

# Отчет о проверке на заимствования №1



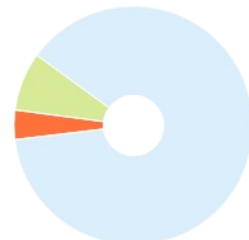
**Автор:** Пользователь для API galkinala@fa.ru / ID: 2588  
**Проверяющий:** Пользователь для API (galkinala@fa.ru / ID: 2588)  
**Организация:** Финансовый университет при Правительстве РФ  
 Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <http://fa.antiplagiat.ru>

## ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 535981  
 Начало загрузки: 30.05.2020 15:36:47  
 Длительность загрузки: 00:00:03  
 Имя исходного файла: Неизвестно  
 Название документа: Лисенкова  
 реферат.docx  
 Размер текста: 1 кБ  
 Символов в тексте: 15665  
 Слов в тексте: 1848  
 Число предложений: 128

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)  
 Начало проверки: 30.05.2020 15:36:50  
 Длительность проверки: 00:00:19  
 Комментарии: не указано  
 Модули поиска: Модуль поиска ИПС "Адилет", Модуль выделения библиографических записей, Сводная коллекция ЭБС, Коллекция РГБ, Цитирование, Модуль поиска переводных заимствований, Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu), Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu), Модуль поиска переводных заимствований по Wiley (RuEn), Коллекция eLIBRARY.RU, Модуль поиска "ФУ", Коллекция ГАРАНТ, Модуль поиска Интернет, Коллекция Медицина, Коллекция Патенты, Модуль поиска общепотребительных выражений, Кольцо вузов, Коллекция Wiley



### ЗАИМСТВОВАНИЯ

3,84%

### САМОЦИТИРОВАНИЯ

0%

### ЦИТИРОВАНИЯ

7,65%

### ОРИГИНАЛЬНОСТЬ

88,51%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.  
 Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.  
 Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общепотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.  
 Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.  
 Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.  
 Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.  
 Заимствования, самоцитирования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.  
 Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	4,88%	4,88%	Кредитная политика банка: цели, задач.	<a href="http://ivo.garant.ru">http://ivo.garant.ru</a>	15 Янв 2017	Коллекция ГАРАНТ	16	16
[02]	0%	2,84%	Кредитная политика коммерческого б..	<a href="http://ekrost.ru">http://ekrost.ru</a>	24 Сен 2018	Модуль поиска Интернет	0	7
[03]	0%	2,67%	Кредитная политика банка (1/2)	<a href="http://odiplom.ru">http://odiplom.ru</a>	23 Авг 2016	Модуль поиска Интернет	0	6
[04]	0%	2,45%	Мусина А.М. - маг.	не указано	09 Фев 2018	Кольцо вузов	0	6
[05]	0%	1,93%	Кредитная политика банка	<a href="https://knowledge.allbest.ru">https://knowledge.allbest.ru</a>	07 Фев 2019	Модуль поиска Интернет	0	4
[06]	1,65%	1,93%	не указано	не указано	раньше 2011	Модуль поиска общепотребительных выражений	6	7
[07]	0%	1,9%	Кредитная политика коммерческого б..	<a href="https://revolution.allbest.ru">https://revolution.allbest.ru</a>	19 Июнь 2019	Модуль поиска Интернет	0	5
[08]	0%	1,82%	Совершенствование кредитной полит...	<a href="https://revolution.allbest.ru">https://revolution.allbest.ru</a>	02 Фев 2019	Модуль поиска Интернет	0	5
[09]	0,49%	1,79%	Теоретические основы формирования..	<a href="http://rud.exdat.com">http://rud.exdat.com</a>	09 Авг 2016	Модуль поиска Интернет	1	5
[10]	0%	1,77%	Кредитная политика коммерческого б..	не указано	29 Июнь 2015	Кольцо вузов	0	5
[11]	0%	1,77%	Кредитная политика коммерческого б..	не указано	29 Июнь 2015	Кольцо вузов	0	5
[12]	0%	1,77%	5340Antiplagiat.zip/DSLH2013-2014SHLD..	не указано	28 Авг 2015	Кольцо вузов	0	5
[13]	0%	1,77%	Козлова_Этап_3_Прохождение_нормо..	не указано	08 Ноя 2016	Кольцо вузов	0	5
[14]	0%	1,77%	Шагитова_Этап_3_Прохождение_норм.	не указано	12 Ноя 2016	Кольцо вузов	0	5
[15]	0%	1,77%	Буганова_Этап_5_Прохождение_норм..	не указано	13 Ноя 2016	Кольцо вузов	0	5
[16]	0%	1,77%	Камалетдинова_Этап_3_Прохождение..	не указано	13 Ноя 2016	Кольцо вузов	0	5

