

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Выпускная квалификационная работа студентки

очной формы обучения
направления подготовки **38.03.01 Экономика** профиль «**Финансы и кредит**»
4 курса группы 06001303
Мажуга Екатерины Сергеевны

Научный руководитель
Доцент Симоненко
Наталья Васильевна

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
1.1. Необходимость, сущность и виды банковских процентов	6
1.2. Процентная политика коммерческого банка: содержание, цели и задачи	11
1.3. Особенности процентной политики коммерческого банка при кредитовании физических лиц	17
ГЛАВА 2. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО СБЕРБАНК)	
2.1. Общее представление ПАО Сбербанк	25
2.2. Кредитная политика и кредитный портфель ПАО Сбербанк	31
2.3. Особенности процентной политики ПАО Сбербанк по кредитным операциям	39
2.4. Направления повышения эффективности деятельности ПАО Сбербанк	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	51
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	53
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	58

ВВЕДЕНИЕ

Основная общественно-экономическая функция коммерческих банков состоит в финансовом арбитраже, суть которого заключается в перемещении денежных потоков от субъектов, имеющих избыток денежных средств, к субъектам, нуждающимся в них. При выполнении этой функции банки получают доход в виде процента, который в свою очередь позволяет им развиваться. При этом эффективность посредничества во многом определяется способностью правильного размещения ресурсов по ставкам, превышающим ставки заимствования, что способствует возникновению актуальности вопросов формирования процентной политики коммерческих банков.

В условиях ужесточения конкуренции, усугубления законодательства, снижения общего уровня доходности на банковском рынке, снижения процентной маржи между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами удержать уровень прибыли возможно при увеличении роста общих оборотов и объема осуществляемых операций.

Процентная политика коммерческого банка тесно связана с наличием двусторонних кредитных отношений с экономическими агентами, потому как банк, с одной стороны, занимает роль заемщика, когда привлекает временно свободные денежные средства на банковские счета, а с другой - роль кредитора, в момент, когда размещает имеющиеся у него средства в кредитные операции. Это означает, что и процентная политика банка должна отражаться в двух аспектах: на рынке депозитов и на рынке кредитов. Соответственно формируется процентная политика коммерческого банка на рынке депозитов и на рынке кредитных операций. В рамках данной работы было проведено исследование процентной политики коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц.

Актуальность работы заключается в том, что, несмотря на существующий в настоящий момент финансовый кризис, кредитование физических лиц будет и дальше стремительно двигаться вперед, так как проблема невысокого уровня дохода населения является значимой всегда. Соответственно, и процентная политика будет развиваться, совершенствоваться для привлечения наибольшего числа клиентов.

Степень научной разработанности наиболее значимый вклад в исследование общих вопросов процентной политики, а также отдельных аспектов формирования процентной политики коммерческих банков внесли исследования многих авторов: Е.И. Мешкова, Г.С. Панова, Е.Б. Ширинская, Л.Г. Батракова и др.

Тем не менее, усиливающаяся конкуренция между коммерческими банками за заемщика требует дальнейшего исследования эффективности процентной политики в сфере кредитования.

Цель работы заключается в определении основных направлений совершенствования процентной политики коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц.

Задачи, для достижения выбранной цели, были поставлены следующие:

- изучить необходимость, сущность и виды банковских процентов;
- рассмотреть процентную политику коммерческого банка: ее содержание, цели и задачи;
- проанализировать особенности процентной политики коммерческого банка при кредитовании физических лиц;
- выявить основные направления совершенствования процентной политики коммерческого банка при кредитовании физических лиц.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является система кредитования физических лиц.

Предмет исследования – процентная политика коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц, ее цели, задачи и направления.

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составляют труды отечественных и зарубежных ученых, специалистов-практиков по вопросам формирования и реализации инвестиционной политики: Т.Н. Бондаренко, Л.А. Дробозина, Е.П. Жарковская, Е.Ф. Жуков, Н.К. Кравцова, О.И. Лаврушин и др.

Методологическая база исследования – это такие методы, как: обработка и анализ статистической информации, а также анализ теоретической базы путем изучения научной, учебной, монографической и периодической литературы.

Информационной базой исследования являются годовые формы отчетности о состоянии нормативов банка, финансовая отчетность Центробанка, ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг., Федеральной статистики, источники сети Интернет.

Практическая значимость исследования состоит в том, что теоретические и практические выводы могут быть применены на семинарских или практических занятиях со студентами, индивидуальными предпринимателями, представителями малого и среднего бизнеса, так как процентная политика, являясь свойственным элементом кредитной политики банка, становится сегодня основой регулирования экономического развития банка, что особенно актуально на фоне востребования кредитов.

Структура выпускной квалификационной работы включает введение, две главы, заключение, список литературы и приложения. Весь материал изложен на 57 страницах машинописного текста, содержит 7 таблиц и 6 рисунков. В списке литературы 50 источников.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Необходимость, сущность и виды банковских процентов

Банковский процент — одна из наиболее развитых форм ссудного процента. Он возникает в случае, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк.

Процентом является часть прибыли, которую заемщик выплачивает кредитору за взятый в ссуду денежный капитал, он определяется как «иррациональная форма цены» ссудного капитала. Основой процента выступает прибавочная стоимость, она появляется в процессе эффективного использования ссудного капитала. Распределение прибыли, получаемой при использовании ссудного капитала, это предпринимательский доход, получаемый заемщиком, протекает данный процесс под влиянием спроса и предложения на рынке ссудных капиталов. [16, с. 16] Другими словами можно сказать, что процент демонстрирует отношения между кредитором и заемщиком и проявляется в качестве определенной ставки процента.

Процент как экономическая категория имеет соответствующие функции:

- перераспределительная функция – это перераспределение части прибыли среди субъектов хозяйствования и населением в пользу тех или других при помощи процента, который является базой для формирования процентных доходов банковских учреждений;

- регулирующая функция – влияет на производство путем распределения ссудного фонда между отраслями, субъектами хозяйствования и населением, также используется в системе средств денежно-кредитной политики;

- сбережение ссудного фонда – сохраняется не только изначальный размер кредитных ресурсов, но и так же увеличение за счет различия между процентами за размещенные и привлеченные ресурсы [6, с. 9]

Процентная ставка выявляется в соответствии с конкретными условиями применения ссудного капитала и считается предметом денежного и кредитного регулирования со стороны центрального банка. Размер процентных ставок влечет за собой либо приток денежного капитала на внутренний рынок с денежных рынков других стран, либо его отток. Поэтому маневренность денежного капитала на этих рынках очень высокая, а его перемещение между различными национальными денежными рынками проявляется в процентных ставках. Техническим условием для выравнивания различных процентных ставок служит так называемый процентный арбитраж. Но перемещение денежных средств определяется не столько процентным арбитражем, сколько изменчивостью валютных курсов.

В соответствии с общепринятыми представлениями изменение процентных ставок происходит в результате изменения нормы прибыли. В действительности же уровень ставок формируется в зависимости от спроса и предложения ссудного капитала. В свою очередь, спрос и предложение складываются из многих факторов: стадия развития экономики, степень воздействия государства на экономику, политика центральных банков и т.д.

Существует несколько факторов, влияющих не столько на спрос и предложение, но и на величину ставок процента. К ним можно отнести изменение инфляции, кредитные риски, налоги, движение валютного курса и др.

Процентные ставки, определяемые центральными банками, - один из важнейших инструментов, с его помощью осуществляется внутренняя и внешняя экономическая политика. Поэтому основным составляющим ставок денежного рынка является официальная учетная ставка или текущие ставки по операциям центрального банка. [25, с. 302-303] Эти ставки чаще всего

ниже других ставок денежного рынка, потому что операции по учету центральным банком коммерческих векселей почти не связаны с риском.

Коммерческие банки устанавливают процентные ставки, опираясь на величину учетной ставки, принятой в центральных банках своих стран. Крупные банки определяют выгодные ставки по ссудам, предоставляемым элитарным заемщикам. Весомое значение в структуре процентных ставок имеют проценты по вкладам банковских клиентов. Проценты, выплачиваемые банками их клиентам, всегда намного ниже процентов по кредитам.

На процентную ставку также оказывают влияние внешние и внутренние факторы. Внешние факторы подразумевают собой состояние кредитного рынка, характер регулирования государством деятельность коммерческих банков, включая механизм налогообложения. К внутренним, первым делом, относится оценка банком категории риска по вложениям ресурсов в зависимости от характера клиента берущего ссуду, вида, сроков пользования и размера ссуды.

Базой процентной политики коммерческих банков является денежно-кредитная политика центрального банка, который оказывает действие на уровень процентных ставок коммерческих банков методом использования методов прямого и косвенного регулирования.

К методам прямого регулирования относится ограничение максимального уровня процентных ставок, формирование разницы между ссудным и депозитным процентом и др. Непосредственное регулирование рамок процентных ставок коммерческих банков, со стороны центрального банка, по активным или пассивным операциям может привести к нарастанию конкуренции на рынке кредитных ресурсов, ограничению возможности их привлечения, необходимости увеличения уставного капитала, снижению объемов кредитования за счет уменьшения рискованных кредитов, росту процентных ставок по кредитам первоклассным заемщикам.

[10, с.142]

Процентная политика проявляется в регулировании уровня и динамики процентных ставок. При открытой экономике, данные характеристики, показывают степень деловой активности в стране, темпы инфляции, напряженность кредитного рынка и воздействие внешних факторов. [12, с.105]

Процент проявляет себя в виде денежного платежа и используется в качестве инструмента регулирования денежного обращения, развития коммерческого расчета, так же является орудием экономического воздействия на заемщика и кредитора. Наряду с этим можно выделить следующие основные виды процента, отраженные на рис.1.1. [12, с.108]:

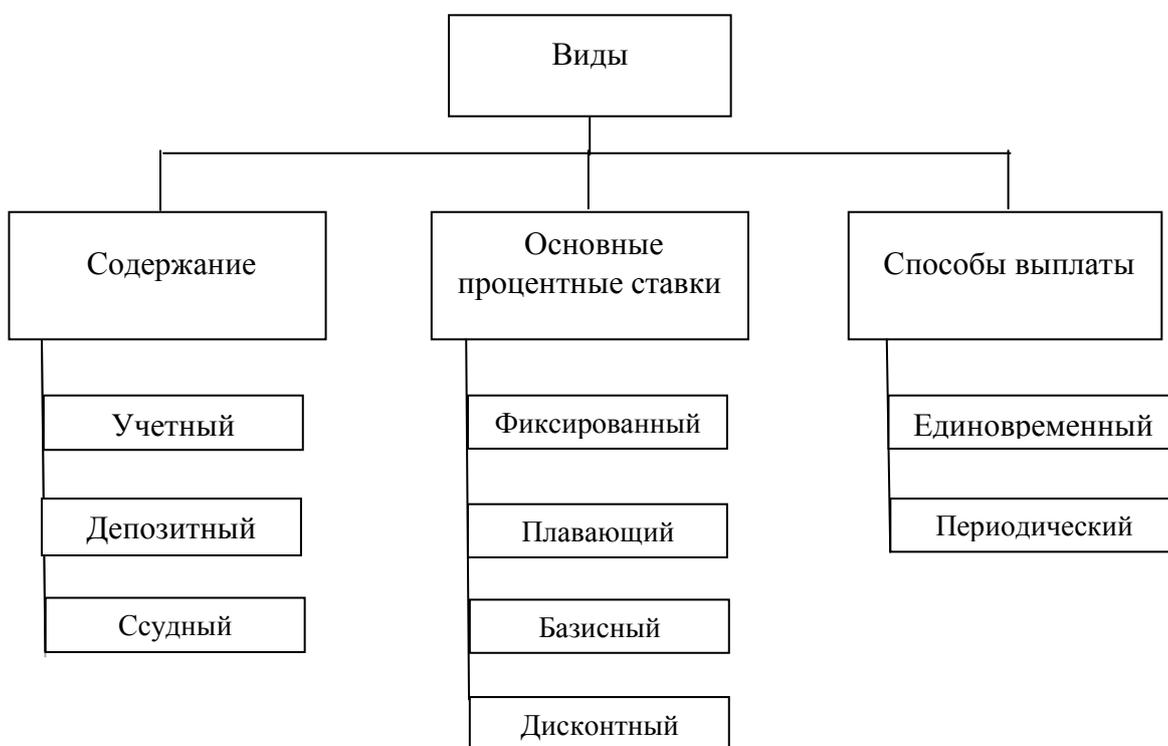


Рис. 1.1. Виды процентов в коммерческих банках за кредит

На сегодняшний день существует множество видов процентных ставок в зависимости от объекта кредитования, характера и длительности кредита, платежеспособности заемщика и т.д. Выделяют еще и официальную учетную ставку, ставку денежного и финансового рынков, процент на банковский кредит, дебиторские и кредиторские ставки.

