**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ |  3 |
| 1.СУЩНОСТЬ И ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА |  5 |
| 1.1. Понятие и элементы кредитной политики коммерческого банка |  5 |
| 1.2. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка |  7 |
| 1.3. Принципы формирования кредитной политики коммерческого банка | 10 |
| 2. АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «ВТБ24» | 13 |
| 2.1. Организационная характеристика деятельности банка ПАО «ВТБ24» | 13 |
| 2.2. Анализ кредитной политики ПАО «ВТБ24» | 17 |
| 2.3. Совершенствование системы кредитования на примере ПАО «ВТБ24» | 24 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 27 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ | 29 |
|  |  |

**ВВЕДЕНИЕ**

В условиях рыночной экономики основной формой кредита является банковский кредит. Позитивный опыт деятельности банков разных стран свидетельствует о том, что эффективное управление кредитами во многом определяет размер получаемой баком прибыли. Поэтому разработка кредитной политики зарубежными банками и реализация ее практических аспектов представляет несомненный практический интерес для совершенствования деятельности банков России.

В современном мире коммерческие банки играют ведущую роль в процессе мобилизации и перераспределения капитала, аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещении.

В настоящее время в России огромное количество различных банковских организаций, предлагающих одни и те же услуги. Это создает серьезную конкуренцию и вынуждает банки проявлять большую изобретательность для привлечения клиентов. Таким образом, перед банками встает проблема формирования и претворения в жизнь четко сформулированной и грамотной кредитной политики. Нельзя забывать также и об управлении задолженностью самого банка, ведь она оказывает не меньшее влияние на качество банковского кредитного портфеля.

Актуальность выбранной темы обусловлена недостаточной степенью разработанности теоретически аспектов формирования, реализации, а так же оценки кредитной политики банка, что снижает уровень ее воздействия на повышение показателей финансовых результатов деятельности коммерческих банков.

Целью данной работы является исследование основ кредитной политики, а так же разработка направлений ее совершенствования.

Исходя из поставленной цели в работе решены следующие задачи:

- изучение понятия и элементов кредитной политики коммерческого банка;

- анализ факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка;

- выявление принципов формирования кредитной политики коммерческого банка;

- анализ кредитной политики ПАО «ВТБ24»;

- разработка направлений совершенствования системы кредитования на примере ПАО «ВТБ24»

Объектом исследования в данной работе выступает коммерческий банк ВТБ 24.

Предметом исследования в работе является кредитная политика коммерческого банка, влияние основ ее формирования на финансовый результат его деятельности.

В данной работе были использованы следующие работы в области формирования депозитной политики коммерческого банка: Г. Н. Белоглазовой, Е. И. Кузнецовой, Т. Моримото, А. Печниковой, Л. Н. Сотниковой, С.В. Сплошнова, Н.Л. Давыдовой, П.Н. Тесля, В.А. Челнокова и др.

В работе использовались федеральные законы, нормативно-правовые акты Российской Федерации, касающиеся деятельности коммерческих банков, материалы научных конференций и семинаров по изучаемой тематике, материалы периодических изданий, данные публикуемой и бухгалтерской отчетности ПАО «ВТБ 24».

Исследование базируется на применении аналитических выборок, а также на использовании метода группировки, стоимостного и сравнительного анализа по динамическому состоянию изучаемых показателей.

Научная новизна полученных результатов заключается в комплексном исследовании основ и показателей кредитной политики коммерческого банка.

**1.СУЩНОСТЬ И ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**1.1. Понятие и элементы кредитной политики коммерческого банка**

Развитие теории формирования кредитной политики банка, которое начинается с исследования ее сущности – важная задача научных исследований.

В общем смысле кредитная политика банка – это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие банка по кредитованию своих клиентов. Кредитная политика определяет:

– задачи и приоритеты кредитной деятельности банка;

– методы и способы их реализации;

– принципы и порядок организации кредитного процесса;

– образует базу организации кредитной работы банка согласно общей стратегии его деятельности, выступая необходимым условием разработки комплекса документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика банка должна четко устанавливать цели кредитования, включать правила реализации конкретных целей, в том числе стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.[[1]](#footnote-1)

Кредитная политика банка, как правило, разрабатывается и совершенствуется высшим руководством банка, формируя ключевые направления кредитной деятельности:

– объективные стандарты и критерии, которым должны следовать банковские работники;

– основные действия лиц, принимающих стратегические и тактические решения в области кредитования;

– принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита.

Современное состояние и развитие национальной банковской системы подтверждают необходимость формирования в каждом коммерческом банке научно – обоснованного подхода к исследованию кредитной политики.

В современном российском банковском законодательстве законодатель не предложил однозначного подхода к определению понятия «кредитная политика».

Коммерческие банки, реализуя комплекс кредитных мероприятий, определяют кредитную политику элементом банковской политики. Кредитная политика, проводимая Правительством РФ, банками – политика кредитования, включающая: условия и методы предоставления кредитов, масштабы кредитования; способы взимания платы за кредит и др.