[17]	0%	1,77%	Иполитова_Этап_3_Прохождение_нор..	не указано	17 Ноя 2016	Кольцо вузов	0	5
[18]	0%	1,77%	Дипломы 2015 года выпуска/Люлька...	не указано	11 Янв 2017	Кольцо вузов	0	5
[19]	0%	1,71%	СКАЧАТЬ ФАЙЛ	<a href="http://referatwork.ru">http://referatwork.ru</a>	06 Дек 2016	Модуль поиска Интернет	0	4
[20]	0%	1,71%	СКАЧАТЬ ФАЙЛ	<a href="http://referatwork.ru">http://referatwork.ru</a>	07 Дек 2016	Модуль поиска Интернет	0	4
[21]	0%	1,71%	Совершенствование развития кредитн..	<a href="https://2dip.su">https://2dip.su</a>	19 Июн 2019	Модуль поиска Интернет	0	4
[22]	0%	1,71%	Совершенствование развития кредитн..	<a href="https://2dip.su">https://2dip.su</a>	19 Июн 2019	Модуль поиска Интернет	0	4
[23]	0%	1,71%	Совершенствование развития кредитн..	<a href="https://2dip.su">https://2dip.su</a>	19 Июн 2019	Модуль поиска Интернет	0	4
[24]	0%	1,4%	не указано	<a href="http://dspace.susu.ru">http://dspace.susu.ru</a>	08 Ноя 2018	Модуль поиска Интернет	0	2
[25]	0%	1,4%	Кредитная политика банка: цели, задач.	<a href="https://wiseeconomist.ru">https://wiseeconomist.ru</a>	12 Мар 2020	Модуль поиска Интернет	0	2
[26]	0%	1,4%	Кредитная политика банка: цели, задач.	<a href="https://wiseeconomist.ru">https://wiseeconomist.ru</a>	12 Мар 2020	Модуль поиска Интернет	0	2
[27]	0%	1,21%	Оценка эффективности кредитной пол..	<a href="https://revolution.allbest.ru">https://revolution.allbest.ru</a>	07 Фев 2019	Модуль поиска Интернет	0	3
[28]	0,79%	1,19%	119136	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	15 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	2	3
[29]	0%	1,19%	И. В. Довдиенко, В. З. Черняк Ипотека ...	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	12 Июл 2017	Коллекция РГБ	0	3
[30]	0%	1,19%	Финансовый менеджмент.	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	11 Дек 2015	Коллекция eLIBRARY.RU	0	3
[31]	0%	1,14%	Кредитная политика	<a href="https://knowledge.allbest.ru">https://knowledge.allbest.ru</a>	05 Фев 2019	Модуль поиска Интернет	0	3
[32]	0,45%	1,1%	Карта нашего сайта	<a href="http://alldisser.com">http://alldisser.com</a>	01 Мая 2014	Модуль поиска Интернет	1	1
[33]	0%	1,04%	Направления развития банковского се..	<a href="https://book.ru">https://book.ru</a>	03 Июл 2017	Сводная коллекция ЭБС	0	2
[34]	0,08%	1,02%	Габеева, Марина Геннадьевна диссерт..	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	20 Янв 2010	Коллекция РГБ	1	1
[35]	0%	0,98%	Методологические аспекты формирова..	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	раньше 2011	Коллекция eLIBRARY.RU	0	2
[36]	0%	0,89%	97158	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	раньше 2011	Сводная коллекция ЭБС	0	3
[37]	0,11%	0,86%	Пути совершенствования кредитной п..	<a href="http://refleader.ru">http://refleader.ru</a>	21 Июл 2016	Модуль поиска Интернет	1	1
[38]	0,84%	0,84%	Промышленный менеджмент, маркет...	<a href="http://studentlibrary.ru">http://studentlibrary.ru</a>	27 Ноя 2017	Сводная коллекция ЭБС	1	1
[39]	0%	0,84%	УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ.	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	16 Июл 2018	Коллекция eLIBRARY.RU	0	1
[40]	0%	0,84%	Кредитование физических лиц АО "Рос..	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	24 Янв 2020	Коллекция eLIBRARY.RU	0	1
[41]	0%	0,8%	Вяткина, Екатерина Олеговна Организ..	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	27 Дек 2019	Коллекция РГБ	0	1
[42]	0%	0,77%	Роль персонала в реализации кредитн..	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	25 Дек 2016	Коллекция eLIBRARY.RU	0	1
[43]	0%	0,71%	Рудаев, Евгений Владимирович диссер..	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	19 Янв 2010	Коллекция РГБ	0	2
[44]	0%	0,71%	Перспективы развития кредитования ю	<a href="http://referat.yabotanik.ru">http://referat.yabotanik.ru</a>	12 Сен 2018	Модуль поиска Интернет	0	2
[45]	0%	0,69%	Куручбекова, Асель Бектеновна на ма...	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	раньше 2011	Коллекция РГБ	0	2
[46]	0%	0,68%	Агафонова, Марина Владимировна ди...	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	02 Фев 2013	Коллекция РГБ	0	2
[47]	0,59%	0,59%	Современная концепция агрокредитн...	<a href="http://ivo.garant.ru">http://ivo.garant.ru</a>	15 Янв 2017	Коллекция ГАРАНТ	2	2
[48]	0%	0,57%	КЛЮЧЕВЫЕ АСПЕКТЫ СОВЕРШЕНСТВО...	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	31 Авг 2017	Коллекция eLIBRARY.RU	0	1
[49]	0,53%	0,53%	Пашков Р.В., Юденков Ю.Н. Управлени..	<a href="http://ivo.garant.ru">http://ivo.garant.ru</a>	21 Июн 2019	Коллекция ГАРАНТ	1	1
[50]	0,25%	0,52%	Современные проблемы и перспектив..	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	04 Дек 2017	Коллекция РГБ	1	1
[51]	0%	0,5%	225904	<a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>	19 Апр 2016	Сводная коллекция ЭБС	0	1
[52]	0%	0,48%	Добрейкина, Екатерина Алексеевна Сб..	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	22 Авг 2019	Коллекция РГБ	0	1
[53]	0%	0,48%	АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИК...	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	раньше 2011	Коллекция eLIBRARY.RU	0	1
[54]	0%	0,45%	Юрин, Игорь Леонидович диссертаци...	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	19 Янв 2010	Коллекция РГБ	0	1
[55]	0,42%	0,42%	Довдиенко, Ирина Викторовна диссер...	<a href="http://dlib.rsl.ru">http://dlib.rsl.ru</a>	раньше 2011	Коллекция РГБ	1	1
[56]	0%	0,42%	не указано	<a href="http://dspace.susu.ru">http://dspace.susu.ru</a>	19 Ноя 2018	Модуль поиска Интернет	0	1