Среди различных видов процентных ставок есть определенная взаимосвязь. Например, ставки денежного рынка на краткосрочные кредиты

напрямую отражаются на базовой банковской ставке, на основании которой банки определяют цену предоставляемых ссуд, размежевавшихся по видам заемщиков. При этом связанность между ставками на краткосрочные и долгосрочные кредиты имеет немалое значение для крупных и средних предприятий, так как определяет их инвестиционную политику.

Подвидом банковского процента является процент по депозитным операциям. Депозитный процент – уплата банком за хранение денежных средств, ценных бумаг и других материальных ценностей на счетах, в депозитариях, хранилищах. [7, с.184] Он отражает отношения двух участников кредитной сделки, и его содержание имеет две стороны.

В качестве кредиторов при депозитной операции выступают клиенты банка, а в качестве кредитополучателя – банк.

Депозитная политика представляет собой комплекс мер, направленных на привлечение банками денежных средств юридических и физических лиц, а также госбюджета в форме вкладов с целью их последующего взаимовыгодного использования. [7, с.186]

Депозитная политика планирует разработку научно обоснованных подходов к организации сотрудничества коммерческих банков с юридическими, физическими лицами и государством по поводу привлечения их временно свободных денежных средств, а также выявление целей и задач в этой сфере и проведение по сути дела мероприятий по их реализации. С успехом осуществлять депозитную политику сможет лишь тот коммерческий банк, который неизменно расширяет диапазон оказанных клиентам услуг, снижает затраты, совершенствует качество кредитно-расчетного и кассового обслуживания, предлагает различные льготы при обслуживании клиентов, предоставляет им разного рода консультации и т.п.

Величина процента по депозитным операциям формируется под воздействием множества факторов: вида депозита; срока привлечения ресурсов; расположение спроса на кредит; требования рынка кредитных ресурсов; степени надежности клиента; уровня ставок налогов на доходы

банка; уровня инфляции; характера клиента; размера привлекаемых ресурсов; затрат банка и других факторов.

Таким образом, можно сказать, что банковский процент включает в себя следующие виды: по методу установления процентных ставок и по способам взыскания. Почвой, для процентных ставок денежного рынка является официальная ставка центрального банка - ставка рефинансирования - уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые центральным банком другим банкам. Следует отметить, что при установлении ставки процента, коммерческие банки, в первую очередь ориентируются на учетные ставки, которые были приняты в центральном банке.

1.2. Процентная политика коммерческого банка: содержание, цели и задачи

Выполнение кредитных операций, является одной из основных функций банков, которые непосредственно зависят от процентной политики. Находясь в роли финансовых посредников, банки по сути передают средства, полученные у вкладчиков, в распоряжение заемщиков. При этом вкладчики приобретают проценты по депозитам, заемщики получают возможность, на определенный период, распоряжаться крупными денежными средствами, а интерес банка выражается в виде маржи.

Процентная политика банка является одним из первых элементов общей политики банка и представляет собой совокупность способов в области процентных ставок по вовлечению и размещению денежных средств в любой валюте и направлена на обеспечение эффективности и ликвидности банка

Разработка грамотной процентной политики является серьезной задачей банка. Правильно спланированная и разработанная политика влечет за собой максимизацию процентного дохода от размещения денежных средств и минимизацию процентных расходов в результате привлечения ресурсов. Банки, как финансовые брокеры, передают денежные средства

вкладчиков в предписание заемщиков. Вместе с тем вкладчики получают проценты по депозитам, а заемщики - возможность в конкретный срок пользоваться крупными средствами, а у банка появляется интерес в виде маржи. Отсюда следует, что за главное в финансовое посредничество банков положена величина процентных ставок по пассивным и активным операциям.

Процентная политика - это совокупность мероприятий по регулированию экономических отношений с помощью контроля процентных ставок. Смысл процентной политики коммерческих банков заключается в максимизации чистого процентного дохода от банковских операций, страховании кредитного риска и управлении ликвидностью баланса банка. [18, с.73]

В процентную политику входит:

- постановка целей;
- определение полномочий органов управления банка, рабочих комитетов и должностных лиц;
- определение порядка принятия решений по установлению и пересмотру процентных ставок по активным и пассивным операциям банка;
- назначение максимальных и минимальных, штрафных и льготных процентных ставок по банковским операциям, принципов и критериев их разграничения;
- назначение подразделения банка, несущего ответственность за оценку процентного риска;
- выбор методов, для оценки процентного риска, характера управленческой отчетности, периодичности ее представления;
- выбор инструментария, применяемого для ограничения процентного риска;
- организацию наблюдения процентного риска. [45, с. 129]

Процентную политику одобряет общее собрание участников банка по представлению Совета директоров банка. Её периодически корректируют на основании профессионального суждения членов объединенных органов управления банка, а также в зависимости от результатов деятельности банка и изменений рыночных условий. [14, с.157]

Основной целью любой коммерческой организации является получение прибыли. Банк - юридическое лицо, имеющее в высшей степени право на основании лицензии, выданной ЦБ РФ, выполнять операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц и размещению указанных средств от своего имени. Иначе говоря, банк имеет право проводить кредитные, депозитные, инвестиционные и подобные операции.

Таким образом, можно трактовать процентную политику банка как стратегию, тактику и оперативное управление в области создания и проведения банковских операций в целях получения прибыли, гарантирования надежности, ликвидности и дальнейшего развития.

Аналогично, можно сказать, что в обширном понимании процентная политика, проводимая на уровне банка - это стратегия и тактика в области регулирования процентных ставок, направленные на обеспечение ликвидности, рентабельности и развития операций банка. Важно отметить, что ставки процентов меняются под влиянием внешних и внутренних факторов. Состав внешних факторов представлен на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Состав внешних факторов, влияющих на содержание процентной политики

К внешним факторам относятся:

– Денежно-кредитная политика в стране:

ЦБ России стремится воздействовать на единый уровень процентных ставок для контроля объемов выделяемых кредитов. При изменении процентных ставок происходит стимулирование или наоборот, сдерживание предоставления кредита, делая их более доступными или дорогими в зависимости от состояния экономики и денежного обращения. Налаживание процентной ставки применяется также с целью изменения отношений ЦБ РФ с другими банками. При ее снижении создаются условия влекущие увеличение кредитования банковской сферы. Количество ссуд, выданных банком, увеличивается и увеличивается объем средств коммерческих банков на счетах ЦБ находящихся в резерве;

– Конкуренция на рынке кредитных услуг:

Низкие процентные ставки по кредитам, в значительной степени, позволяют рассчитывать на мобилизацию большего числа клиентов и преимущество перед конкурентами;

– Обменный курс валют:

Когда процентные ставки за рубежом и ставки по инвестициям в иностранной валюте высоки, то в национальной валюте, они должны быть тоже высокими для избегания оттока капитала за рубеж и в значительной степени падения курса национальной валюты;

– Инфляция:

Являясь процессом, который характеризует постоянный рост уровня цен, инфляция оказывает серьезное воздействие на экономическую активность и колебание процентных ставок. Рыночные процентные ставки должны быть, так или иначе, установлены коммерческими банками на уровне достаточном для покрытия предстоящих темпов инфляции в течение всего срока инвестирования, и обеспечивать реальную отдачу;

– Взаимодействие спроса и предложения на денежном рынке.

Как и любая цена, процент считается результатом торга и выстраивается на уровне, гарантирующем равновесие на рынке ссудного капитала. Предложение кредита подвластно тем же нормам, что и предложение других товаров: при росте процентной ставки, увеличивается, а при снижении - уменьшается. Это вытекает из того, что при высоких ставках многие экономические субъекты начинают предпочитать текущему потреблению потребление в будущем. Отсюда возникает важная функция процента - вероятность соизмерять значимость настоящих и будущих благ, это значит, строить шкалу предпочтений.

К внутренним факторам, которые оказывают влияние на изменение процентных ставок, относятся:

- Уровень банковского риска;
- Получение прибыли от ссудных операций;
- Содержание операции;
- Значимость отношений между банком и заемщиком;
- Уровень надежности клиента, его платежеспособность. [9, с. 81]

Так же, возьмем во внимание, что одним из значимых направлений процентной политики является взаимосвязанное управление активами и пассивами. Целью для такого управления приходится чистый процентный доход и чистая процентная маржа.

Под чистой процентной маржой подразумевается разница между процентным доходом и процентным расходом, поделенная на доходные активы, т.е. сравнительную величину чистого процентного дохода. Так же, по меньшей мере она должна обеспечивать покрытие потерь по кредитам непроцентной тяготы, а также возмещение налогов и дивидендов.

При формировании процентных ставок по пассивным операциям банк должен учитывать следующие факторы:

- процентные ставки дифференцируются в зависимости от сроков, привлекаемых средств, категории клиента, валюты денежных средств и т.д.;

- размер процентной ставки зависит от официальной учетной ставки Центрального банка РФ и норм резервирования;

- размер процента по привлекаемым ресурсам должен быть реальным, т.е. учитывать уровень процентных ставок по активным операциям.

При образовании процентных ставок по активным операциям банк учитывает следующие факторы:

- официальную учетную ставку ЦБ РФ;
- условия рынка;
- затраты по привлечению средств;
- степень риска проекта;
- материальное состояние заемщика, уровень надежности,

платежеспособность.

Учитывая вышесказанное, выделим основные принципы процентной политики банка.

Процентная политика коммерческого банка, связанная с платностью его деятельности, должна:

- участвовать в получении прибыли или разработке условий для ее получения в будущем;

- регулировать значение процентных ставок по депозитным и ссудным операциям и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций и эластичность к издержкам;

- обеспечивать связь и согласованность между депозитными операциями и операциями по предоставлению ссуд на короткие сроки;

- поддерживать ликвидность баланса;

- уменьшить процентный риск.

Процентная политика банка определяется тем, какой временной разрыв между сроками выпуска привлеченных и размещенных средств и постоянного изменения процентных ставок, уровнем процентного риска, который проявляется в рискованности потерь в результате превышения

процентных ставок, над ставками по предоставляемым ссудам. Банку следует соблюдать основное правило процентной политики: в целях повышения прибыли банк должен вести такой ссудный процент, под которым заемщики смогут брать кредиты и такой депозитный процент, под которым клиенты захотят вкладывать деньги в банк.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что процентная политика занимает значительное место при определении стратегии развития банка. Процентная политика коммерческих банков образуется под влиянием целого ряда факторов, которые можно разделить на внешние, имеющие непредвзятый характер, и внутренние, уровень влияния которых на размер ставок определяется самим банком и подчиняется его индивидуальным особенностям. Проценты, выплаченные вкладчикам, составляют основную часть процентных расходов банка, а проценты, полученные по кредитным операциям, формируют существенную долю процентных доходов. Именно поэтому банкам необходимо разрабатывать эффективную процентную политику.

1.3. Особенности процентной политики коммерческого банка при кредитовании физических лиц

Кредитование физических лиц продолжает набирать обороты в России. Пожалуй, сегодня уже трудно найти человека, который никогда не слышал о возможности получить требуемую сумму на длительный период под проценты. Для многих потребителей это является вынужденной мерой и поэтому банки выдумывают все новые и новые предложения и условия, чтобы количество клиентов не сокращалось.