Кредитная политика в широком смысле – это деятельность, регулирующая отношения между кредитором и заемщиком, ориентированная на реализацию свойств кредита и его роли в национальной экономике. Применительно к каждому отдельному банку кредитная политика – деятельность, регулирующая отношения между банком и клиентом в определенном периоде, и направленная на реализацию их взаимных интересов.

Соответственно, целесообразно выделить следующие элементы кредитной политики банка:

– условия кредитования способствуют формированию стоимости кредита, т.е. определению уровня процентных ставок;

– методы оценки кредитоспособности – комплекс инструментов оценки финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, деловой активности, которым должны удовлетворять заемщики банка;

– методы, способы, инструменты обеспечения исполнения кредитных обязательств;

– основные направления работы с должниками, имеющие просроченную задолженность.[[2]](#footnote-2)

При этом ключевая задача банка – кредитора – формирование системы, осуществляющей оперативный мониторинг задолженности и текущей рыночной стоимости обеспечения, а также применение действенных экономических методов воздействия на должника и юридических санкций.[[3]](#footnote-3)

Реализация кредитной политики должна быть ориентирована на достижение основной цели функционирования банка – получение прибыли. Необходимо, чтобы кредитная политика банка способствовала непрерывному использованию всех средств, образованных для удовлетворения подлежащих погашению обязательств и минимального резерва ликвидности. Современное состояние и развитие национальной банковской системы подтвердили необходимость формирования в каждом банке научно – обоснованного подхода к формированию кредитной политики.

**1.2. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка**

Главная цель кредитной политики – обеспечить безопасность, надежность и прибыльность кредитных операций коммерческого банка. Это позволит в перспективе получить большую прибыль, т.к. значительная ее часть формируется за счет кредитных продуктов.

Для того чтобы сформировать грамотную кредитную политику банку следует проанализировать следующие факторы:

• наличие собственного капитала. Объемы собственного капитала банка прямо влияют на возможность банка выдавать рискованные кредиты. Чем больше собственных средств, тем более длительные и рискованные кредиты можно предоставить клиентам;

• точность оценки степени рискованности и прибыльности предоставляемых кредитов. От того, насколько тщательно и правильно проводится такая оценка, зависит благосостояние и устойчивость банка, поэтому анализ ее точности безусловно важен;

• стабильность депозитов. Учет этого фактора необходим на случай непредсказуемых колебаний спроса, т.е. на случай если все вкладчики захотят ликвидировать открытые депозиты;

• состояние экономики страны. Данный фактор оказывает непосредственное влияние на банковскую деятельность. Колебания спроса и предложения на рынке, уровень инфляции в стране, стабильность экономики – все это определяет доверие клиентов к банковской системе, их желание и возможности приобретать кредитные продукты, а следовательно, определяет и кредитную политику банка;

• денежно-кредитная и фискальная политика государства. Анализ этой политики позволит определить, будет ли расширяться или сокращаться банковский сектор, увеличатся ли нормативы обязательных отчислений, будут ли расти ставки процентов и т.д.;

• квалификация и опыт банковского персонала. От этого показателя зависит качество обслуживания клиентов, разнообразие направлений кредитной политики и эффективность ее реализации.[[4]](#footnote-4)

Следует помнить, что кредитная политика – это часть банковской политики. Необходимо помнить о тесной взаимосвязи всех частей и при формировании кредитной политики обращать внимание в частности на депозитную политику. Это позволит избежать временных разбросов между получением средств и их распределением, получением доходов и необходимостью покрывать свои обязательства. Таким образом, банк сможет повысить свою платежеспособность.

На кредитную политику коммерческого банка оказывают влияние различные факторы. Условно их можно разделить на 3 категории:

• макроэкономические;

• региональные;

• внутренние.

К первой категории относятся объективные факторы, повлиять на которые коммерческий банк не может. Это денежно-кредитная политика Цен-трального Банка, экономика страны в целом, финансовая политика Правительства РФ. Влияние данных факторов вынуждает банки корректировать свою кредитную политику, подстраивать ее под существующую экономическую обстановку.

В некотором смысле региональные факторы также можно отнести к объективным. Их имеет смысл выделить в отдельную категорию, т.к. Российская Федерация является большой страной, в которой различные регионы имеют различный уровень жизни, экономического развития и разные природно-климатические условия, определяющие сельскохозяйственные и промышленные особенности. Большая часть финансовых ресурсов концентрируется в Центральном регионе страны, в то время как периферийные регионы могут испытывать их нехватку. Поэтому для коммерческого банка, желающего эффективно управлять своей кредитной политикой важно грамотно оценить состояние региона, в котором он намерен реализовывать свою политику.[[5]](#footnote-5)

Микроэкономические факторы – это факторы, возникающие внутри банка. Во многом они определяются качеством управления банком, уровнем финансовых менеджеров, эффективностью внутреннего контроля, деловыми качествами и квалификацией персонала.