[57]	0,36%	0,36%	БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В УСЛОВ.. <a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	04 Мая 2017	Коллекция eLIBRARY.RU	1	1
[58]	0,05%	0,34%	Банки, монетарное регулирование и ф.. <a href="https://book.ru">https://book.ru</a>	03 Июл 2017	Сводная коллекция ЭБС	1	1

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Департамент финансовых рынков и банков

Реферат по «Основы банковского дела»

на тему:

Кредитная политика коммерческого банка: содержание, назначение и роль в  
банковской деятельности

Выполнила

Лисенкова Елизавета Андреевна, ПИ19-2, факультет ПМиИТ

Научный руководитель:

К. э. н., Варламова С. Б.

Москва 2020

## Содержание

Введение	Стр.3
Глава 1. Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка.	Стр.5
1.1 Содержание кредитной политики.	Стр.5
1.2 Назначение кредитной политики.	Стр.7
1.3 Виды кредитной политики.	Стр.8
1.4 Факторы, формирующие кредитную политику.	Стр.10
1.5 Роль кредитной политики в банковской деятельности.	Стр.11
Глава 2. Анализ кредитной политики на примере Сбербанка.	Стр.13
Заключение.	
Стр.16	
Список литературы.	Стр.17

## Введение

В наши дни актуальность грамотно построенной кредитной политики

коммерческого банка оспорить сложно, так как благодаря ей банк ставит задачи и определяет цели, чтобы при минимальном уровне риска достичь максимальной прибыли. При этом, в условиях современной рыночной экономики, в случае достижения такой цели, банк может стать более конкурентоспособным по сравнению с аналогичными банками, предоставляющими аналогичные услуги во многих аспектах кредитования.

