАО «Сбербанк России» используются три группы оценочных показателей:

1. коэффициенты ликвидности;
2. коэффициент собственных средств;
3. показатели оборачиваемости и рентабельности.

Коэффициент абсолютной ликвидности К1 показывает какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть при необходимости погашена за счет имеющихся денежных средств.

Промежуточный коэффициент покрытия К2 характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности К3 дает общую оценку ликвидности предприятия.

Коэффициент наличия собственных средств К4 показывает долю собственных средств предприятия в общем объеме средств предприятия

Рентабельность продаж К5 определяется как отношение прибыли от реализации к выручке от реализации.

Разбивка показателей на категории в зависимости от фактических значений (таблица 2.11).

Таблица 2.11

Разбивка показателей на категории в зависимости от фактических значений

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К1	0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
К2	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
К3	1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
К4	0,25 и выше	0,15-0,25	менее 0,15
К5	0,10 и выше	менее 0,10	нерентаб.

Затем определяется класс кредитоспособности заемщика по формуле:

S = 0,05 *Категория К1+0,10*Категория К2+0,40*Категория К3+0,20*Категория К4+0,15*Категория К5+0,10

Рассмотрим кредитование физических лиц.

Кредиты наличными для физических лиц подразумевают в данном банке следующие программы:

- Кредит наличными на ремонт
- Кредит наличными на любые цели;
- Кредит наличными на покупку автомобиля;
- Кредит наличными для пенсионеров.

Свои клиентам банк предлагает следующие виды потребительского кредитования, которые представлены в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Потребительское кредитование в ПАО «Сбербанк России»

Вид кредита	Характеристика
Кредит на любые цели	• Ставка от 11,9% • Сумма до 5 млн. • Решение по кредиту от 2 минут
Кредит с поручителем для молодежи и пенсионеров	Цель кредита - на цели личного потребления (подтверждение целевого использования кредита не требуется). Мин. сумма кредита - 30 000 руб. Макс. сумма кредита: 3 000 000 руб. Срок кредита - от 3 месяцев до 5 лет. Комиссия за выдачу кредита – отсутствует. Обеспечение по кредиту: Поручительство платежеспособного физического лица - гражданина Российской Федерации в возрасте от 21 года до 70 лет
Автокредит	• Ставка по кредиту от 0,01%; • Одобрение онлайн от 40 секунд. Клиент сможет оформить автокредит, если: • он гражданин Российской Федерации с постоянной регистрацией на территории России; • ему уже исполнился 21 год. На момент окончания срока кредитного договора вы должны быть не старше 75 лет; • он работает по трудовому договору или являетесь индивидуальным предпринимателем.
Кредит на образование с господдержкой	• Ставка 3%; • Низкий процент за счет госсубсидий; • Без комиссий и справок о доходах; • Возраст заемщика - от 14 лет. Общий срок кредита состоит из двух периодов: 1. Льготный период, который равен сроку обучения + 9 месяца. 2. Период погашения - следующие 15 лет. При желании вы можете погасить кредит досрочно.
Кредит на любые цели под залог недвижимости	• Ставка от 10,4%; • Сумма кредита до 10 млн. руб.; • Срок кредита от 1 года до 20 лет.

Потребительское кредитование в ПАО «Сбербанк России» также осуществляется с помощью кредитных карт. Характеристика кредитных карт ПАО «Сбербанк России» представлена в таблице 2.13.

Таблица 2.13

Характеристика кредитных карт ПАО «Сбербанк России»