Из всего этого можно сделать однозначный вывод: единой кредитной политики для всех коммерческих банков не существует. Каждый конкретный банк определяет собственную кредитную политику, учитывая экономическую, политическую, социальную ситуацию в регионе его функционирования, или, что более правильно, принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на работу данного банка.

Одним из главных и неотъемлемых условий достижения эффективной кредитной политики является обеспечение сбалансированного риска. Для этого в первую очередь следует диверсифицировать кредитный портфель, особенно если он достигает крупных размеров. Это позволить минимизировать возможные потери и тем самым сократит риски.

Кроме того, необходимо тщательно продумывать политику кредитования различных отраслей экономики. Вполне возможно коммерческим банкам стоит отказывать от кредитования одних отраслей в пользу других, чтобы сосредоточить усилия и придумывать стратегии, исходя из специфики выбранных им областей деятельности.

И, в-третьих, обеспечить сбалансированность рисков можно, установив лимиты на потенциальные потери. Это позволит отказаться от высокорисковых сделок, способных привести банк к банкротству.

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов и развитии кредитного процесса. Именно поэтому необходимо повышать эффективность ее управления и разработки.

**1.3. Принципы формирования кредитной политики коммерческого банка**

В настоящее время любой коммерческий банк обладает определенной самостоятельностью в выборе принципов формирования кредитной политики. Однако как показывает практика, основополагающими принципами формирования любой кредитной политики выступают:

1. Концентрация кредитования на платежеспособных клиентах - направлена на снижение кредитного риска, более тщательному выбору состава будущих заемщиков, формирование устойчивой клиентской базы, мониторингу кредитного риска (детерминант - риск).

2. Сбалансирование кредитного портфеля банка - характеризует необходимость повышения прибыльности кредитных вложений, качества кредитного портфеля, оптимизации соотношения детерминантов риск - доходность.

3. Поддержание ликвидности баланса на приемлемом для банка уровне - означает соответствие требованиям Банка России, способность отвечать по своим обязательствам, анализ соотношения детерминантов риск - доходность - ликвидность.

4. Разделение принципов кредитования на корпоративный и розничный бизнес - определяет необходимость учета специфики кредитования юридических и физических лиц в суммах кредитования, принципах оценки кредитоспособности, требованиях к заемщикам.

5. Планирование и прогнозирование кредитной деятельности и ее результатов - предназначено для учета различных экзогенных и эндогенных факторов с целью создания эскиза способов и методов достижения целей банка.[[6]](#footnote-6)

Важнейшей задачей при формировании наиболее оптимальной для банка кредитной политики является определение ее структуры. Структура кредитной политики состоит из определенного набора элементов, взаимодействие которых характеризует методы достижения кредитных целей банка.

Создание концепции кредитной политики позволяет определить наиболее оптимальную клиентскую базу на основе имеющегося у банка опыта. Платежеспособные заемщики - залог эффективной кредитной деятельности; для их привлечения и диверсификации кредитного риска необходимо установить различные виды кредитов, которые будут отличаться друг от друга не только целевым назначением и категорией заемщика, но и способами ценообразования.[[7]](#footnote-7)

Современной тенденцией в сфере кредитной политики является использование современных автоматизированных технологий, которые позволяют рассматривать кредитные заявки в кратчайшие сроки. Несмотря на формирование достаточно качественного состава заемщиков всегда присутствует вероятность наступления неплатежеспособности. Поэтому банк устанавливает различные методы оценки кредитного риска. На практике каждая кредитная организация намеренно подвергается кредитному риску для получения максимальной прибыли, что в исходном итоге ведет к специализированному анализу каждого заемщика, по каждому конкретному кредиту.

**2. АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «ВТБ24»**

**2.1. Организационная характеристика деятельности банка ПАО «ВТБ24»**

Банк ПАО «ВТБ 24» был образован на базе ЗАО «КБ «Гута-банк», не выдержавшего межбанковского кризиса 2004 года и выкупленного Внешторгбанком (ныне «ВТБ») при активном участии Банка России.

Официальной датой рождения банка ВТБ 24 принято считать 1 августа 2005 года, когда ЗАО «КБ «Гута-банк» был переименован в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги».

Банк ВТБ 24 включен в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 04.08.2004 № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ».

ПАО «ВТБ 24» построен по принципу стратегического холдинга. Модель управления ПАО «ВТБ 24» предусматривает наличие единой стратегии развития банка, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Система управления ПАО «ВТБ 24» основана на осуществлении руководства по двум направлениям:

- административное управление – управление дочерними компаниями Группы в рамках реализации прав головного банка ПАО «ВТБ 24» как основного акционера посредством участия его представителей в органах управления дочерних юридических лиц;

- функциональное управление – координация по бизнес-направлениям и направлениям поддержки и контроля в рамках ПАО «ВТБ 24» в целом.[[8]](#footnote-8)

В соответствии с ключевыми стратегическими целями в ПАО «ВТБ 24» сформированы следующие глобальные бизнес-линии:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес;

- Средний корпоративный бизнес;

- Розничный бизнес.