Вопросы совершенствования деятельности банков и поиска приоритетных векторов развития банковской системы в современном мире находятся во главе социальной, политической и экономической жизни государства. Банковская система играет важную роль в системе национальной экономики. Поскольку банки являются кредитными посредниками, они выполняют особые функции, которые заключаются в способности аккумулировать денежные потоки и осуществлять их перераспределение между секторами экономики. Исполняя данные функции, банки содействуют устойчивому росту экономики.

Так как банки тесно связаны с потребностями производства, они являются частью современного денежного хозяйства. Находясь в центре экономики, удовлетворяя потребности производителей, банки являются посредником между населением и сельским хозяйством, торговлей и промышленностью. Деятельность банка не имеет границ, он не имеет принадлежности к отдельно взятому региону или к какой-либо стране. Роль банков важна, поскольку они помогают сохранять стабильность кредитно-денежной системы за счет близкого взаимодействия с государством, исполнения регулирующих и контрольных функций.

Банковская система имеет высокое значение в экономике страны. Банки, направляя денежные потоки, занимают ключевое место финансовой инфраструктуры народного хозяйства, вносят вклад в создание ВВП (валовой национальный продукт) путем оказания услуг юридическим и физическим лицам, а также благодаря быстрому реагированию на изменения в экономике, банки выполняют стабилизирующую функцию в экономической

политике государства.

Активное развитие услуг финансово-кредитной отрасли и банковских продуктов требуют ориентации кредитных организаций на рынок развития, формирования и кредитования. Ряд факторов влияет на рынок кредитования: часть из них стимулируют развития рынка; следующие его регулируют, остальные факторы играют роль тормоза, который препятствует развитию рынка.

## Глава 1.

Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка.

## 1.1 Содержание кредитной политики.

Банковская политика обычно включает в себя следующие пункты: инвестиции в дочерние компании и ценные бумаги, кредитование, внутренний контроль и финансовое управление, расходы на финансирование капитальных вложений, персонал. Следовательно, кредитная политика является одной из составляющих банковской политики.