Существует несколько различных видов потребительских кредитов, при этом число данных видов кредитования, нацеленного на удовлетворение финансовых потребностей, постоянно возрастает. Классификацию потребительских кредитов можно осуществить целенаправленно и по виду

кредита). Одна из распространенных схем классификации потребительских кредитов учитывает, как вид, так и назначение кредита. [13, с.48]

Например, кредиты физическим лицам и семьям могут быть поделены на две группы в зависимости от того на что они выдаются, это может быть строительство нового дома, т.е. кредит под залог жилых помещений, или на финансирование другой деятельности клиента. Последняя категория кредитов то и дело подразделяется на два вида в зависимости от способа погашения кредита: кредит, погашаемый в рассрочку, и кредит, погашаемый единовременно.

Кредиты физическим лицам и семьям, отличные от кредитов под закладные, как указано выше, они включают кредиты, погашаемые в рассрочку, и кредиты, погашаемые единовременно.

В последние годы в мире наблюдается следующая тенденция. Многие банки предоставляют серьезную часть кредитов в рассрочку через дочерние финансовые компании, находящиеся под руководством холдинговой компании. Достоинство подобной схемы состоит в том, что при создании финансовых компаний, в отличие от отделений банка, не существует географических ограничений. Более того, финансовая компания может выдавать более рискованные кредиты по более выгодной процентной ставке, чем банк.

Еще одни краткосрочные кредиты физическим лицам и семьям на покрытие нужд в наличных средствах, возвращаемые одной суммой в конце срока кредитования или в момент погашения долговой расписки заемщика, известны под названием кредиты, погашаемые единовременно. Такие кредиты могут предоставляться на сравнительно небольшие суммы и включают в себя кредиты по открытому счету со сроком погашения, как правило, в пределах 30 дней или другого сравнительно недлительного периода времени. Кредиты, погашаемые единовременно, предоставляемые на срок, не превышающий шести месяцев, физическим лицам с высоким уровнем доходов, могут быть и довольно-таки крупными. Данные кредиты, в

частых случаях, используются для покрытия расходов на отпуск, медицинское обслуживание и пребывание в больнице, приобретение необходимых товаров для комфортного жилья, на ремонт автомобилей и жилых домов и т.д.

Потребительский кредит очень часто относится к категории наиболее прибыльных кредитов, которые может предложить банк своим клиентам. Но банковские услуги, предназначенные для потребителей, могут быть также одними из наиболее дорогостоящих и рискованных банковских услуг, так как финансовое и материальное положение отдельных физических лиц и семей может быстро измениться вследствие каких-либо проблем. Поэтому управление потребительскими кредитами должно осуществляться с осторожностью и учетом тех значимых проблем, которые с ним связаны.

По большому счету потребительские кредиты рассматриваются банкирами в качестве прибыльных кредитов с «нехорошими» процентными ставками. Это означает, что ставка по кредиту обычно намного превышает стоимость привлеченных средств, но чаще всего является фиксированной величиной, которая не зависит от изменений рыночных условий в течение всего периода кредитования. К потребительскому кредитованию относится и возможное появление процентного риска в том случае, если цена привлеченных ресурсов, внесенная банком, поднимется в достаточной степени высоко. Однако ставка по такому роду кредитов зачастую настолько высокая, что рыночные процентные ставки по привлекаемым банком средствам и процент невыполненных заемщиками своих обязательств по кредитным договорам должны увеличиваться как можно быстрее для того, чтобы значительная часть потребительских кредитов перестала быть прибыльной.

Причина таких высоких ставок по потребительским кредитам была признана в США при помощи анализа издержек, ежегодно проводимого в федеральных резервных банках. Следуя проведенному анализу кредитование физических лиц является наиболее дорогостоящим и рискованным видом

вложений в расчете на 1 доллар кредитных ресурсов. Потребительские кредиты также подчиняются экономическому кругообороту. Их объем увеличивается, когда потребители более решительно настроены улучшить свое будущее. Напротив, в период экономического спада многие физические лица и семьи очень безнадежны в оценках будущего, особенно при росте безработицы, и сокращении объемов заимствований у банков.

Как правило, существует конкретное соотношение между уровнем процентной ставки и суммой депозитов, которые будут числиться на счету клиента в банке. Клиентам с наиболее крупными депозитами указываются более низкие процентные ставки. Еще одним важным фактором, влияющим на уровень ставки по потребительскому кредиту, является конкуренция между кредиторами. Наличие весомой конкуренции на рынке потребительских кредитов выравнивает уровни процентных ставок и стоимости кредита.

Краткосрочные кредиты могут быть бланковыми, в то время как долгосрочные кредиты на покупку товаров длительного пользования, как правило, должны быть обеспечены приобретаемыми активами.

Необходимо отметить, что введение ставок по многим потребительским кредитам, так же как и по кредитам предпринимательским фирмам, осуществляется на основе отдельной базовой ставки, или ставки привлечения, плюс прибыль маржи, плюс надбавка за риск. При этом существуют различные модели расчета процентной ставки. Например, ставка по потребительскому кредиту, погашаемому в рассрочку, может быть установлена с помощью модели «стоимость плюс», отраженной в формуле (1.1):

$$СК = Сп + Ор + Поб + Пкр + Жм \quad (1.1)$$

где СК – ставка по кредиту;

Сп – стоимость привлеченных ср-в банка;

Ор – операционные расходы, отличные от стоимости привлеченных средств;
Поб – надбавка за риск неисполнения заемщиком обязательств;
Пкр – премия за риск связанный со срочностью при долговом кредитовании;
Жм – желаемая маржа прибыли. [15, с.101]

При использовании модели базовой ставки, отраженной в формуле (1.2):

$$СК = C_б + П_{об} + П_{ср} \quad (1.2)$$

где СК – ставка по кредиту;

Сб – прайм-рейт или др., базовая ставка;

Поб – премия за риск неисполнения. обязательств заемщиком;

Пср – надбавка за риск, связанный со срочностью. [15, с.102]

Банки используют изрядное количество способов расчета реальной ставки по потребительскому кредиту. К числу особенно встречающихся можно отнести ряд методов, это метод годовой процентной ставки (APR) , метод простых процентов, метод дисконтной ставки и метод сложения.

Данные методы следует разобрать более подробно:

Метод годовой процентной ставки. При данном методе, банк должен в обязательном порядке осведомлять заемщика о деталях по предлагаемому кредиту. Годовая процентная ставка представляет собой ставку доходности, т.е. показывает отношение общих выплат по кредиту к сумме кредита. Она исследует, в какой степени быстро погашается кредит и какая сумма на самом деле используется заемщиком в течение срока кредитования.

В свою очередь, существуют специальные таблицы ставок, используемые кредитными наблюдателями в случаях, когда ставка по кредиту рассчитывается иными способами для приведения ставки к годовой процентной ставке. Такой перевод удобен клиентам, так как позволяет им сравнивать предлагаемую ставку по кредиту со ставками других кредиторов.

Ставка APR позволяет физическим лицам выбрать самые выгодные условия кредитования.

Метод простых процентов учитывает регулирование на срок в действительности использования кредита. Если заемщик совершает погашение кредита постепенно, метод простых процентов определяет снижение остатка задолженности и соответственно сумму уплачиваемых процентов. [26, с.132]

В момент, как наибольшая часть потребительских кредитов учитывает возможность частичного погашения, как процентов, так и основного долга в течение срока кредитования, метод дисконтирования предполагает предварительную оплату процентов. Согласно данному методу, сначала вычитаются проценты, и клиент приобретает сумму кредита, не считая процентов.

Одним из первых способов расчета ставки по кредиту является метод накидки, когда процентные выплаты плюсятся к сумме основного долга до того, как заемщику будут выдвинуты размеры взносов для погашения кредита.

В том случае, если кредит и проценты по нему погашаются в одно время в конце срока, ставка по методу накидки будет приравниваться к простой процентной ставке. При любом другом обстоятельстве клиент вносит наиболее выгодную для него реальную ставку по кредиту, в отличие ставки, указанной в договоре.

В след за этим следует отметить , что еще имеется эмпирическое правило. Это правило указывает, какую сумму процентного дохода от выданного кредита физическим лицам, погашаемого регулярными взносами, получит банк в любой момент времени, является известным как Правило 78-ми. Главным образом, это важно в случае, если заемщик выплачивает кредит раньше назначенного срока и имеет право на сокращение доли процентных платежей по кредиту. Правило 78-ми называется так, потому что числа от 1 до 12 дают в сумме 78. Для того чтобы добиться уменьшения процентных

выплат для заемщика при раннем погашении выплачиваемого в рассрочку кредита, необходимо сложить количество оставшихся месяцев на 78.

Как уже упоминалось, большая часть кредитов имеет чаще фиксированную, чем плавающую процентную ставку, которая зависит от денежного рынка. Одной из причин редкого использования плавающих ставок выступает более или менее короткий срок кредитования. Кроме того, банкам не составляет трудности согласовать сроки погашения и крупных потребительских кредитов. При выдаче потребительского кредита под плавающие ставки последние обычно привязаны либо к прайм-рейт, либо к ставке по казначейским векселям.

В добавок ко всему можно сказать, что кредитование физических лиц является достаточно распространенным на сегодняшний день во всем мире. Оно выгодно как самим потребителям, так и банкам и иным компаниям, предоставляющим его. Процентные ставки по данному виду кредитования довольно высоки, так как изучаемый кредит является достаточно дорогостоящим и рискованным для банка.

Таким образом, сфера кредитования физических лиц продолжает стремительно развиваться. Процентные ставки по данному виду кредита достаточно высоки, так как рассматриваемый кредит является достаточно дорогостоящим и рискованным для банка. Банки используют огромное количество способов расчета фактической ставки по потребительскому кредиту. К числу наиболее распространенных можно отнести ряд методов: метод годовой процентной ставки, метод простых процентов, метод дисконтной ставки и метод сложения.

Исходя из выше изложенного, можно сказать, что банковские проценты классифицируются по содержанию, по методу установления процентных ставок и по способам взыскания. Базой процентных ставок денежного рынка является официальная ставка центрального банка - ставка рефинансирования - размер платы за услуги кредитования, предоставляемые центральным банком другим банкам. При определении ставки процента,

коммерческие банки, в первую очередь ориентируются на учетные ставки, которые были приняты в центральном банке.

Процентная политика занимает важное место при определении стратегии развития банка. Данная политика формируется в банках под влиянием целого ряда факторов, которые можно разделить на внешние, имеющие независимый характер, и внутренние, чье влияние на уровень ставок определяется самим банком и зависит от его характерных особенностей. Проценты, выплаченные вкладчикам, образуют основную часть процентных расходов банка, а проценты полученные по кредитным операциям, создают существенную долю процентных доходов. Именно поэтому банкам важно разрабатывать эффективную процентную политику.

Процентная политика имеет особенность, быть неотъемлемым элементом при кредитовании физических лиц. Процентные ставки по данному виду кредита достаточно высоки, так как рассматриваемый кредит является достаточно дорогостоящим и рискованным для банка. Банки используют не малое количество способов расчета фактической ставки по потребительскому кредиту. К числу наиболее распространенных можно отнести следующие методы: метод годовой процентной ставки, метод простых процентов, метод дисконтной ставки и метод сложения.

ГЛАВА 2. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО СБЕРБАНК)

2.1. Общее представление ПАО Сбербанк

На современном этапе развития экономики Российской Федерации большим спросом и огромной популярностью пользуются банковские услуги, предоставляемые коммерческими банками. С каждым годом растет значимость данных услуг в развитии экономического положения страны. Можно сказать, что успех экономического развития Российской Федерации недостижим без эффективно функционирующей банковской сферы. Залогом успешной и энергично развивающейся банковской системы является активная конкуренция, складывающаяся между коммерческими банками в условиях рыночной экономики.

Наиболее конкурентоспособным и лидирующим коммерческим банком на территории Российской Федерации является ПАО «Сбербанк России». ПАО Сбербанк является крупнейшим универсальным банком России, который оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Дата регистрации Банком России 20.06.1991г. 11 августа 2015 года Банку выдана генеральная лицензия № 1481 осуществление банковских операций номер 1481 от Банк зарегистрирован 20 июня 1991 г. по адресу: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19. по данному адресу расположен Центральный офис банка. Основной государственный регистрационный номер 1027700132195 (16.08.2002). БИК 044525225. Уставный капитал составляет 67 760 844 000 руб. [51]

Сбербанк России занимает первое место в российском рейтинге банков по ключевым показателям деятельности и имеет наивысший уровень кредитного рейтинга по версии международного рейтингового агентства Fitch.