Корпоративный центр ПАО «ВТБ 24» задает общее стратегическое направление развития банка и содействует распространению лучших практик.

Рассмотрим систему управления ПАО «ВТБ 24» (см. рисунок 2.1.)



Рис.2.1. Структура органов управления ПАО «ВТБ 24»[[9]](#footnote-9)

Система корпоративного управления банка ВТБ 24 строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России и максимально учитывает лучшую мировую практику.

ВТБ 24 гарантирует равное отношение ко всем акционерам.

Высшим органом управления банка ВТБ является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов – Президента – Председателя Правления и Правления.

Система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка направлена в первую очередь на защиту прав и интересов акционеров.

При Наблюдательном совете Банка функционирует Комитет по аудиту, который совместно с Департаментом внутреннего аудита помогает органам управления обеспечивать эффективную работу Банка. В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности банк ВТБ привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.[[10]](#footnote-10)

Действующий при Наблюдательном совете Комитет по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и органов контроля.

Комитет Наблюдательного совета по стратегии и корпоративному управлению рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития, повышения уровня корпоративного управления ВТБ и совершенствования управления собственным капиталом Банка.

На конец 2015 года банковский бизнес ПАО ВТБ 24 был представлен в 22 странах мира.

В странах СНГ ПАО ВТБ 24 представлен в Армении, на Украине, в Республике Беларусь, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того, ПАО ВТБ 24 имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал плс в Сингапуре и Дубае.

Основными конкурентами ПАО ВТБ 24 по ключевым направлениям деятельности являются:

- банковские услуги для корпораций: Сбербанк, Газпромбанк, Альфа-Банк, Банк «ФК Открытие», а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;

- розничные банковские услуги: Сбербанк, Росбанк и другие дочерние компании западных банков в России, предоставляющие розничные услуги, такие как Raiffeisen Bank, UniCredit Bank и Citibank;.

Проанализируем основные финансовые показатели, приведенные в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Основные финансовые показатели ПАО « ВТБ 24», тыс. руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год | Отклонение 2016 года от |
| 2014 года | 2015 года |
| Чистые процентные доходы | 122490975 | 154928227 | 113948683 | 93,03 | 73,55 |
| Чистые комиссионные доходы | 18980324 | 25571760 | 26563525 | 139,95 | 103,88 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости | 73054 | -1909581 | 896153 | 1226,70 | -46,93 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 15572 | 594188 | -2363759 | -15179,55 | -397,81 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 4110 | - | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4628468 | 7208283 | 11048910 | 238,72 | 153,28 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -2437788 | 11236797 | 3042181 | -124,79 | 27,07 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 705247 | 1520862 | 2955130 | 419,02 | 194,31 |
| Чистые доходы | 137158021 | 154423831 | 171009802 | 124,68 | 110,74 |
| Операционные расходы | 108366227 | 119849393 | 177009802 | 163,34 | 147,69 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 20729863 | 28081806 | -6699066 | -32,32 | -23,86 |

По результатам 2016 года ПАО « ВТБ 24» получила рекордные чистые комиссионные доходы в 26563 млн. рублей вопреки снижению уровня деловой активности в российской экономике. Как показывают данные о финансовых результатах деятельности банка, по результатам 2016 года банком был получен убыток в размере 6699 млн. рублей, что может оказать негативное влияние на дальнейшее функционирование банка в условиях кризиса и увеличение уровня зависимости от внешних кредиторов.

Одним из основных источников операционного дохода ПАО «ВТБ 24» являются процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, долговым ценным бумагам, а также средствам, размещенным в других банках.

**2.2. Анализ кредитной политики ПАО «ВТБ24»**

В 2016 году ПАО «ВТБ24» сохранил лидирующие позиции на рынке автокредитования. Рынок продаж новых автомобилей в отчетном периоде упал на 11%. при этом количество автокредитов, выданных ПАО «ВТБ24» в данном сегменте, выросло на 9%, а общий рост продаж банка к 2015 году составил 38%. в том числе за счет активного развития в высоко востребованном сегменте рынка - кредитовании автомобилей с пробегом. Доля сегмента автомобилей с пробегом в выдачах достигла 10%.

В отчетном периоде введен новый продукт по финансированию автомобилей с пробегом, при их продаже между физическими лицами, где ПАО «ВТБ24» является первым на рынке автокредитования в данном направлении.

При финансировании приобретения автомобиля с пробегом между физическими лицами можно отметить следующие основные преимущества продукта:

- первоначальный взнос от 0%;

- отсутствие страхования залога:

- возможность проверки автомобиля по реестру залогового имущества:

- проверка продавца по базе банкротов.