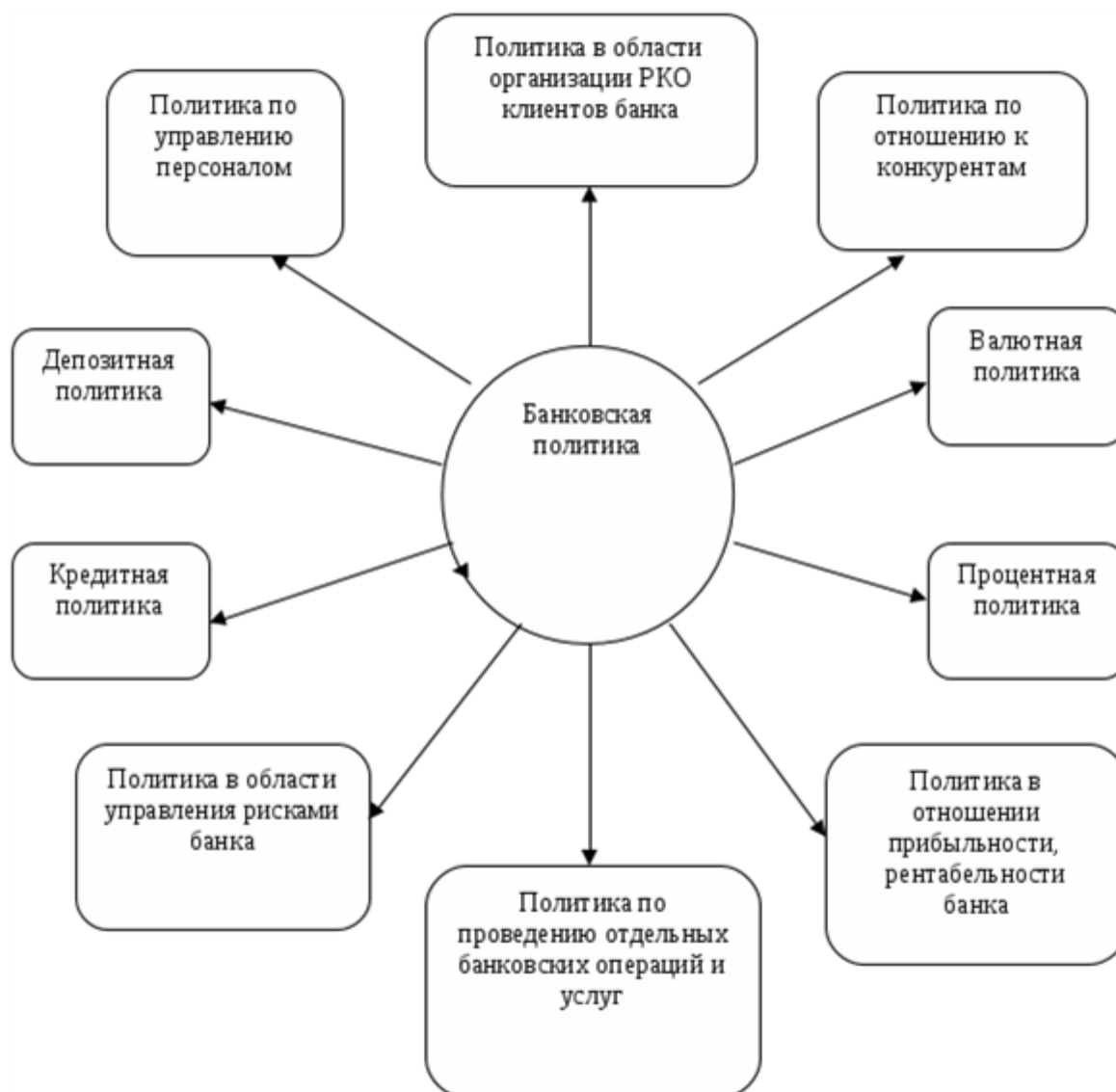


Рис. 1. Составляющие банковской политики.

Мнения по поводу раскрытия определения кредитной политики различаются. Часто авторы дают неполное определение, раскрывающее лишь вопросы, которые решает кредитная политика банка, но не раскрывается суть кредитной политики. Приведем некоторые определения понятия кредитной политики банка, которые встречаются в научной литературе.



Изначально больше всех распространилось определение кредитной политики как «тактики и стратегии в области предоставления и получения кредитов». Среди работ российских экономистов наиболее глубоко термин «кредитная политика» впервые был изучен Г.С. Пановой, сделавшей значительный вклад в исследование кредитной политики коммерческого банка. Она обозначает, что «сущность кредитной политики мы определяем как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестицию в части кредитования клиентов банка».

На мой взгляд, такое определение является все же не совсем точным, поскольку автор просто объединил две разные политики банка: кредитную и депозитную. Видно, что при данном подходе кредитная политика понимается скорее, как что-то автоматически вытекающее из привлечения ресурсов, то есть вкладов. В результате складывается искаженное понимание кредитной политики, как будто речь идет просто о необходимости размещения ресурсов. Пановой Г.С. это объясняется таким образом, что «депозитная и кредитная политика - как бы две стороны одной медали».

Также к термину «кредитная политика» применяется и практический подход. В этом случае кредитная политика определяется как «совокупность банковских операций, обеспечивающих банку достижение намеченных целей и рассматриваемых на перспективу».

Кредитная политика банка включает в себя набор документов, действий, задач, принципов и стратегических целей, позволяющих определить направления будущего развития кредитной. В основе кредитной политики любого банка находится оптимальное соотношение потенциальных рисков, возникающих в процессе проведения ссудных операций, и уровня доходности.

Важнейшими общими принципами кредитной политики банка являются: оптимальность, научная обоснованность, эффективность. Помимо этого стоит назвать такой принцип как единство всех элементов кредитной политики, ведь только сформированная с учетом объективных реалий жизни

научно обоснованная кредитная политика может в наиболее полном объеме обеспечить интересы государства, банка и его клиентов. Так же существуют специфические принципы кредитной политики банка. Среди них: прибыльность, доходность, а также надежность и безопасность.



Рис. 2. Элементы кредитной политики.

Таким образом, кредитная политика – это определенная система мер в области кредитования клиентов, программа действий, проводимых банком для осуществления его тактики и стратегии в области предоставления кредитов физическим и юридическим лицам.