Вид карты	Характеристика
Цифровая кредитная карта	До 600 000 руб. кредитный лимит. Льготный период до 50 дней. Оплата в магазинах и в интернете.
Классическая кредитная карта	До 50 дней можно пользоваться деньгами банка и не платить проценты. 1 минута на оформление карты в Сбербанк Онлайн. 0 руб. обслуживание в год.
Премиальная кредитная карта Visa	До 50 дней можно пользоваться деньгами банка и не платить проценты. 1 минута на оформление карты в Сбербанк Онлайн. 2450 руб. обслуживание в год. Кредитный лимит до 3 млн. руб.
Карта Аэрофлот Signature	2 мили - за каждые 60 ₽ потраченные по карте. До 50 дней можно пользоваться деньгами банка и не платить проценты. 1 минута на оформление карты в Сбербанк Онлайн. 1200 руб. обслуживание в год.
Золотая карта Аэрофлот	1,5 мили - за каждые 60 ₽ потраченные по карте. До 50 дней можно пользоваться деньгами банка и не платить проценты. 1 минута на оформление карты в Сбербанк Онлайн. 3500 руб. обслуживание в год.
Кредитная карта Momentum	До 50 дней можно пользоваться деньгами банка и не платить проценты. 1 минута на оформление карты в Сбербанк Онлайн. Кредитный лимит до 600 тыс. руб.
Классическая карта Подари жизнь	0,3% от каждой покупки идут в фонд «Подари жизнь». До 50 дней можно пользоваться деньгами банка и не платить проценты. 1 минута на оформление карты в Сбербанк Онлайн. Кредитный лимит до 600 тыс. руб.

В банке в рамках потребительского кредитования также предлагается рефинансирование кредита. Основные требования к рефинансируемым кредитам представлены в таблице 2.14.

Таблица 2.14

Основные требования к рефинансируемым кредитам

Показатель	Характеристика
Количество рефинансируемых кредитов	от 1 до 5 (включительно)
Валюта	рубли
Срок действия внутренних кредитов	не менее 180 календарных дней на дату рассмотрения кредитной заявки
Мин. сумма рефинансируемого кредита	30 000 рублей

Основные требования банка к заемщикам в ПАО «Сбербанк России»:

- гражданство РФ;
- возраст от 21 года до 70 лет на момент окончания срока Договора потребительского кредита;
- наличие постоянного источника дохода: непрерывный стаж на текущем месте работы – не менее 4-х месяцев, общий стаж работы – не менее 1-ого года.

Также ПАО «Сбербанк России» является одним из лидеров рынка ипотечного кредитования в России. Он производит выдачу различных видов ипотечных кредитов, которые представлены в таблице 2.15.

Таблица 2.15

Основные ипотечные продукты ПАО «Сбербанк России»

Ипотечное кредитование для физических лиц				
Название продукта	Сумма, тыс. руб.	Срок, месяцев	Ставка, % годовых	Первона-чальный взнос, %
«Акция на новостройки»	От 300	До 360	7,5	15
«Приобретение готового жилья»	От 300	До 360	От 8,6	15
«Ипотека плюс материнский капитал»	От 300	До 360	От 8,9	15
«Строительство жилого дома»	От 300	До 360	От 10	15
«Загородная недвижимость»	От 300	До 360	От 9,5	15
«Военная ипотека»	-	До 240	От 9,5	15

Продолжение таблицы 2.15

«Нецелевой кредит под залог недвижимости»	-	До 240	От 12	-
«Акция для молодых семей»	От 300	До 360	От 8,6	-
Ипотечное кредитование для юридических лиц				
«Экспресс ипотека»	До 10 000	До 120	От 15,5	-
«Бизнес - недвижимость»	До 150	До 120	От 11,8	-
«Бизнес-Инвест»	От 150	До 120	От 11,8	-

Чтобы получить кредит в ПАО «Сбербанк России» нужно подготовить пакет документов. Список бумаг отличается в зависимости от выбранного тарифного плана. Сюда входит:

- анкета-заявление;
- паспорт заемщика;
- справка о доходах.

Оценка кредитоспособности заемщика. Во-первых. ПАО «Сбербанк России» проверяет 3-и основных Бюро Кредитных Историй – это НБКИ, Эквифакс, ОКБ. Таким образом, если у заемщика имеются кредитные обязательства, которые не отражены в данных БКИ, он смело может о них умолчать (например: обязательства Банку Русский Стандарт в вышеуказанных БКИ не отражены).

Во-вторых. В указанных выше БКИ не должно быть отражено действующих (текущих) просроченных кредитных обязательств и за последние 6 месяцев, не должно быть допущено просрочки продолжительностью более 30 дней. Если у заемщика в одном из указанных БКИ имеется техническая просрочка небольшой продолжительности, то рассмотрение заявки возможно, только при условии наличия соответствующей справки из банка с разъяснением причины технической просрочки – заявку на кредит нужно будет подать через отделение банка, предоставив менеджеру справку объясняющую причину возникновения технической просрочки.