Сделка по данному продукту осуществляется за один визит в центре автокредитования банка и сопровождается сотрудником ПАО «ВТБ24».

В 2016 году ПАО «ВТБ24» продолжил активную реализацию Программы государственного субсидирования автокредитов. По итогам года более 75% кредитных продаж новых автомобилей осуществляется с привлечением государственной субсидии.

Наибольшее количество автомобилей, профинансированных в кредит через ВТВ24 в 2016 году, было продано в Москве (25%). Санкт-Петербурге (8%). Казани (5%), Краснодаре (5%) и Нижнем Новгороде (3%).

В 2017 году для банка одной из стратегических задач является развитие и рост продаж в сегменте автомобилей с пробегом за счет расширения каналов продаж (в первую очередь развитие канала финансирования покупки транспортных средств между физическими липами). Особое внимание планируется уделить модернизации бизнес процессов оформления и выдачи автокредитов, с целью сделать их ещё более удобными и быстрыми.

По итогам 2016 года банк выдал более 153 тысяч ипотечных кредитов, при этом ипотечный портфель банка (состоящий из ипотечных и жилищных кредитов) составил 910 млрд рублей (в том числе сскьюритизированный портфель), продемонстрировав годовой прирост на уровне 17%. По состоянию на конец года ипотечный портфель банка насчитывал более 650 тысяч действующих ипотечных кредитов.

В 2016 году ПАО «ВТБ24» принимал активное участие в реализации государственной программы поддержки жилищного кредитования, в рамках которой предоставлял ипотечные кредиты на покупку жилья в новостройках по льготной ставке от 11.4 % годовых. Участие в данной программе обеспечило около 50% всех выданных ПАО «ВТБ24» ипотечных кредитов в 2016 году.

В 2016 году ВТБ24 продолжил активное развитие в сегменте малого бизнеса (далее MB). Клиентская база МБ увеличилась на 8%. составив 370 тысяч клиентов.

В отчетном периоде Банк продолжил развитие гранзакционной модели бизнеса, базовыми элементами которой явились наращивание портфеля пассивов и увеличение комиссионного дохода. Объем портфеля привлеченных средств увеличился на 16% и составил порядка 350 млрд рублей. Комиссионный доход вырос по сравнению с 2015 годом на 17%.

В рамках программ кредитования ВТБ24 продолжил активное сотрудничество с государственными структурами по поддержке малого бизнеса:

- объем выданных кредитов в рамках программ АО «МСП Банк» в 2016 году составил 0,5 млрд рублей;

- под гарантии АО Корпорация «МСП»/ АО «МСП Банк» выдано 2.8 млрд рублей кредитных средств:

- в рамках государственной программы по предоставлению кредитных средств иод поручительство региональных гарантийных фондов в 58 регионах были выданы 9.7 млрд рублей кредитных средств.

Всего в 2016 году в рамках программ с вышеперечисленными организациями клиентам малого бизнеса предоставлены кредиты на 13 млрд рублей.

Далее рассмотрим кредитные продукты ПАО «ВТБ 24» по состоянию на 01.01. 2017 год.

Таблица 2.2.

Основные характеристики потребительских кредитов наличными

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название | Сумма | Ставка | Срок |
| «Крупный» | от 400 тыс. руб. до 3 млн руб. | 16,5 % | От 6 мес до 5 лет |
| «Удобный» | от 100 тыс. руб. до 399999 руб. | От 17 % | От 6 мес до 5 лет |
| «Ипотечный бонус» (для клиентов с ипотекой) | от 400 тыс. руб. до 3 млн руб. | 14,5 % | От 6 мес до 5 лет |

Как показывают данные таблицы 2.2., ПАО ВТБ 24 предоставляет потребительские кредиты наличными на срок от 6 месяцев до 5 лет. Кредитные продукты отличаются суммой, выдаваемой в кредит и процентной ставкой. Чем больше сумма кредита, тем меньше процентная ставка.

Для клиентов с действующей ипотекой предлагается продукт «Ипотечный бонус». Данный кредит является целевым, денежные средства можно потратить на ремонт квартиры или покупку мебели и бытовой техники.

Основные характеристики кредитных карт ПАО ВТБ 24 представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3.

Основные характеристики потребительских кредитов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредитные карты | Лимит | Ставка | Льготный период |
| Классические | До 299999 руб. | 28 % | 50 дней |
| Золотые | До 750000 руб. | 26 % | 50 дней |
| Платиновые | До 1 млн. руб. | 22 % | 50 дней |

Выбор кредитной карты во многом зависит от потребностей, которые стоят перед заемщиком. У банка есть предложения, которые будут актуальны для пу­тешественников, так как предоставляют скидки на обслуживание. Есть кредитные карты с возможностью получения частич­ного возмещения от покупок, совершен­ных с их помощью. Имеются в наличии карты премиального уровня и мгновен­ные карты для заемщиков-участников зар­платных проектов.