Доля его активов составляет около 25% от банковской системы страны, а доля в банковском капитале составляет ее третью часть.

Проанализировав данные и рассмотрев рейтинг самых успешных, крупных и востребованных банков, можно выявить неизменную тенденцию лидерства по всем направлениям у Сбербанка России. И также из рассмотренных рейтингов отчетливо видны главные, почти не изменяющиеся конкуренты Сбербанка России. Среди них особенно выделяются такие банки, как: ВТБ24; Газпромбанк; Россельхозбанк, поэтому с уверенностью можно с уверенностью сказать, что ПАО «Сбербанк России» является самым востребованным, высокодоходным и высококонкурентным банком на территории Российской Федерации.

ПАО Сбербанк в 2016 году занял 34 место в рэнкинге топ-1000 крупнейших банков мира по капиталу, опубликованному журналом The Banker, говорится в релизе крупнейшего российского банка. В прошлом году Сбербанк занимал в рэнкинге 49 место. Согласно данным The Banker, Сбербанку принадлежит 5 место в мире по соотношению «капитал к активам» и 1 место в мире по рентабельности активов (ROA) и рентабельности собственного капитала (ROE). По состоянию на 1 мая 2017 г. банк занимал 1 место в банковской системе России с размером активов 21 455,91 млрд. руб. Средний дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет порядка 40% объема торгов на ММВБ. Учредителем и основным акционером ПАО «Сбербанк России» является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. [36]

Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы. Услугами Сбербанка пользуются более 100 миллионов физических лиц и около 1 миллиона предприятий.

Сбербанк России обладает самой обширной сетью подразделений, которые предоставляют широкий ассортиментный круг всех банковских услуг.

Для более детального изучения финансового положения ПАО Сбербанк целесообразно рассмотреть динамику показателей агрегированного баланса «Сбербанка России» за период 2014 – 2016 гг. (Приложение 1). Основные показатели финансовой деятельности ПАО Сбербанк за исследуемый период представлены в таблице 2.1. в виде сгруппированного по основным статьям баланса банка.

Таблица 2.1

Основные показатели финансовой деятельности ПАО Сбербанк в 2014-2016 гг. (млрд. руб.)

Статья баланса	2014	2015	2016	Изменения 2016 к 2014 гг.	
				+, – млрд. руб	рост, %
АКТИВ	21 712	22 998	21 960	248	1,1
Высоколиквидные активы	2 108	2 215	2 073	- 35	- 0,04
Денежные средства	1 493	1 259	1 459	- 34	2,33
Средства в расчетах	147	525	261	114	77,56
Средства на бирже	124	80	27	- 97	- 359,26
Доходные активы	17 669	18 914	18 141	472	2,68
Кредиты банкам	863	1 364	1 503	640	74,16
Ценные бумаги	1 923	2 280	2 050	127	6,61
Кредиты юридическим лицам	10 896	11 514	10 538	- 358	-3,4
Кредиты ИП	302	224	180	180	59,61
Кредиты физическим лицам	3 988	4 048	4 259	271	6,8
Резервы по просроченным кредитам	-304	-517	-388	84	- 27,64
Прочие активы	1 935	1 870	1 746	- 189	-10,83
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19 798	20 682	19 118	- 680	- 3,56
Средства банков	4 314	1 391	965	- 3349	347,05
Текущие средства	3 430	4 563	4 622	1192	34,76
Срочные средства	10 594	13 159	12 256	1662	15,69
Выпущенные ценные бумаги:	513	647	611	98	19,11
Облигации	0	19	60	60	100
Векселя	71	78	90	19	26,76
Депозитные и сбер. сертификаты	441	551	461	20	4,54
Прочие обязательства	948	922	664	- 284	42,78
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 914	2 316	2 842	928	48,49
ВНЕБАЛАНС	9 268	10 202	10 676	1408	15,2

Исходя из анализа данных таблицы 2.1, можно сделать вывод о положительной динамике активов баланса в исследуемом периоде. В 2016 году рост активов по сравнению с 2014 годом составил 248 млрд. руб. или на 1,1%. В 2016 году объем активов увеличился на 1,1% и составил 21 960 млрд.руб. Объем обязательств банка в 2016 году сократился на 3,56 % или на 680 млрд. руб. по сравнению с 2014 годом. В целом за исследуемый период объем обязательств и активов изменялись пропорционально, что говорит о стабильности финансового состояния банка..

Показатели собственных средств и средств сосредоточенных на внебалансовых счетах за период с 2014 по 2016 гг. существенно возросли. Так объем собственных средств банка в 2016г. составил 2 842 млрд. руб, что на 48,49 % больше такого же показателя в 2014 г. Рост внебалансовых средств за этот же период был зафиксирован в размере 15,2 %

Отдельно необходимо отметить динамику кредитного портфеля. За 2016гг. суммы выданных кредитов юридическим лицам сократились на 3,4%, а суммы выданных кредитов ИП увеличились на 59,61% соответственно по сравнению с 2014 годом. Одновременно увеличилась сумма выданных кредитов физическим лицам, рост составил 6,8 %.

Сумма резервов по просроченным кредитам напротив снизилась к 2016г. на 84 млрд. руб. и составила 388 млрд. руб. Эта тенденция является положительной и позволяет сделать вывод о стабильном финансовом состоянии банка..

Для более подробного анализа финансового состояния банка необходимо рассмотреть показатели, характеризующие эффективность использования имеющихся средств банка за период с 2014 по 2016гг.

Для этого в таблице 2.2 представлено выполнение Сбербанком нормативов, установленных Банком России.

Таблица 2.2

Выполнение ПАО Сбербанком финансово-экономических нормативов
в 2014-2016 гг.

Наименование	Предельное значение	На 01.01. 2014	На 01.01. 2015	На 01.01. 2016
Достаточность собственных средств (Н1)	$\geq 10\%$	12,9	11,5	11,9
Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15\%$	56,71	74,46	116,204
Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50\%$	57.80	66.52	154,4
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120\%$	104.87	111.56	65,5
Коэффициент максимального размера крупных рисков кредитов (Н7)	$\leq 800\%$	135.88	210.55	195,97

Из таблицы 2.2 заметно, что все нормативные значения увеличились, за исключением нормативных значений достаточности собственных средств.

С позиции поддержания ликвидности (Н3) на необходимом уровне увеличение норматива Н2 и Н3 является положительным явлением; фактическое значение коэффициента мгновенной ликвидности в 2014г. (56,71%) и в 2015 г. (74,46%). За период с 2015 по 2017гг. значение данного показателя выросло до 217%

Норматив Н4 повысился с 104,87 % до 111,56 % — это негативный фактор, который сокращает источник покрытия выданных банком долгосрочных кредитов, гарантий и поручительств. Напротив снижение данного показателя в 2015 и 2016гг говорит об укреплении позиций банка.

В целом все нормативные значения находятся в рамках допустимого, это говорит о способности банка своевременно выполнять свои обязательства.

Основные направления развития Сбербанка на ближайший период определены в Стратегии развития Сбербанка до 2018 г. В этом документе выделены три сектора корпоративных клиентов, для которых определены стратегии развития.

Сектор малого и микробизнеса (ММБ) представлен компаниями с годовым оборотом до 60 млн. р. (микробизнес) и от 60 до 400 млн. р. (малый бизнес). Этот сектор характеризуется сращением личных и корпоративных финансов участников бизнеса. Порядка 30 - 40 % доходов банков от операций с клиентами этого сектора приходится на кредитные продукты, и 20 - 30 % - на доходы от транзакционных продуктов. [50, с.169] Для данного сектора Стратегия развития Сбербанка до 2018 года предусматривает решение трёх основных групп задач:

- формирование чёткого ценностного предложения для различных категорий клиентов сектора и соответствующей линейки банковских продуктов;
- построение эффективной модели обслуживания клиентов данного сегмента;
- реализация системы управления взаимоотношений с клиентами и построение многоканальной системы продаж и обслуживания. [46, с.315]

Сектор крупного и среднего бизнеса (КСБ) представлен компаниями с годовой выручкой от 400 млн. р. до 2,5 млрд. р. (средний бизнес) и от 2,5 до 15 млрд. р. Более 80 % компаний этого сектора обслуживаются в Сбербанке, но, как правило, эти компании имеют счета в 3 - 4 банках одновременно. [46, с. 317] Поэтому Сбербанк ставит для развития этого направления своей деятельности следующие группы задач:

- повышение скорости кредитного процесса, интеграция продуктов банка с учётными системами клиентов;
- повышение квалификации клиентских менеджеров, реализация эффективных систем планирования и контроля коммерческой активности клиентов;
- дифференциация предложений Сбербанка за счёт включения в него небанковских продуктов и дополнительных услуг, например, услуг финансового консультирования.

В отдельное бизнес-направление выделяется корпоративно-инвестиционный блок (СІВ), в который входят крупнейшие российские корпорации с годовым доходом более 15 млрд. р., крупнейшие компании СНГ, Центральной и Восточной Европы, Турции, а также федеральные органы власти Российской Федерации. Для успешной работы на рынке СІВ Сбербанк намерен решить следующие группы задач:

- построить эффективную модель работы с клиентами этого сектора;
- обеспечить лидирующие позиции с точки зрения качества услуг и технологического сопровождения бизнеса;
- построить на этой основе навыки пакетирования клиентских предложений и комплексной работы с клиентами;

Таким образом, конкурентоспособным и лидирующим коммерческим банком на территории Российской Федерации является ПАО «Сбербанк России». Рассмотрев выполнение Сбербанком финансово-экономических нормативов можно сказать, что значения находятся в рамках допустимого, это говорит о способности банка своевременно выполнять свои обязательства.

2.2. Кредитная политика и кредитный портфель ПАО Сбербанк

В современной экономике РФ банки играют огромную роль. Кредит занимает основное место, как в работе всех банков, так и всей экономики РФ в целом. Важным элементом для установления долговременных партнерских отношений между Банком и клиентом является кредитование.

Важным условием в успешной деятельности банка является постоянное совершенствование кредитной политики.

Кредитная политика нацелена на совершенствование и развитие кредитных отношений между банком и его клиентами. Она позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между кредитной организацией и его клиентами по привлечению ресурсов на

возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка.

Следует рассмотреть на практике действующую кредитную политику ПАО «Сбербанк». Доля Сбербанка на рынке кредитования в России представлена на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Доля ПАО «Сбербанк» на российском рынке кредитования в период с 2013 по 2016гг.

Исходя из данных рисунка 2.1, необходимо отметить, что банк неизменно наращивает свои конкурентные преимущества в области кредитования.

Поэтому целесообразно проследить процентный доход ОАО «Сбербанк России» по активам, так как данный показатель отражает эффективность проводимой банком кредитной политики (таблица 2.3).

Таблица 2.3

Динамика и структура процентных доходов ПАО «Сбербанк России» в 2014-2016 гг. по видам активов

Статья баланса	2014		2015		2016		2016 к 2014	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	+,-	прирост, %
Кредиты банкам	863	5,48	1 364	8,20	1 503	9,34	640	74,2
Кредиты юридическим лицам	10 706	67,99	11 180	67,22	10 339	64,25	-366	-3,4
Кредиты ИП	286	1,82	195	1,17	153	0,95	-133	-46,5
Кредиты физическим лицам	3 891	24,71	3 894	23,41	4 096	25,46	205	5,3
Итого	15746	100	16 633	100	16 091	100	-	-

Из данных таблицы 2.3 заметно преобладание в структуре процентных доходов явное преобладание поступлений в счет оплаты процентов от юридических лиц. Несмотря на снижение объема доходов по сравнению с предыдущими периодами на 3,4%, в 2016г. объем полученных средств составил 10 339 485 млн. руб. Сумма доходов от процентов по кредитам физических лиц в 2016 г. напротив, увеличилась на 5,3% по сравнению с 2014г.