В-третьих. Расчет ежемесячных платежей по действующим кредитным обязательствам, банк осуществляет на основании своих методик, вне зависимости от того, что и как отражено в графиках платежей. Платеж по кредитным картам считается равным 5% от кредитного лимита, при условии, что размер платежа в БКИ не отражен, или является меньшим, чем расчетная величина 5% от лимита.

В-четвертых. Кредитная история заемщика должна соответствовать, сумме запрашиваемого кредита. Т.е. не следует рассчитывать на возможность получения кредита в ПАО «Сбербанк России» в размере 700 000 руб., если до этого заемщик пользовался кредитными обязательствами на маленькие суммы, не превышающими 150 000 руб.

ПАО «Сбербанк России» проверяет наличие/отсутствие негативной информации по линии МВД и другим БД в отношении заемщика, делается это при помощи МБКИ.

С точки зрения ПАО «Сбербанк России» можно выделить следующие основные проблемы, связанные с кредитованием населения:

- рост инфляции. Банковские организации сталкиваются с двумя основными для себя проблемами. Из-за инфляции граждане не желают держать свои накопленные денежные средства на депозитах, поэтому второй проблемой является снижение уровня услуг по кредитованию для заемщиков, нуждающихся в жилье;
- отсутствие у граждан кредитных историй. Благодаря созданию бюро кредитных историй, где будет накапливаться информация о заемщиках, снизятся затраты банков на проверку платежеспособности клиентов, желающих взять ипотечный кредит;
- проблема неплатежей и отсутствие возможности реализации залога. В настоящее время одной из наиболее популярных форм обеспечения кредитных обязательств является залог.

Кроме того, серьёзные опасения ПАО «Сбербанк России» вызывает Закон о банкротстве физических лиц. Согласно этому закону, должника нельзя

выселить из ипотечной квартиры, если это его единственное жильё. Если закон будет принят в такой редакции, должники начнут массово объявлять себя банкротами, а банки не смогут забрать и реализовать залоговую квартиру.

Говоря о совершенствовании системы потребительского кредитования для ПАО «Сбербанк России», необходимо уделить внимание методике анализа кредитоспособности заемщика. Система анализа кредитоспособности индивидуальных заемщиков состоит из:

- анализа платежеспособности заемщика;
- оценки обеспечения: анализа платежеспособности поручителей;
- оценки заложенного имущества.

В результате исследования по данному вопросу были выявлены две основных проблемы, тормозящих развитие банковского кредитования клиентов ПАО «Сбербанк России»:

1) Ограниченность информации о клиенте: отсутствие кредитной истории у большинства граждан России.

2) Отсутствие индивидуального подхода к каждому клиенту:

- в зависимости от величины чистого дохода клиента используются уменьшающие коэффициенты, но этого недостаточно, чтобы точно оценить расходы на текущее потребление каждого из клиентов;
- намного занижаются финансовые возможности клиентов, особенно пенсионеров. Большинство пенсионеров работают не официально и доход подтвердить не могут. При расчете суммы кредита к выдаче представителю этой категории заемщиков их неофициальный доход и величина сбережений не учитываются. Поэтому пенсионерам не приходится рассчитывать на богатое предложение банка.

Вывод по главе.

Анализ практики кредитования ПАО «Сбербанк России» различных сфер жизнедеятельности показал, что в части кредитования растущих потребностей населения есть еще много скрытых резервов. Так, в банке уделяется недостаточное внимание молодому сегменту рынка, то есть лицам от 21 до 26

лет. В связи с этим предлагается внедрять на рынке банковских услуг такие кредиты, которые могут заинтересовать молодое население. Для ПАО «Сбербанк России» необходимо также:

- кредитовать большее число клиентов, но в небольших суммах (в целях сокращения кредитных рисков);
- рассмотреть возможность заняться экспресс-кредитованием в торговых сетях;
- проводить постоянный анализ предлагаемых на рынке банковских услуг продуктов и внедрять наиболее актуальные и доходные для обеспечения конкурентоспособности банка.

Заключение

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод о том, что деятельность ПАО «Сбербанк России» как банковской организации является достаточно эффективной. В ПАО «Сбербанк России» реализована линейно-функциональная система управления, которая приводит к четкому разграничению обязанностей и ответственности, что позволяет предприятию эффективно функционировать в современных условиях жесткого рынка.