### 1.2 Назначение кредитной политики.

Главной целью кредитной политики коммерческого банка является обеспечение максимальной доходности, эффективности деятельности банка в широком смысле и снижения кредитных рисков.

При более подробном рассмотрении можно выделить следующие приоритетные задачи кредитной политики:

- Высокодоходное вложение пассивов банка (в т.ч. привлеченных

- депозитов и вкладов) в кредитные продукты при одновременном поддержании соответствующего качества кредитного портфеля банка;
- соблюдение сотрудниками банка нормативных документов ЦБ РФ, законодательства и стандартов профессиональной деятельности;
  - грамотное управление кредитными рисками в соответствии с требованиями ЦБ РФ, передовой международной банковской практики, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
  - исключение конфликтов интересов между клиентами банка, а также между банком и его клиентами;
  - соблюдение соответствия уровня кредитного риска ценовым условиям кредитной сделки (комиссии, платежи по процентам), а также уровню, обеспечивающему конкурентоспособность кредитных продуктов банка на рынке банковских услуг;
  - защита интересов банка, его кредиторов, акционеров, инвесторов, клиентов и собственников;
  - снижение и минимизация проявления кредитных рисков;
  - выработка единого подхода к операциям кредитования, особенно в случае наличия филиальной сети у кредитной организации.

### 1.3 Виды кредитной политики.

Существует обширная классификация видов кредитной политики:

Таблица 1. Виды кредитной политики.

Классификация	Критерии кредитной политики
<ul style="list-style-type: none"> <li>• кредитная политика во взаимоотношениях с населением</li> <li>• политика по отношению к юридическим лицам</li> </ul>	по субъектам кредитных отношений
<ul style="list-style-type: none"> <li>• по государственному кредиту</li> <li>• по предоставлению потребительского кредита</li> </ul>	по формам кредита

<ul style="list-style-type: none"> <li>• по банковскому кредиту</li> <li>• по ипотечному кредиту</li> <li>• по международному кредиту</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• в области долгосрочного кредитования</li> <li>• в области краткосрочного кредитования</li> </ul>	по срокам
<ul style="list-style-type: none"> <li>• классическая кредитная политика</li> <li>• агрессивная</li> </ul>	по степени рискованности
<ul style="list-style-type: none"> <li>• по предоставлению целевых ссуд</li> <li>• по предоставлению нецелевых ссуд</li> </ul>	по целям
<ul style="list-style-type: none"> <li>• на финансовом рынке</li> <li>• на денежном рынке</li> <li>• на рынке капиталов</li> </ul>	по типу рынка
<ul style="list-style-type: none"> <li>• международном уровне</li> <li>• на местном, региональном уровне</li> <li>• национальном уровне</li> </ul>	по географии
<ul style="list-style-type: none"> <li>• строительных организаций</li> <li>• сельскохозяйственных организаций</li> <li>• транспортных предприятий</li> <li>• промышленных предприятий (тяжелой, легкой, пищевой промышленности)</li> <li>• торговых организаций</li> <li>• сбытоснабженческих организаций</li> <li>• предприятий связи и др.</li> </ul>	по отраслевой направленности
<ul style="list-style-type: none"> <li>• по предоставлению обеспеченных ссуд</li> </ul>	по обеспеченности

<ul style="list-style-type: none"> <li>• по предоставлению необеспеченных ссуд</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• предоставление стандартных ссуд</li> <li>• предоставление льготных ссуд</li> <li>• предоставление проблемных ссуд (под повышенные проценты)</li> </ul>	по цене кредита
<ul style="list-style-type: none"> <li>• при кредитовании по обороту</li> <li>• при кредитовании по остатку</li> </ul>	по методам кредитования

#### 1.4 Факторы, формирующие кредитную политику.

Главное направление кредитной политики — это её разработка, документальное оформление и процесс реализации. Под документальным оформлением кредитной политики коммерческого банка понимают принятие документов и инструкций, позволяющих определить особенности регламентирования основных банковских операций, критерии оценки кредитоспособности клиентов и этапы взаимодействия с ними, а также этапы контроля за реализацией операций. Важнейшей особенностью кредитной политики принято считать ее непостоянство. Это подразумевает ее регулярный пересмотр с учетом изменения экономической ситуации в стране. Таким образом, можно сделать вывод о том, что на формирование кредитной политики коммерческого банка оказывают влияние макроэкономические факторы. Также практически в одинаковой степени на формирование кредитной политики также оказывают влияние и микроэкономические факторы, которые представлены на рисунке 3.