Доля процентных доходов ПАО «Сбербанк» полученных от выдачи кредитов индивидуальным предпринимателям и другим коммерческим банкам в общем объеме незначительна и составляет менее 10% от всего объема

Главным критерием успеха реализации эффективной кредитной политики коммерческого банка являются формирование оптимального кредитного портфеля. Для выявления эффективности кредитной деятельности ПАО «Сбербанк России» необходимо проанализировать структуру кредитного портфеля физических и юридических лиц (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016гг.

Наименование	2014г.		2015г.		2016г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе целей кредитования						
Финансирование текущей деятельности	9026,5	50,51	8 043	51,37	8 068	49,27
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4752	26,59	3 264	20,85	4 117	25,14
Кредитование в рамках сделок обратного репо	23	0,13	13	0,08	56	0,34
Итого кредиты юридическим лицам	13801,5	77,23	11 320	72,30	12 241	74,75
Структура кредитного портфеля физических лиц в разрезе целей кредитования						
На потребительские цели	2089	22,77	1 933	12,35	1 930	11,79
Ипотечные кредиты	1918	10,73	2 392	15,28	2 175	13,28
Автокредиты	63	0,35	12	0,08	30	0,18
Итого кредиты физическим лицам	4070	22,77	4 337	27,70	4 135	25,25
Итого кредитов	17871,5	100	15 657	100	16 376	100

За период с 2014 по 2016 гг. объем выданных кредитов юридическим вырос и составил на конец периода 12 241 млрд. руб. Доля кредитов юридическим лицам в общем портфеле составила 74,75%. Это связано с тем, что в банке были внедрены новые направления работы с клиентами, а именно были созданы клиентско-сервисные команды и закреплены продуктовые менеджеры за каждым клиентом, что помогло повысить качество и эффективность обслуживания клиентов.

Сумма кредитов выданных для финансирования текущей деятельности предприятий составила в 2016г. 8 068 млрд. руб. Такая цель займов является преобладающей для юридических лиц. Необходимо также отметить увеличение доли кредитов выданных на инвестиционные цели с 20,85% в 2015 до 25,14 в 2016гг.

В начале 2016 года Сбербанк и Росреестр запустили электронную регистрацию для сделок с готовым жильем, а в середине года в уже существующий сервис была добавлена возможность электронной регистрации сделок с первичной недвижимостью. За год в электронной системе зарегистрировано более 15 тыс. сделок по всей стране.

Продукт «Военная ипотека» переведен на технологию «Кредитная фабрика», что позволило сократить срок принятия решения по заявке с 10 до 4 дней и достичь увеличения доли на данном рынке с 24,5 до 39,6 %. По итогам второго полугодия 2016 года Сбербанк является лидером по объемам выдач в этом сегменте.

Несмотря на проведенные мероприятия, общая сумма кредитов выданных сбербанком физическим лицам за исследуемый период снизилась на 202 614 млн. руб. Данное снижение связано с общим снижением покупательной способности населения в стране.

На рисунке 2.2. отображена динамика изменения совокупного кредитного портфеля группы до вычета резервов под обесценение за период с 2014 по 2016гг.

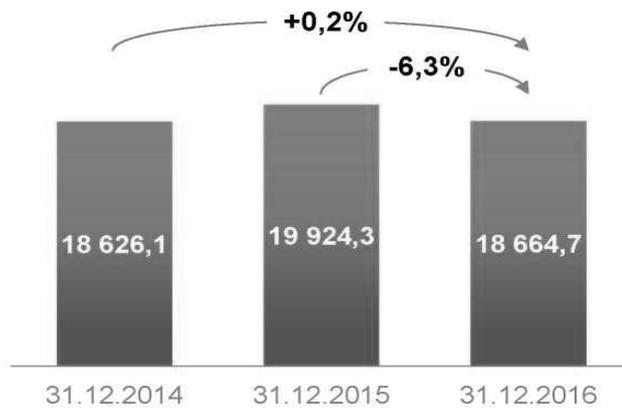


Рис. 2.2. Кредитный портфель (до вычета резервов под обесценение), млрд. руб.

Кредитный портфель Сбербанка увеличился на 2 % в 2015г. по сравнению с концом 2014г. и составил 19924,3, и затем снизился за год на 6,3 % – до 18,7 трлн рублей

В таблице 2.5 отражена структура показателей кредитования корпоративных и частных клиентов Сбербанка.

Таблица 2.5

Структура показателей кредитования корпоративных и частных клиентов ПАО Сбербанк в 2014-2016 гг.

Наименование клиента	2014		2015		2016	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Коммерческое кредитование корпоративных клиентов	10 124,2	51,3	10 368,0	52,1	9 916,0	53,2
Специализир.,кредитование корпоративных клиентов	4 241,0	24,0	4 590,7	23,0	3 717,0	19,9
Жилищн кредитование частных клиентов	2 625,4	13,5	2 554,6	12,9	2 750,9	14,8
Потребительские и прочие ссуды частным клиентам	1 487,2	7,7	1 681,8	8,4	1 574,1	8,4
Кредитные карты и овердрафты	587,3	2,9	587,2	2,9	586,9	3,1
Автокредитование частных клиентов	139,3	0,7	142	0,7	119,8	0,6
Итого:	19 204,4	100	19 924,3	100	18 664,7	100

Кредиты корпоративным клиентам снизились на 8,9 % в 2016 году. Кредиты частным клиентам увеличились на 1,3 % в 2016 году. Доля

корпоративных кредитов в общем кредитном портфеле в 2016 году по сравнению с 2014 годом несколько снизилась и составила 73,1 % (в 2014 – 75,1 %). Главным образом снижение корпоративного кредитного портфеля вызвано переоценкой валютных кредитов в связи с укреплением рубля, а также досрочными погашениями кредитов рядом крупных клиентов.

Главным образом снижение корпоративного кредитного портфеля вызвано переоценкой валютных кредитов в связи с укреплением рубля, а также досрочными погашениями кредитов рядом крупных клиентов.

В результате такого повсеместного спада появляется острая необходимость создания отчислений в резерв под обесценение кредитного портфеля. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Объем расходов на обесценение кредитного портфеля представлен на рисунке 2.3.

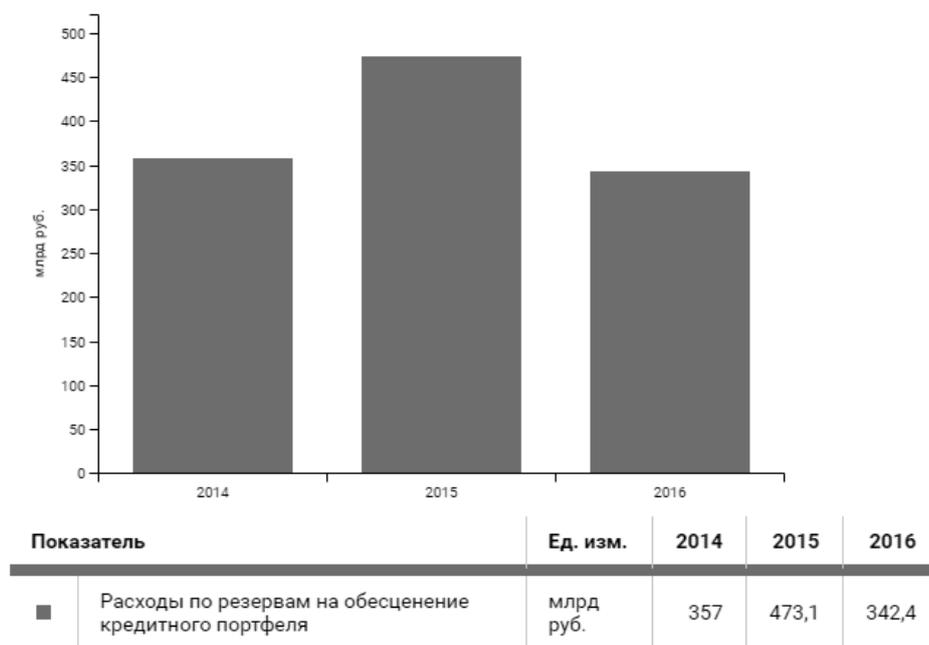


Рис. 2.3. Расходы по резервам на обесценение кредитного портфеля
 ПАО Сбербанк в 2014-2016гг.

Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, банковских регуляторов, МСФО. Объем сформированных Группой резервов по кредитам за 2016 год увеличился на 106,9 млрд рублей. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

В Группе проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

На 31 декабря 2016 года объем реструктурированных ссуд Группы составляет 1 209 млрд рублей, их доля в активах баланса – 4,8 % (на 31 декабря 2015 года – 1 231 млрд рублей и 4,5 %).

В 2016 году было реализовано несколько проектов по оптимизации процесса принятия решений с целью сокращения сроков. Также был запущен проект по активному управлению кредитным портфелем корпоративных клиентов, в рамках которого Сбербанк переходит от пассивного управления кредитным риском к активному. Активное управление предполагает хеджирование, покупку-продажу кредитного риска и управление входящим потоком с учетом целевых портфельных метрик, что позволит оптимизировать структуру и показатели портфеля.

Показатели качества кредитного портфеля раскрываются в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Показатели качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг.

Показатели качества активов	2014	2015	2016	Изменение 2016/2014, % (если не указано иное)
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	3,2	5,0	4,4	–0,6 п. п.
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к неработающим кредитам (разы)	1,4	1,2	1,6	0,4
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до резервов на обесценение	4,7	6,0	7,0	1,0 п. п.

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резервов по состоянию на конец 2016 года составил 7,0 %, показав рост по данному

показателю по сравнению с 2015 годом (6,0 %). За 2016 год доля NPL 90+ (неработающих кредитов с просроченными платежами по процентам и (или) основному долгу более чем на 90 дней) в совокупном кредитном портфеле группы снизилась с 5,0 до 4,4 %. При этом покрытие резервами неработающих кредитов в 2016 году увеличилось до 1,6 на конец 2016 года в сравнении с 1,2 на конец 2015 года.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий кредитного договора. Портфель реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение снизился на 1,8 % относительно 2015 года и составил 1,2 трлн рублей. Его доля в совокупном кредитном портфеле составляет 6,5 % по состоянию на 31 декабря 2016 года (6,2 % по состоянию на 31 декабря 2015 года).

Для получения наибольшего дохода ведутся соответствующие мероприятия и модернизация системы продаж с целью наращивания активов. Доступ банка к разным источникам ресурсов, как внутренним, так и внешним, позволяет избежать негативного воздействия на медленный рост источников клиентских средств.

Таким образом, кредитная политика нацелена на совершенствование и развитие кредитных отношений между банком и его клиентами. Она позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между кредитной организацией и его клиентами. Банк неизменно наращивает свои конкурентные преимущества в области кредитования. Рассмотрев динамику изменения кредитного портфеля Сбербанка можно сказать, что он увеличился на 2 % в 2015г. по сравнению с концом 2014г. и составил 19924,3, и затем снизился за год на 6,3 % – до 18,7 трлн рублей

2.3. Особенности процентной политики ПАО Сбербанк по кредитным операциям

Сбербанк – один из самых крупных и надежных российских банков, который проводит кредитование физических лиц на максимально выгодных условиях. По сравнению с другими банками, в Сбербанке всегда приемлемые процентные ставки.

Кредитование физических лиц является одной из основных и прибыльных форм кредитования. Широкое распространение данная операция получила благодаря своему экономическому предназначению. Кредитование физических лиц способствует развитию рыночных отношений: у населения появляется возможность восполнить недостающие денежные средства для приобретения чего - либо. Таким образом, более четверти кредитов в общей структуре кредитного портфеля приходится на объём кредитования физических лиц.

Однако популярность данной операции зависит от ряда факторов. Одним из таких факторов является процентная ставка по кредитам, ведь именно её значение определяет привлекательность кредитования: чем меньше процентная ставка, тем привлекательнее кредит.

Величина процентной ставки определяется с учётом особенностей заёмщика (возраст, место работы, уровень дохода, и т.п.), прибыльности банка, экономических факторов, а также действующей ставки рефинансирования. [37]

Следовательно, процентная ставка по кредиту складывается из множества факторов.