В результате исследования были выявлены две основных проблемы, тормозящих развитие банковского кредитования клиентов ПАО «Сбербанк России»: ограниченность информации о клиенте: отсутствие кредитной истории у большинства граждан России; отсутствие индивидуального подхода к каждому клиенту:

Банку предлагается внедрять на рынке банковских услуг такие кредиты, которые могут заинтересовать молодое население. Для ПАО «Сбербанк России» необходимо также: кредитовать большее число клиентов, но в небольших суммах (в целях сокращения кредитных рисков); рассмотреть возможность заняться экспресс-кредитованием в торговых сетях; проводить постоянный анализ предлагаемых на рынке банковских услуг продуктов и внедрять наиболее актуальные и доходные для обеспечения конкурентоспособности банка.

На горизонте ближайших трех лет банк планирует продолжить развитие в качестве эффективного финансового института, формируя основные объемы активов и прибыли.

Список использованных источников

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)
2. Абалкина Т.В. Теоретические аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка в современных условиях / Т.В. Абалкина, А.А. Абалкин // Интернет-журнал Науковедение. – 2018. – № 5 (18). – С. 1-7.
3. Абалакина Т.В. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков / Т.В. Абалакина, А.А. Абалакин // Интернет-журнал Науковедение. – 2018. – № 3 (22). – С. 1-9.
4. Агарков В.В. Анализ кредитной политики банка в сфере кредитования физических лиц / В.В. Агарков // KANT. – 2019. – № 3 (12). – С. 99-103.
5. Бернштам Е. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Е. Бернштам. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 1168 с.
6. Бутусова Е.А. Кредитная политика банка в сфере малого бизнеса / Е.А. Бутусова // Приоритетные научные направления: от теории к практике. – 2016. – № 21. – С. 186-191.
7. Головин Ю.В. Банки и банковские операции в России / Ю.В. Головин, Ю.И. Львов. – М.: Проспект, 2018. – 368 с.
8. Гордеева Ю.П. Эндогенные факторы кредитной политики коммерческого банка / Ю.П. Гордеева // Финансы и кредит. – 2019. – № 3. – С. 28-34.
9. Горчакова М.Е. К вопросу о кредитной политике коммерческого банка / М.Е. Горчакова // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита. – Иркутск, 2017. – С. 409-413.
10. Гребеник Т.В. Кредитная политика и задачи современного инновационного банка по формированию кредитного портфеля / Т.В. Гребеник // Интернет-журнал Науковедение. – 2018. – № 1 (14). – С. 1-9.

11. Гурнович Т.Г. Методические аспекты ипотечного жилищного кредитования / Финансово-экономические проблемы региональной экономики: сборник трудов по материалам 76-й ежегодной научно-практической конференции "Аграрная наука – Северо-Кавказскому региону" / Т.Г. Гурнович, М.Ю. Арутюнян. – Севастополь: АГРУС, 2020. – 220 с. – С. 187-191.

12. Давнис В.В. Прогноз и стратегический выбор: монография / В.В. Давнис. – Воронеж, 2018. – 248 с.

13. Добрейкина Е.А. Проблемы обеспечения сбалансированной кредитной политики российских банков / Е.А. Добрейкина // Управление экономическими системами. – 2017. – № 50 (2). – С. 1-9.

14. Долгова С.А. Роль кредитной политики в определении приоритетных направлений развития банковской деятельности / С.А. Долгова // Ученые записки Орловского государственного университета. – 2018. – № 5. – С. 7-10.

15. Жданов Д.Н. Кредитная политика коммерческих банков на краткосрочный период 2015-2016 годов / Д.Н. Жданов, А.Л. Скорнецкий // Инновационная наука. – 2015. – № 5-1. – С. 101-103.

16. Жосан А.С. Современный рынок банковского кредитования в РФ / А.С. Жосан // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2015. – № 11-3. – С. 86-90.

17. Каврук Е.С. Автокредиты и их популярность / Е.С. Каврук // Проблематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2019. – № 54. – С. 1-7.

18. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит / В.П. Климович. – М.: Инфра-М, 2015. – 329 с.