В банке присутствует множество про­грамм кредитования с разными произво­дителями и автомобильными дилерами. За­емщик может выбрать кредитный продукт в зависимости от срока кредитования, про­центной ставки и от состояния автомобиля (новый или поддержанный, отечественный или иностранный).

Корпоративная программа - займы для сотрудников аффилированных компа­ний и организаций-клиентов ПАО ВТБ 24. (клиентов, получающих заработную плату на карту ПАО ВТБ 24). Данная программа разработана для со­трудников, участвующих в корпоративной программе банка, для которых существуют особые условия обслуживания.

По корпора­тивной программе потребительский кредит наличными выдается под льготную про­центную ставку 16 % годовых на сумму до 5 млн. руб. на срок до 5 лет.

Далее рассмотрим размер предоставленных кредитов ПАО «ВТБ24» юридическим и физическим лицам за период с 2014 по 2016 год (см. таблицу 2.4.).

Таблица 2.4.

Динамика величины предоставленных кредитов ПАО «ВТБ24», млрд. руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год | Отклонение в 2016 относительно, % |
| 2014 года | 2015 года |
| Кредиты юридическим лицам | 7814,1 | 7539,7 | 7121,3 | 91,13 | 94,45 |
| финансирование текущей деятельности | 5567,9 | 5339,3 | 4957,2 | 89,03 | 92,84 |
| проектное финансирование и прочее | 1699,8 | 1629,9 | 1553,0 | 91,36 | 95,28 |
| договоры обратного "репо" | 346,7 | 309,5 | 369,4 | 106,55 | 119,35 |
| финансовая аренда | 199,7 | 261,0 | 241,7 | 121,03 | 92,61 |
| Кредиты физическим лицам | 1821,9 | 1960 | 2175,6 | 119,41 | 111,00 |
| ипотечные кредиты | 798,1 | 875,1 | 997,7 | 125,01 | 114,01 |
| потребительские кредиты и прочее | 786,5 | 857,3 | 955,0 | 121,42 | 111,40 |
| кредитные карты | 132,1 | 124,1 | 127,6 | 96,59 | 102,82 |
| кредиты на покупку автомобиля | 102,3 | 100,2 | 89,5 | 87,49 | 89,32 |
| договоры обратного "репо" | 2,9 | 3,3 | 5,8 | 200,00 | 175,76 |

Как показывают данные таблицы 2.4., в величине кредитов, выданных банком юридическим лицам прослеживается тенденция к снижению общей величины выданных средств. В динамике величины кредитов физическим лицам отмечается обратная ситуация.

Рис.2.2. Динамика кредитов юридическим лицам, млрд. руб

Рисунок 2.2. наглядно отображает отрицательную тенденцию в величине предоставленных юридическим лицам кредитов ПАО «ВТБ24» за период с 2014 по 2016 год. По результатам 2016 года величина выданных кредитов снизилась на 5,55% в сравнении с 2015 годом и на 8,87% - в сравнении с 2014 годом.

Рис.2.3. Динамика кредитов физическим лицам, млрд. руб

Как показывает рисунок 2.3., в динамике величины предоставленных ПАО «ВТБ24» кредитов физическим лицам отмечается положительная тенденция, а именно: рост по результатам 2016 года 11% в сравнении с 2015 годом и на 19,41% - относительно 2014 года. Наибольший рост отмечается по ипотечному кредитованию.

Далее рассмотрим структуру кредитов в разрезе направлений кредитования.

Рис.2.4. Структура кредитов, предоставленных ПАО «ВТБ24» юридическим лицам, %

Исходя из рисунка 2.4., можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре величины выданных юридическим лицам кредитов занимают кредиты на финансирование текущей деятельности – то есть для покрытия текущих затрат и дальнейшего функционирования (закупки сырья, оплаты труда и т.д.). – 70%. Наименьшую долю занимают кредиты – финансовая аренда – всего 3% от общего размера.

Рисунок 2.5. – Структура кредитов, предоставленных ПАО «ВТБ24» физическим лицам, %

Как показывает рисунок 2.6., в структуре величины выданных банком кредитов физическим лицам наибольший удельный вес занимают ипотечные кредиты – 46%, что обусловлено участием банка в государственной программе по улучшению жилищных условий. Так же большую долю – 44% занимают потребительские кредиты на различные цели.

Таким образом, по результатам анализа кредитной политики ПАО «ВТБ24» можно сделать вывод, что линейка кредитных продуктов является достаточно полной и ориентированной на различные группы потребителей.

Ежегодно кредитная политика банка пересматривается с учетом полученных результатов прошлых лет. Так, необходимо отметить снижение величины выданных кредитов юридическим лицам, при этом спрос на кредиты для физических лиц в 2016 году увеличился.