Процентная политика Сбербанка направлена на индивидуальность каждого клиента. В каждом конкретном случае осуществляется персональный расчет кредитной ставки. На ее размер могут повлиять:

1. платежеспособность – наличие постоянного источника дохода, которого будет достаточно для внесения регулярных платежей;

2. репутация – отсутствие плохой кредитной истории;
3. повышение степени доверия – наличие у заемщика залогового имущества или средств на депозитном счете;
4. наличие полиса на жизнеобеспечение. [36]

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предлагаемые кредитными организациями физическим лицам, представлены в таблице 2.7. [51]

Таблица 2.7

Средневзвешенные процентные ставки, предлагаемые кредитными организациями физическим лицам, по РФ за 2016 г. (% годовых)

Месяц	До 30 дней, включая «до востребования»	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Январь	17,74	20,24	22,37	26,30	21,30	17,09
Февраль	18,49	18,41	20,58	24,64	20,63	15,89
Март	20,26	19,40	22,73	24,47	19,95	16,81
Апрель	20,04	17,66	20,12	22,26	19,38	16,89
Май	18,05	18,60	21,46	23,97	19,86	16,94
Июнь	17,91	18,35	18,60	22,94	19,53	16,76
Июль	18,66	18,67	18,81	23,75	19,41	16,63
Август	18,10	17,64	20,41	24,07	18,63	16,28
Сентябрь	18,76	18,29	20,97	24,02	18,73	15,96
Октябрь	17,37	17,67	21,54	23,95	18,44	15,82

Анализ данных таблицы о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, позволяет сделать вывод о том, что наибольшие процентные ставки в период с января по октябрь 2016 года наблюдаются по кредитам сроком от 181 дня до 1 года. Самая высокая процентная ставка по этим кредитам составила 26,30 % в январе, самая низкая - 22,26 % в апреле. Такие высокие процентные ставки не выгодны физическим лицам, поэтому кредит сроком от 181 дня до 1 года будет менее привлекателен.

Для рассмотрения динамики средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, необходимо построить график. (Рис. 2.4.)

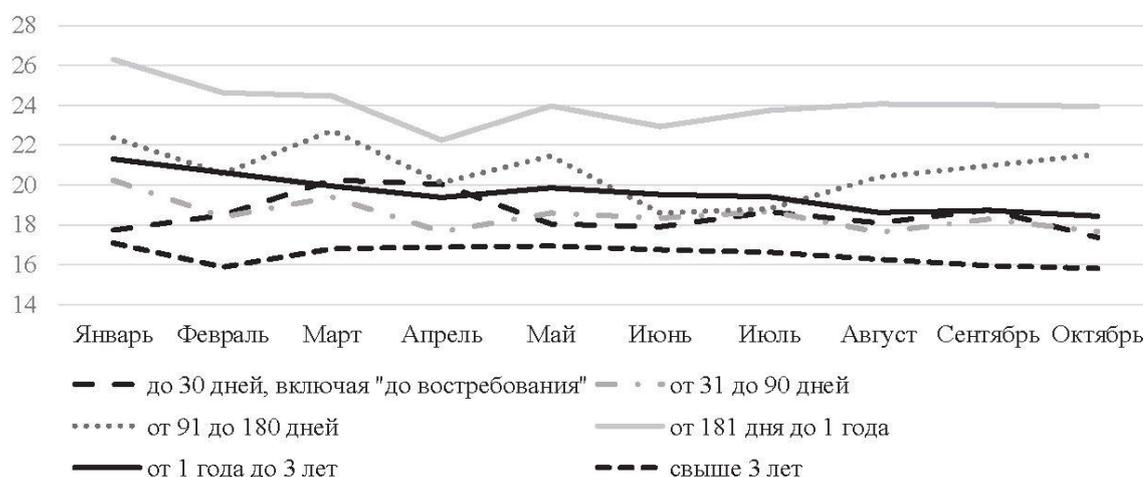


Рис. 2.4. Динамика средневзвешенных процентных ставок, предлагаемых кредитными организациями физическим лицам, по РФ за 2016г.

Процентная ставка по кредитам сроком от 91 до 180 дней принимала скачкообразные значения (разница «А» от 0,21 % до 2,86 %).

Более «плавные» значения принимала процентная ставка по кредитам сроком от 1 года до 3 лет и по кредитам сроком свыше 3 лет. «Плавные» изменения процентной ставки имеют немаловажное значение при выборе кредита, ведь именно «стабильные» процентные ставки предпочитают заёмщики.

Наименьшие процентные ставки в период с января по октябрь 2016 года наблюдаются по кредитам сроком свыше 3 лет. Самая низкая процентная ставка по этим кредитам составила 15,89 % в феврале, самая высокая - 17,09 % в январе. Кредиты сроком свыше 3 лет наиболее привлекательны для физических лиц, так как их процентные ставки выгоднее остальных.

Таким образом, проведя анализ графика динамики средневзвешенных процентных ставок по кредитам в целом по Российской Федерации за период январь – октябрь в 2016 г., было выявлено, что по срокам кредитования процентные ставки принимают различные значения. Наибольшие процентные ставки наблюдаются по кредитам сроком от 181 дня до 1 года, наименьшие - по кредитам сроком свыше 3 лет.

Необходимо обратить внимание на процентные ставки и механизмы формирования используемые «Сбербанком России». В 2016 году объем выданных банком потребительских кредитов на 53 % превысил результат 2015 года. В течение года Сбербанк трижды снижал процентные ставки по потребительским кредитам и запустил три промо-акции, что способствовало достижению высоких показателей на рынке потребительского кредитования.

На сегодняшний момент Сбербанк предлагает три кредитные программы для физических лиц, ставки по которым в 2017 году остались неизменными:

1. Проект «Стандартный», по условиям которого заемщик может взять в банке сумму до 1,5 млн. рублей. Минимальная сумма кредита – 15 тыс. рублей.

2. Кредит с прописью в договоре поручителя. По данной программе банк может выдать ссуду в размере до 3 млн. рублей.

3. Кредит под залоговое имущество. В рамках этой программы можно оформить займ, сумма которого составляет не более 80% стоимости залогового имущества. Это – самый выгодный кредит, т.к. банк получает гарантии его погашения в виде залога.

Чтобы рассчитать процентные ставки по кредитам от Сбербанка для физических лиц, достаточно воспользоваться онлайн-калькулятором. Данный сервис доступен в разделах сайта Сбербанка. [36]

Чтобы получить более точную информацию о размере процентной ставки, необходимо заполнить расширенный опрос и указать сумму регулярных денежных поступлений, общий доход на семью и ее размер.

После заполнения анкеты, система выдаст данные о возможной сумме займа, ставке по кредиту, а также о величине переплат. Таким образом, можно узнать, какова вероятность того, что банк примет вашу заявку и одобрит выдачу займа. Если запрашиваемая сумма кредита будет несоразмерна с общим уровнем дохода, система предложит другую сумму займа. [48, с. 547]

В 2017 году Сбербанк предлагает привлекательные условия для ипотечных клиентов. Минимальная величина процентной ставки в этом случае будет равна 13%. В большинстве случаев, по ипотечной программе можно взять в кредит сумму до 80% от суммы стоимости жилья. Обязательно условие – наличие остальных 20% средств. [36]

Вместе с уменьшением базовых ставок по кредитам, Сбербанк вводит также промо-акцию по снижению процентов по займам без обеспечения суммой от 300 000 рублей при подаче заявки через Сбербанк Онлайн. Акция по кредитам Сбербанка действовала до 18 июня 2017 года включительно.

По акции можно было получить кредит без поручителей, соответствующий следующим условиям:

- Валюта: рубль РФ;
 - Максимальный срок: 5 лет;
 - Минимальная сумма кредита: от 300 тысяч рублей;
 - Максимальная сумма кредита: до 3 млн. рублей;
 - Минимальный размер процентной ставки равняется 15,9% для стандартного пакета и 15,5% - для кредита, оформленного под залог.
- Подробнее действующие льготные ставки рассмотрены в Приложении 2.

Таким образом, можно сказать, что объём кредитования физических лиц зависит от того, какие значения принимают процентные ставки по кредитам. Невыгодные условия кредитования «отталкивают» потенциальных

заёмщиков. Это грозит тем, что нарушится баланс между предложением кредитования физических лиц и спросом населения на кредит. Данный дисбаланс повлечёт за собой снижение прибыли банков, ведь объём кредитования физических лиц составляет более 25 % кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка.

2.4. Направления повышения эффективности деятельности ПАО Сбербанк

На современном этапе развития экономики России кредитные и депозитные отношения между банками и экономическими субъектами имеют весьма актуальное значение. Они осуществляются на платной основе путем установления депозитного и ссудного процента, уровень которого определяется в соответствии с процентной политикой коммерческого банка. Процентная политика является одной из ключевых составляющих элементов управления банковской деятельностью. Исследование динамики движения уровня процентных ставок отражает, что процентная политика имеет возможность характеризовать непростые механизмы оценки депозитной и кредитной политики банка.

Деятельность банков в России осуществляется в условиях углубления рыночных отношений в экономике в целом и в банковской сфере в частности и обострением конкуренции на финансовом рынке. Одним из инструментов усиления рыночных позиций коммерческих банков на рынке является проведение эффективной процентной политики. Она выступает не только важной составляющей инструментов денежно-кредитного регулирования, а также при этом получает приоритет как финансовый способ управления кредитными и ресурсными отношениями коммерческого банка. [34, с.410]

Процентная политика в настоящее время является одним из значимых и в то же время весьма сложных механизмов в аспекте регулирования сберегательной, а также инвестиционной политики банковского учреждения.

Кредитные отношения коммерческого банка являются весьма разнообразными, поскольку они возникают между банком и экономическими агентами на рынке при формировании банковских ресурсов и при их размещении в различные виды банковских кредитов. Следует учитывать и то, что партнерами банка могут выступать как субъекты хозяйствования, так и физические лица, а также другие коммерческие банки, небанковские финансово-кредитные учреждения и центральный банк. Это формирует разновидности банковского процента.

К основным факторам, определяющим размер процента по депозитным операциям относятся: срок, на который привлекаются средства, состояние спроса на кредит, уровень ставки налогообложения на прибыль банка, уровень инфляции, размер привлеченных средств, учетная ставка центрального банка, валюта депозита и т.п.

Сущность ссудного процента можно сформулировать как плату, которую взимает банк с заемщика за пользование кредитом. Ссудный процент не является обязательным атрибутом кредита, но вне его он не функционирует. Процент за кредит - это цена капитала, взятого в кредит. [38, с. 335] На ссудную процентную ставку влияют следующие факторы:

- внешние, такие как состояние кредитного рынка, характер государственного регулирования финансовой деятельности банков, а также налогообложение;

- внутренние, такие как процентная политика банковского учреждения, оценка банком степени риска ссудных операций, вид кредита, цель кредита, срок пользования кредитом, размер займа.

Механизм использования банковского процента в процессе формирования и реализации процентной политики банка представляет собой совокупность следующих элементов:

- методы формирования уровня ссудного процента;
- критерии возможной дифференциации процентных ставок банка;

- методы регулирования нормы банковского процента центральным банком;
- способ начисления и взыскания процентных платежей;
- источники уплаты ссудного процента;
- взаимосвязь банковского процента с уровнем формирования доходов, а также расходов кредитного учреждения.

Коммерческие банки являются активными участниками всех сегментов финансового рынка, поэтому в своей процентной политике не могут абстрагироваться от экономических процессов, происходящих на каждом из составляющих этого рынка. На рынке кредитных ресурсов банк должен предложить вкладчикам процент, обеспечивающий возможность приносить владельцам свободных средств доход не ниже, чем другие формы инвестиций и вложений. При выработке процентной политики банком ориентиром является средняя норма прибыли. Повышение уровня доходности операций банков на отдельных сегментах рынка, как правило, приводит к соответствующему повышению процентов по депозитам и кредитам банка. [30, с. 235]

Коммерческие банки отличаются друг от друга кредитной историей, клиентурой, объемом и структурой активов и пассивов, географическим положением и преследуют разные стратегические цели, определяют различные конкурентные позиции на рынке и влияют на формирование и реализацию процентной политики.

На формирование процентной политики банка существенное влияние оказывает уровень банковских рисков, связанный с осуществлением им депозитных и кредитных операций.