19. Коваленко С.Б. Риск несбалансированности кредитной политики коммерческого банка: сущность, причины возникновения, оценка / С.Б. Коваленко, Е.А. Добрейкина // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2019. – № 5 (54). – С. 122-124.

20. Козлова Д.Д. Потребительский кредит: правовая природа и

сущность / Д.Д. Козлова // Юридический вестник молодых ученых. – 2015. – № 1. – С. 41-49.

21. Кузнецова О.А. Современные аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка / О.А. Кузнецова, И.А. Ишеева, Ю.В. Дворникова // Концепт. – 2014. – № S14. – С. 1-6.

22. Лупанов В.В. Формирование кредитной политики коммерческого банка / В.В. Лупанов // Известия Тульского государственного университета. – 2020. – № 1-2. – С. 133-137.

23. Новая философская энциклопедия / В.С. Степин, А.А. Гусейнов, Г.Ю. Семигин, А.П. Огурцов и др. – М.: Мысль, 2020. – 744 с.

24. Новосельцева М.М. Вопросы кредитной политики коммерческих банков в современных условиях / М.М. Новосельцева // Банковские услуги. – 2020 – №2. – С. 11-17.

25. Ольховская Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке / Р.Г. Ольховская. – М.: КНОРУС, 2019. – 304 с.

26. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением.: дис. д.э.н., Москва.,2017. – 297 с.

27. Пурлиев Б.К. Методика оценки эффективности кредитного портфеля коммерческого банка / Б.К. Пурлиев, Б.К. Аннагурбанова // Бизнес Информ. – 2019. – № 1. – С. 132-134.

28. Роскош М.В. Кредитная политика банка: поянтие и факторы, ее определяющие / М.В. Роскош // Новый университет. – 2019. – № 7 (7). – С. 26-34.

29. Сухов М.И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования / М.И. Сухов // Деньги и кредит. – 2018. – № 4. – С. 3-6.

30. Тихомирова Е.В. Кредитная политика банков в условиях инновационного роста российской экономики / Е.В. Тихомирова // Финансы и кредит. – 2019. – № 46. – С. 41-49.

31. Трегубович Ю.А. Кредитная политика коммерческого банка: сущность и элементы / Ю.А. Трегубович, А.В. Цветцых // Актуальные

проблемы авиации и космонавтики. – 2018. – № 9. – С. 346-347.

32. Турбанов А. Банковское дело: операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюник. – М.: Альпина Паблишерз, 2020. – 688 с.

33. Усакова С.А. Методы совершенствования управления рисками в коммерческих банках / С.А. Усакова // Социально-экономические явления и процессы. – 2019. – № 5 (051). – С. 205-209.

Приложения

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России»

1	2	3
I	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	614 727 347
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 058 133 548
2.1	Обязательные резервы	234 302 138
3	Средства в кредитных организациях	450 017 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 011 345 517
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 159 065 633
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 127 812 710
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	852 793 173
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	842 965 452
9	Требование по текущему налогу на прибыль	14 370
10	Отложенный налоговый актив	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	583 781 451
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 243 532
13	Прочие активы	322 254 965
14	Всего активов	33 028 155 545
II	ПАССИВЫ	
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	850 674 866
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 504 981 350
16.1	средства кредитных организаций	764 376 863
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 740 604 487
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 838 249 057
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	749 706 886
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	177 107 753
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	813 188 234
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	813 188 234
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 379 259
20	Отложенные налоговые обязательства	14 069 267
21	Прочие обязательства	237 705 443
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	58 444 948
23	Всего обязательств	28 231 150 253
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
24	Средства акционеров (участников)	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
26	Эмиссионный доход	228 054 226
27	Резервный фонд	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшанная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	119 654 170
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	23 545 441
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-1 053 082
31	Переоценка инструментов хеджирования	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0
33	Изменение справедливой стоимости финансовго обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	10 118 255
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4 345 398 009
36	Всего источников собственных средств	4 797 005 292
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	23 789 225 118
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 672 370 921
39	Условные обязательства некредитного характера	658 269

Старший вице-президент - руководитель Блока "Финансы"
ПАО Сбербанк **А.Ю. Бурико**

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор
Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк **М.С. Ратинский**