**2.3. Совершенствование системы кредитования на примере ПАО «ВТБ24»**

Важность изучения вопросов совершенствования кредитной политики современного коммерческого банка сопряжена со значительным ее воздействием на стабильность функционирования и итоги деятельности банка. Неэффективная кредитная политика либо ее отсутствие ведут кредитную организацию к значительным экономическим потерям и банкротству. А результативная кредитная политика, в свою очередь, содействует повышению качества активов, рентабельности деятельности банка и обеспечению положительного экономического эффекта.

Вместе с тем, невзирая на то, что развитие кредитной политики отечественных коммерческих банков считается предметом усиленных изучений, до сих пор существует несколько непроработанных нюансов этой проблемы. Отсутствует целостная концепция кредитной политики современного банка. Неудовлетворительным остается степень теоретической и методической проработки фактических проблем развития результативной кредитной политики. Продолжается поиск эффективных системных методов развития и оценки качества кредитного портфеля банка. Поэтому вопрос о совершенствовании кредитной политики коммерческих банков выступает крайне актуальным и практически значимым в современных условиях.

В качестве направлений совершенствования и перспектив развития кредитной политики в области кредитования физических и юридических лиц предлагается принятие следующих мер:

1. Страхование банковского кредита, заключающееся в наложении ответственности на заемщиков за возвратность кредита – это особая процедура, основной целью которой считается возмещение ущерба страховой компанией банковскому учреждению в случае невыполнения заемщиком кредитных обязательств.

2. Продажа портфеля просроченных кредитов коллекторским организациям. Для кредитной организации передача полномочий по взысканию просроченной задолженности с юридических лиц коллекторским организациям наиболее целесообразное решение. Такое приобретение задолженностей происходит с оплатой вознаграждения, размер которого зависит от суммы просроченных кредитов. После чего коллекторские организации взыскивают с должника полную сумму задолженности. Разница между уплаченной суммой и полной суммой долга за кредит списывается как потеря. Коллекторские организации для достижения цели присоединяются к возврату долга именно на ранней стадии просрочки, так как в этот период вероятность согласованности и возможного решения проблемы увеличивается. Применение услуг коллекторских организаций предоставляет банку возможность уменьшить кредитные риски в механизме кредитования как физических, так и юридических лиц. Совокупность данных мер предоставляет банку существенное уменьшение портфеля просроченных кредитов в будущем и уже существующих в настоящее время.

3. Уступка прав требования факторинговым компаниям. Популярность осуществления продаж с использованием факторинговых компаний объясняется особенностями действующей нормативной базы. Факторинг является разновидностью краткосрочной кредитной и одновременно комиссионной сделки.

4. Разработка эффективных методик для оценки кредитоспособности физических и юридических лиц, позволяющих с максимальной точностью определить кредитный риск для банка.

Банки должны соблюдать правило диверсификации ссудного портфеля; выдавать ссуды отдельным организациям различных отраслей экономики, не связанных между собой.

Вопрос о совершенствовании потребительского кредитования актуален и для ПАО ВТБ 24. Банку необходимо наладить свою кредитную политику таким образом, чтобы привлечь новых кредитоспособных клиентов и не потерять старых. Тем самым увеличив оборот выдаваемых потребительских кредитов и улучшив показатели доходности банковских операций. Также банку необходимо снизить свои риски, оградив себя от риска неплатежей.

По нашему мнению, для увеличения оформлений потребительских кредитов бан­ку ВТБ 24 (ПАО) следует лучше отслеживать спрос на рынке, предлагать новые и совре­менные продукты. Те потребительские кре­диты, которые будут интересны клиентам.

Для совершенствования системы по­требительского кредитования в ПАО ВТБ 24, мы предлагаем проводить лекции, кон­сультации для населения. На этих лекциях банковские сотрудники смогут рассказать о продуктах банка, проконсультировать клиентов, ответить на все интересующие вопросы. Это позволит привлечь много по­тенциальных клиентов. А так же, это повы­сит финансовую грамотность населения, и будет способствовать снижению количе­ства проблемных кредитов.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В условиях современного развития условий банковской деятельности и рынка финансовых услуг кредитование является одним из важнейших видов деятельности коммерческого банка. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только современное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом. В тоже время в условиях жесткой конкуренции и большой степени неопределенности кредитного рынка повышается риск невозврата выданных ссуд, дисбаланса кредитного портфеля банка и, как следствие, снижение ликвидности баланса.

Поэтому необходимость учета воздействия различных факторов, определения стратегических и тактических целей требует от коммерческих банков разработки кредитной политики, которая является своего рода «двигателем» (или индикатором) кредитной деятельности.

Анализ теоретических основ в данной работе показал, что существует достаточное множество подходов к определению кредитной политики, ее продуктов, а так же принципов и этапов формирования. Разработка кредитной политики должна учитывать риски не ликвидности банка, то есть постоянно обеспечивать определённый уровень наличных денег, имеющихся в распоряжении банка для нормального его функционирования и получения прибыли.