Для преодоления обозначенных трудностей Сбербанк определил для себя следующие приоритеты, на которых будет выстраиваться его работа в течение 2014-2018 годов:

- обеспечение надежности процессов;

- упрочнение отношений с клиентами, повышение уровня доверия клиентов к Сбербанку;
- изменение корпоративной культуры;
- повышение эффективности розничного бизнеса;
- создание новых бизнес-моделей и продуктов, реализация которых будет возможна с помощью каналов удаленного банкинга. [36]

К 2018 году банк планирует увеличить доходы в сегменте крупного и среднего бизнеса более чем в два раза, долю не кредитного дохода в общем доходе банка - с 39% до 47%, показатель «количество продуктов на клиента» - в 1,5 раза. [51]

Все прогнозы и стратегические планы банка базируются на оценке состояния экономики России в течение ближайших 5 лет, при этом эксперты банка сформулировали несколько сценариев - «пессимистичный», «базовый» (вероятность развития событий по такой схеме составляет 70-80%) и «оптимистичный». Согласно всем 3-м сценариям в 2014-2018 годах государство, как и прежде, будет доминировать в экономике, концентрация производства не снизится, а сырьевая направленность экономики, являющаяся основным фактором, «тормозящим» рост ВВП, сохранится. «Пессимистичный» сценарий предусматривает кризис, который будет связан со снижением объемов внешней торговли. «Оптимистичная» модель, напротив, предполагает активизацию ВЭД и приток в страну иностранных инвестиций. Наиболее вероятный - базовый сценарий Сбербанка - предполагает замедление роста активов банков на 3-5%. Реальные доходы населения практически не увеличатся, что приведет к сокращению объема вкладов. Темпы роста розничного кредитного рынка снизятся с рекордных 39,4% 2012 года до 12-15% в 2018 году. Ставки по кредитам при этом существенно не изменятся. [51]

Основными своими конкурентами руководство Сбербанка считает небанковские организации, которые могут потеснить его как на кредитном рынке, так и на рынке платежей (с помощью дистанционных небанковских

терминалов). Планы, желания и прогнозы ОАО «Сбербанк России» озвучены, а рядовым клиентам и гражданам нашего государства остается лишь наблюдать за ходом развития событий. Если крупнейший игрок финансового рынка сумеет реализовать свои задачи, вкладчики и заемщики банка от этого только выиграют.

В настоящее время функционирование компании можно идентифицировать как «Лидерство» применительно к рынку банковских услуг России, однако, очевидно, что в условиях расширения сферы деятельности компании, продвижения услуг банка в других странах мира необходимо дифференцировать стратегии с учетом характера локальных рынков. При этом следует отметить, что акцентирование внимания (объем контента стратегии, относительно общего объема ее информации) на развитие банка в России, включая отсутствие рассмотрения конкурентных отношений в глобальном банковском рынке может привести к недостаточной эффективности деятельности организации, особенно в условиях стагнации экономики.

Стратегия ОАО «Сбербанк России» констатирует сохранение основного доминирующего положения компании на отечественном рынке банковских услуг при неопределенности стратегии банка в глобальном масштабе.

В условиях недостаточной конкуренции на рынке банковских услуг среди крупнейших банковских организаций в России существуют следующие риски, которые могут возникнуть при реализации стратегии, вытекающие из реального рыночного положения ОАО «Сбербанк России»:

Недостаточная заинтересованность менеджмента организации в укреплении взаимодействия с клиентами с помощью повышения качества оказания услуг.

Недостаточное материальное стимулирование персонала организации и технологически необоснованное распределение компетенций («один работник — одна функция»). Несоответствие полезности внедряемых

технологий и их стоимости с учетом внедрения, обучения персонала и обслуживания.

В настоящее время повышение эффективности деятельности коммерческого банка является чрезвычайно важным. С этой целью можно предложить следующие направления повышения эффективности процентной политики коммерческого банка:

а) проведение эффективной маркетинговой и процентной политики, что позволит обеспечить рост группы активов, приносящих процентный доход;

б) управление риском процентных ставок: достижение целевого уровня чистой процентной маржи, спреда, чистого процентного дохода, прогнозирования движения процентных ставок, определение динамической структуры активов и пассивов, использование средств хеджирования;

в) согласованность процентных ставок по депозитам и процентных ставок по кредитам;

г) формирование процентной политики банка на рынке банковских ресурсов с учетом возможностей их размещения в активы банка;

д) расширение критериев дифференциации процентных ставок по кредитам и депозитам банка;

е) стимулирование процентной политикой и более активное привлечение временно свободных средств населения в активный банковский оборот;

ж) использование инструментария процентной политики банка для повышения стабильности и ликвидности банковского учреждения.

Практическое применение предложенных направлений совершенствования процентной политики коммерческого банка будет способствовать укреплению его финансового состояния и улучшению финансовых результатов деятельности в условиях нестабильной экономической среды.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что конкурентоспособным и лидирующим коммерческим банком на территории Российской Федерации является ПАО «Сбербанк России». Рассмотрев выполнение Сбербанком финансово-экономических нормативов можно сказать, что значения находятся в рамках допустимого, это говорит о способности банка своевременно выполнять свои обязательства.

В свою очередь, кредитная политика нацелена на совершенствование и развитие кредитных отношений между банком и его клиентами. Рассмотрев динамику изменения кредитного портфеля Сбербанка можно сказать, что он увеличился на 2 % в 2015г. по сравнению с концом 2014г. и составил 19 924 трлн. руб. и затем снизился за год на 6,3 % – до 18,7 трлн руб.

В свою очередь, объём кредитования физических лиц зависит от того, какие значения принимают процентные ставки по кредитам. Невыгодные условия кредитования «отталкивают» потенциальных заёмщиков. Это грозит тем, что нарушится баланс между предложением кредитования физических лиц и спросом населения на кредит. Данный дисбаланс повлечёт за собой снижение прибыли банков.

В настоящее время повышение эффективности деятельности коммерческого банка является чрезвычайно важным. С этой целью можно предложить следующие направления повышения эффективности процентной политики коммерческого банка:

а) проведение эффективной маркетинговой и процентной политики, что позволит обеспечить рост группы активов, приносящих процентный доход;

д) расширение критериев дифференциации процентных ставок по кредитам и депозитам банка;

е) стимулирование процентной политикой и более активное привлечение временно свободных средств населения в активный банковский оборот;

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Завершая выпускную квалификационную работу следует подвести итоги, что банковский процент включает в себя следующие виды: по методу установления процентных ставок и по способам взыскания. Почвой, для процентных ставок денежного рынка является официальная ставка центрального банка - ставка рефинансирования - уровень платы за кредитные ресурсы, предоставляемые центральным банком другим банкам.

Процентная политика занимает значительное место при определении стратегии развития банка. Процентная политика коммерческих банков образуется под влиянием целого ряда факторов, которые можно разделить на внешние, имеющие непредвзятый характер, и внутренние, уровень влияния которых на размер ставок определяется самим банком и подчиняется его индивидуальным особенностям.

Сфера кредитования физических лиц продолжает стремительно развиваться. Процентные ставки по данному виду кредита достаточно высоки, так как рассматриваемый кредит является достаточно дорогостоящим и рискованным для банка. Банки используют огромное количество способов расчета фактической ставки по потребительскому кредиту. К числу наиболее распространенных можно отнести ряд методов: метод годовой процентной ставки, метод простых процентов, метод дисконтной ставки и метод сложения.

Конкурентоспособным и лидирующим коммерческим банком на территории Российской Федерации является ПАО «Сбербанк России». Рассмотрев выполнение Сбербанком финансово-экономических нормативов можно сказать, что значения находятся в рамках допустимого, это говорит о способности банка своевременно выполнять свои обязательства.

В свою очередь, кредитная политика нацелена на совершенствование и развитие кредитных отношений между банком и его клиентами. Она

позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между кредитной организацией и его клиентами. Банк неизменно наращивает свои конкурентные преимущества в области кредитования. Рассмотрев динамику изменения кредитного портфеля Сбербанка можно сказать, что он увеличился на 2 % в 2015г. по сравнению с концом 2014г. и составил 19 924 трлн. руб. и затем снизился за год на 6,3 % – до 18,7 трлн руб.

В свою очередь, объём кредитования физических лиц зависит от того, какие значения принимают процентные ставки по кредитам. Невыгодные условия кредитования «отталкивают» потенциальных заёмщиков. Это грозит тем, что нарушится баланс между предложением кредитования физических лиц и спросом населения на кредит. Данный дисбаланс повлечёт за собой снижение прибыли банков, ведь объём кредитования физических лиц составляет более 25 % кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка.

В настоящее время повышение эффективности деятельности коммерческого банка является чрезвычайно важным. С этой целью можно предложить следующие направления повышения эффективности процентной политики коммерческого банка:

а) проведение эффективной маркетинговой и процентной политики, что позволит обеспечить рост группы активов, приносящих процентный доход;

д) расширение критериев дифференциации процентных ставок по кредитам и депозитам банка;

е) стимулирование процентной политикой и более активное привлечение временно свободных средств населения в активный банковский оборот;

Практическое применение предложенных направлений совершенствования процентной политики коммерческого банка будет способствовать укреплению его финансового состояния.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Текст] : федер. закон 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) // Нормативные акты: кредитование физических лиц. – 2016. – № 395-1. ч. II. – Ст. 29.
2. О потребительском кредите (займе) [Текст] : федер. закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ // Нормативные акты: кредитование физических лиц. – 2013. – № 353. – Ст. 4.
3. Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». – Режим доступа: http://base.garant.ru/70286876/2/#block_20
4. Афанасьева, Л. П. Основы банковской деятельности (банковское дело) [Текст] : учеб. пособие / Л. П. Афанасьева, В. И. Богатырев. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 720 с.
5. Адибеков, М. Г. Кредитные операции: классификация, порядок привлечения и учет [Текст] : учебник для вузов / М. Г. Адибеков. Под ред. А. И. Ачкасова. - М. : Консалтбанкир, 2015. - 306 с.
6. Бондаренко, Т. Н. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления [Текст] / Т. Н. Бондаренко // Современные научные исследования и инновации. - 2014. - № 5. - С. 9.
7. Буевич, С. Ю. Деятельность коммерческого банка [Текст] : учебное пособие / С. Ю. Буевич.- М.: Экономистъ, 2014. – 216 с.
8. Букато, В.И. Банки и банковские операции в России [Текст] : учебное пособие / В.И. Букато. М.: Финансы и статистика, 2012.- 135 с.
9. Батракова Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка [Текст] : учебное пособие / Л. Г. Батракова. - М.: Логос, 2012. – 152 с.
10. Володин, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учебник / Л.А., Володин А. А., Ефимова Н.П. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 447 с.
11. Ваганова, О.В. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /

О.В. Ваганова, А.Б. Титов // Научный результат. Серия: Экономические исследования. – 2015. – Т. 1. – № 3 (5). – С. 56-63.

12. Винаков, И. В. Качество кредитного портфеля. Кредитный портфель коммерческого банка. управление качеством кредитного портфеля [Текст] / И. В. Винаков // Российское предпринимательство. - 2014. - № 6-2. - С. 120-125.

13. Герасимова, Е. Б., Банковские операции [Текст] : учебное пособие / Е.Б. Герасимова. - М.: Форум, 2015. – 310 с.

14. Василешен, Э. Н. Центробанк и коммерческие банки в новой кредитной системе [Текст] / Э.Н. Василешен // Российский экономический журнал. - 2013. - №12. - С. 45 - 54.

15. Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] : учебное пособие / Х. Ван Грюнинг. - изд. Весь мир, 2014. - 304 с.

16. Горелая, Н. В. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений [Текст] : учебное пособие / Н. В. Горелая. - М.: ИД «ФОРУМ» — ИНФРА-М, 2012. – 208 с.

17. Дегтяренко, Ю. С. Качество кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Ю. С. Дегтяренко, И. И. Глотова // Экономика, управление и право: инновационное решение проблем. - 2017. - С. 16-18;

18. Дробозина, Л. А. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Текст] : учебник для вузов / Л.А. Дробозина, - Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2012. – 479 с.

19. Дубова, С. Е. Кредитный портфель коммерческого банка [Текст] : учебное пособие / С. Е. Дубова. - М.: ФЛИНТА, 2013. - 128 с.

20. Евсюков, В. В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка [Текст] / В.В. Евсюков // Банковское дело. - 2015. – № 7. - С. 18-25.

21. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности [Текст] :

учебно – практическое пособие / Д. А. Ендовицкий. – М.: КНОРУС, 2013. – 264 с.

22. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Издательство "Омена-Л", 2013. – 325 с.

23. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст] : учебник для вузов / Е.Ф. Жуков. - Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2015. - 351с.

24. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник для вузов / Е.Ф. Жуков. - Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – 622 с.

25. Жаботинская, Е. И. Экономика и банковский сектор [Текст] / Е.И. Жаботинская // Деньги и кредит. – 2016. - № 2. – С.27-31.

26. Жиркина, Н. И. Кредитование физических лиц: содержание, роль и принципы организации [Текст] / Н. И. Жиркина // Экон. науки. – Москва. - 2012. -№ 5 (78). - С. 302-305.

27. Зайцев, О. А. Формирование структуры кредитного портфеля коммерческим банком [Текст] / О. А. Зайцев // Известия Тульского государственного университета. Серия: Экономические и юридические науки. - 2010. - № 1-1. - С. 130-137.

28. Иванов, А. П. Банковский кредит как форма инвестирования Предприятий [Текст] / А.П. Иванов // Финансы. - 2014. – №4. – С. 18-22.

29. Кравцова, Н. К. Организация деятельности коммерческих банков [Текст] : учебник для вузов / Г.И. Кравцова. - Под ред. Г.И. Кравцовой. 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: БГЭУ, 2014. – 504 с.

30. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков [Текст] : учебное пособие / Л. П. Кроливецкая. - М.: КноРус, 2013. - 280 с.

31. Киселева, И. А. Коммерческие банки: модели и информационные

технологии в процедурах принятия решений [Текст] : монография / И. А. Киселева. – М.: Едиториал УРСС, 2012. – 400 с.

32. Каджаева, М. Р. Банковские операции [Текст] : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская. - 6-е изд., стер. - М. : Издательский центр «Академия», 2012. - 464 с.

33. Лаврушин, О. И. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, - 9-е изд., 2011. – 672 с.

34. Мамонова, И. Д. Экономический анализ деятельности банка [Текст] : учебное пособие / И. Д. Мамонова. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 144 с.

35. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции [Текст] : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова. - Издательство «Юрайт», 2015. – 612 с.

36. Моисеев, С. Р. Конструкция процентной политики центрального банка: международные нормы и практика Банка России [Текст] / С. Р. Моисеев // Банковское дело. - 2009. - №12. - С. 17-22.

37. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] / Официальный сайт – Режим доступа: http://www.sberbank.com/ru/investor-relations?utm_source=dot_ru

38. Подходы к формированию процентных ставок - [Электронный ресурс] : официальный сайт AB Forex Company - Режим доступа: <http://www.abforex.ru/pub/329>.

39. Пупликов, С. И. Банковские операции [Текст] : учеб. пособие для спец. учеб. заведений / С.И. Пупликов, - Под ред. С.И. Пупликов– Мн.: Выш. шк., 2013. – 351 с.

40. Прангишвили, Г. Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Г. Г. Прангишвили // Молодой ученый. - 2015. - №1. - С. 270-273.

41. Романовский, М. В. Коммерческие банки [Текст] : учебник для вузов / М. В. Романовский. - под ред. М. В. Романовского. - СПб.: Бизнес-пресса, 2012. – 527 с.

42. Садвакасов, К.К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль [Текст] : - М.: Ось-89, 2012. – 160 с.
43. Самсонова, Н.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит. Краткий курс [Текст] : учебник для студентов экономических вузов / Н. Ф. Самсонова. - М.: Инфра - М, 2013. - 302 с.
44. Саморуков, Ю. В. Банковский кредит как двигатель национальной экономики [Текст] / Ю.В.Саморуков // Финансы. Учет. Аудит. – 2015. - № 5. – С.76-78.
45. Селиванова, Т. А. Процентная политика коммерческого банка и факторы, ее определяющие [Текст] : учеб. пособие / Т. А. Селиванова, О.В. Шевцова. - Ростов н/Д : Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2016. – 432 с.
46. Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).
47. Смулов, А. М. Проблемы кредитной политики и пути их решения [Текст] / А. М. Смулов // Банковское дело. - 2012 г. - № 2. - С. 20
48. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Мельникова Н.С. Направления развития корпоративного страхования на рынке страховых услуг // Научные ведомости НИУ БелГУ. Серия Экономика. Информатика. – 2017. – №16(265). – В.43. – С.16-25.
49. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Скачкова И.В., Науменко Ю.В., Суворов Д.А. Налоговый контроль в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии.-2017.-№ 1 (ч.1).С.189-190
50. Степанова, С.В. Организация продаж банковских продуктов и развитие взаимоотношений с клиентами как основа роста банковского бизнеса [Текст] / С.В. Степанова // Сибирская финансовая школа: АВАЛЬ. - 2015. - № 4. - С. 106-109.
51. Сухова, Л. А. Проблемы оценки качества и управления качеством

кредитного портфеля [Текст] / Л. А. Сухова // Наука и образование в жизни современного общества. - 2015. - С. 127-12.

49. Титов А.Б., Ваганова О.В. Некоторые аспекты функционирования региональной инновационной системы на примере Белгородской области // Известия Байкальского государственного университета. – 2016. – Т. 26. – № 4. – С. 550-556.

52. Тагирбекова, К. Р. Основы банковской [Текст] : учебник для студентов / К. Р.Тагирбекова. - Под ред. К.Р Тагирбекова. - М.: Издательский дом "ИНФРА-М", Издательство "Весь Мир", 2014. - 720 с.

53. Чапкина, Н. А. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка с использованием вероятностных методов [Текст] / Н. А. Чапкина // Актуальные вопросы экономических наук: материалы междунар. науч. конф. – Уфа: Лето, 2015. – С. 61-64.

54. Челноков, В. А. Банки и банковские операции: букварь кредитования. Технологии банковских ссуд [Текст] : учебник для вузов / В. А. Челноков. - М.: Высш. шк., 2015. – 272 с.

55. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : Официальный сайт — Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

П Р И Л О Ж Е Н И Я

Приложение 1

Агрегированный баланс ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг.

(суммы в млн. руб.)

Статья баланса, млн. руб.	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменение за период	
АКТИВ	21 712 456	22 998 126	21 960 263	247 807	1,1%
Высоколиквидные активы	2 108 397	2 214 802	2 072 893	-35 504	-1,7%
Доходные активы	17 669 215	18 913 590	18 141 348	472 132	2,7%
Кредиты банкам	862 965	1 364 421	1 503 007	640 042	74,2%
Ценные бумаги	1 923 210	2 279 942	2 049 577	126 367	6,6%
Облигации	1 828 916	2 249 743	2 020 060	191 144	10,5%
Векселя	6 745	305	305	-6 440	-95,5%
Акции	87 548	29 894	29 212	-58 337	-66,6%
Кредиты юридическим лицам	10 705 680	11 180 487	10 339 485	-366 195	-3,4%
резидентам	8 363 895	8 774 435	8 136 510	-227 384	-2,7%
нерезидентам	1 700 086	1 685 716	1 727 371	27 285	1,6%
государственным компаниям	1 015 433	1 054 793	960 901	-54 532	-5,4%
просроченные	203 940	354 101	205 883	1 943	1,0%
резервы на возможные потери	-577 673	-688 557	-691 181	-113 507	19,6%
Кредиты ИП	285 878	194 887	152 859	-133 018	-46,5%
Кредиты физическим лицам	3 891 483	3 893 853	4 096 420	204 937	5,3%
Прочие активы	1 934 844	1 869 734	1 746 022	-188 822	-9,8%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19 798 449	20 681 894	19 117 933	-680 516	-3,4%
Средства банков	4 314 149	1 390 899	965 478	-3 348 672	-77,6%
ЛОРО-счета	142 419	141 120	157 495	15 076	10,6%
Привлеченные МБК	4 168 146	1 246 056	788 045	-3 380 100	-81,1%
ЦБ	3 515 818	768 989	581 160	-2 934 658	-83,5%
Резиденты	221 839	285 811	107 859	-113 981	-51,4%
Нерезиденты	430 488	191 256	99 026	-331 462	-77,0%
Прочие средства банков	3 585	3 723	19 937	16 353	456,2%
Текущие средства	3 429 947	4 562 876	4 622 048	1 192 102	34,8%
юридических лиц	1 928 032	2 690 405	2 601 208	673 176	34,9%
физических лиц	1 494 314	1 860 787	2 006 964	512 649	34,3%
брокерские счета	7 601	11 684	13 877	6 276	82,6%
Срочные средства	10 594 210	13 158 625	12 255 940	1 661 730	15,7%
юридических лиц	4 180 577	4 895 463	3 445 054	-735 522	-17,6%
физических лиц	6 413 634	8 263 162	8 810 886	2 397 252	37,4%
Выпущенные ценные бумаги	512 520	647 267	610 805	98 285	19,2%
Облигации	0	18 500	60 456	60 456	-
Векселя	71 334	77 968	89 720	18 387	25,8%
Депозитные и сбер. сертификаты	441 186	550 800	460 628	19 442	4,4%
Прочие обязательства	947 623	922 227	663 661	-283 962	-30,0%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 914 006	2 316 232	2 842 330	928 323	48,5%
Основной капитал	151 534	325 895	379 119	227 585	150,2%
Прибыль прошлых лет	1 488 669	1 790 493	1 945 985	457 316	30,7%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 488 669	1 790 493	1 945 985	457 316	30,7%
Прибыль текущего года	305 703	236 256	516 988	211 285	69,1%
Нераспределенная прибыль текущего года	305 703	236 256	516 988	211 285	69,1%
Расходы будущих периодов	-31 899	-36 412	238	32 137	-100,7%
ВНЕБАЛАНС	9 267 993	10 201 507	10 675 618	1 407 625	15,2%
Кредитные лимиты, доступные банку	109 133	130 965	104 852	-4 281	-3,9%
Условные обязательства	-4 122 299	-4 330 499	-4 231 379	-109 080	2,6%
Обеспечение по выданным кредитам	12 944 584	13 935 653	14 275 379	1 330 795	10,3%
Картотека (неисполненные платежи)	502 127	657 666	754 209	252 082	50,2%
Прочие внебалансовые счета	-165 552	-192 278	-227 442	-61 890	37,4%

1. Потребительский кредит без обеспечения

Срок действия: с 01.05.2017

в рублях, % годовых

Срок, мес.	Физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет, открытый в Банке		Физические лица, не относящиеся к указанным категориям	
	от	до	от	до
3~24	13,90%	18,90%	14,90%	19,90%
25~60	14,90%	19,90%	15,90%	20,90%

с 01.05.2017 по 18.06.2017 Акция по потребительским кредитам без
обеспечения,

заявки на который приняты в Сбербанк Онлайн [\[1\]](#)

в рублях, % годовых

Срок, мес.	Физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет, открытый в Банке		Физические лица, не относящиеся к указанным категориям	
	от	до	от	до
3~24	12,90%	17,90%	13,90%	18,90%
25~60	13,90%	18,90%	14,90%	19,90%

2. Потребительский кредит под поручительство физических лиц
с 01.05.2017

в рублях, % годовых

Срок, мес.	физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет, открытый в Банке		физические лица, не относящиеся к указанным категориям	
	от	до	от	до
3~24	12,90%	17,90%	13,90%	18,90%
25~60	13,90%	18,90%	14,90%	19,90%

4. Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство^[2]

с 01.05.2017 Процентная ставка в рублях - 17 % годовых.

Потребительский кредит на рефинансирование кредитов в рублях для

клиентов со стандартным и Упрощенным^[3] пакетами документов с

02.05.2017

Срок, мес.	Физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет, открытый в Банке	Физические лица, не относящиеся к указанным категориям
3~24	13,90%	13,90%
25~60	14,90%	14,90%