Объектом исследования в работе выступил банк ВТБ 24, который обладает уникальной для российских банков международной сетью. Компании Группы предоставляют услуги в странах СНГ, Европы, Азии, Северной Америки и Африки, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. Международные операции позволяют ВТБ диверсифицировать бизнес и увеличивать его рентабельность за счет работы на высокомаржинальных рынках.

В целом, по результатам исследования можно сделать вывод о финансовой устойчивости и успешном функционировании на финансовом рынке.

Анализ кредитной политики ПАО «ВТБ24» позволил сделать вывод о достаточно расширенной линейке кредитных продуктов банка, ориентированных на различные группы клиентов.

Так же анализ величины предоставленных кредитов банком позволил сделать вывод, что объем кредитов, предоставляемых юридическим лицам неуклонно падает и за период с 2014 по 2016 года наметилась отрицательная тенденция. В динамике кредитов физическим лицам отмечается обратная ситуация – спрос на различные кредитные продукты. Особо увеличился спрос на ипотечное кредитование.

Разработанные в рамках данной работы направления по совершенствованию кредитной политики ПАО «ВТБ24 в области кредитования физических и юридических лиц позволят усовершенствовать деятельность коммерческого банка на региональном рынке банковских услуг.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 года № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_9027/
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/>
3. Абалакин А.А., Абалакина Т.В. Теоретические аспекты формирования кредитной политики коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс]/А.А. Абалакин, Т.В. Абалакина// Интернет-журнал Науковедение. – №5 (18). – 2013. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-formirovaniya-kreditnoy-politiki-kommercheskih-bankov-v-sovremennyh-usloviyah>.
4. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2014. – 392 с.
5. Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл Колин Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д., Кэмпбелл, Розмари Дж. - М.: ИЛ, 2014. - 448 c.

6. Ефимова, Л. Г. Банковские сделки: право и практика / Л.Г. Ефимова. - М.: Наука, 2015. - 656 c.

7. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов / Е. И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 687 с.

8. Моримото, Т. Большая банковская война: (Система финансирования в Японии трещит по швам) / Т. Моримото. - М.: Наука, 2015. - 270 c.

9. Печникова, А. В. Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - Москва: Форум, Инфра-М, 2013. - 362 c.

10. Сотникова, Л.Н. Банковский кредитный риск: совершенствование методов оценки // Л.Н. Сотникова // Финансовый Вестник. – 2013. – № 2. – С. 116-118.

11. Сплошнов, С. В., Давыдова, Н. Л. Банковский розничный бизнес. / Сплошнов С.В., Давыдова Н. Л., 2012. УП «Издательство “Вышэйшая школа”», 2014.- 258 с.

12. Тесля, П.Н. Денежно-кредитная и финансовая политика государства: Учебное пособие / П.Н. Тесля. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 174 c.

13. Челноков, В. А. Банки и банковские операции / В.А. Челноков. - Москва: Высшая школа, 2014. - 292 c.

14. Чижик, В.П. Финансовые рынки и институты: Учебное пособие / Чижик В.П. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 298 с.

15. Эриашвили, Н. Д. Банковское право / Н.Д. Эриашвили. - Москва: Юнити-Дана, Закон и право, 2013. - 544 c.

26. Ярочкин, В. И. Безопасность банковских систем / В.И. Ярочкин. - М.: Ось-89, 2015. - 416 c.

17. Годовой отчет ПАО «ВТБ24» за 2016 год

18. Годовой отчет ПАО «ВТБ24» за 2015 год

1. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2014. – 392 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 Сплошнов, С. В., Давыдова, Н. Л. Банковский розничный бизнес. / Сплошнов С.В., Давыдова Н. Л., 2012. УП «Издательство “Вышэйшая школа”», 2014.- 258 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Печникова, А. В. Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - Москва: Форум, Инфра-М, 2013. - 362 c. [↑](#footnote-ref-3)
4. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов / Е. И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 687 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Абалакин А.А., Абалакина Т.В. Теоретические аспекты формирования кредитной политики коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс]/А.А. Абалакин, Т.В. Абалакина// Интернет-журнал Науковедение. – №5 (18). – 2013. – Режим доступа: http://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-aspekty-formirovaniya-kreditnoy-politiki-kommercheskih-bankov-v-sovremennyh-usloviyah [↑](#footnote-ref-5)
6. Ефимова, Л. Г. Банковские сделки: право и практика / Л.Г. Ефимова. - М.: Наука, 2015. - 656 c. [↑](#footnote-ref-6)
7. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2014. – 392 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Годовой отчет ПАО «ВТБ24» за 2016 год [↑](#footnote-ref-8)
9. Годовой отчет ПАО «ВТБ24» за 2016 год [↑](#footnote-ref-9)
10. Годовой отчет ПАО «ВТБ24» за 2016 год [↑](#footnote-ref-10)