Рис. 3. Макроэкономические и микроэкономические факторы формирования кредитной политики банка

### 1.5 Роль кредитной политики в банковской деятельности.

Кредитная политика играет очень большую роль в деятельности банка, так как выполняет ряд важнейших функций. Функции кредитной политики подразделяются на две группы: общие и специфические. Общие функции свойственны различным элементам, а специфические отличают кредитную политику от других элементов. Общие функции включают в себя коммерческую функцию, стимулирующую и контрольную.

Коммерческая функция служит для получения банком прибыли от проведения расчетных операций.

Стимулирующая функция служит для отражения объективных потребностей клиентов, банка и государства, а также стимулирует для рационального использования временно свободные денежные средства в

банки.

Контрольная функция служит для контроля процесса использования и привлечения ресурсов банками и клиентами с учетом кредитной политики банка.

Но самой важной функцией является оптимизация кредитного процесса. Данная функция целиком и полностью направлена на достижение цели банковской политики. Приоритеты доходности, ликвидности, рентабельности кредитной политики банка должны устанавливаться в соответствии с целью коммерческого банка. Так как банк является социальной системой, а люди руководствуются собственными целями, то цели банка имеют основу на частных целях руководителей и персонала. Поэтому всем выгодно, чтобы банк имел развитие, в широком понимании данного слова.

## Анализ кредитной политики на примере Сбербанка.

ПАО «Сбербанк России» — это самый известный российский банк. Он занимает 4 место среди 500 крупнейших по выручке компаний. На 1 Января 2019 г. величина активов банка Сбербанка составила 28361.32 млрд.руб. За год активы увеличились на 16,16%.

В Сбербанке основные направления процентной и кредитной политики определяются на основании нормативных документов ЦБ РФ и законодательства РФ Советом директоров Сбербанка РФ. При этом, координирует работу по кредитам и принимает решений об их выдаче кредитно-инвестиционный комитет.

Сбербанк РФ, как и другие крупные банки, осуществляет межбанковское кредитование. Как правило, кредиты коммерческим банкам предоставляются на срок до 12 месяцев. Гарантия, залог ценных бумаг и имущества выступают в таком случае в качестве обеспечения ссуд. По оценке специалистов, в последнее время наблюдается тенденция к реализации совместных программ по солидарному кредитованию крупнейших предприятий народного хозяйства с другими крупными отраслевыми коммерческими банками.

Кроме межбанковского кредитования и кредитования юридических лиц ПАО «Сбербанк России», несомненно, предоставляет потребительские кредиты населению. Кредитными операциями называются активные операции, которые относятся в группу наиболее рискованных банковских операций. Значит, кредитная политика банка, в первую очередь, должна ориентироваться на надежность заемщиков.

Сбербанк осуществляет следующие методы управления кредитными рисками:

- прогнозирование и планирование уровня кредитного риска,
- внедрение новейших методов оценки рисков,
- управление гарантиями и обеспечением по долговым сделкам,
- различные процедуры предупреждения риска,



- контроль и мониторинг уровня кредитного риска,
- структурирование сделок,
- установление лимитов кредитного риска,
- создание страховых резервов возмещения потерь.

Итак, кредитная политика Сбербанка основана на следующих принципах:

- 1) объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков на основе достоверной информации;
- 2) применение современных методик, и средств управления кредитными рисками;
- 3) использование единых правил разграничения полномочий по управлению рисками всеми участниками кредитных отношений;
- 4) внедрение в структуру управления банка методов управления кредитными рисками;
- 5) соответствие требованиям законодательства России и Центрального Банка РФ;
- 6) независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков;
- 7) прогнозирование ожидаемых потерь, ограничение и контроль риска.

Качества кредитного портфеля коммерческого банка определяет эффективность проводимой кредитной политики. Кредитный портфель Сбербанка России представлен кредитами, выданным юридическим и физическим лицам, а также другим кредитным организациям.

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб		01 Января 2019 г., тыс.руб	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	5 120 882 503	(28.07%)	6 169 007 420	(29.21%)
Имущество, принятое в обеспечение	10 573 219 558	(57.95%)	10 817 270 885	(51.21%)
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	113	(0.00%)	113	(0.00%)
Полученные гарантии и поручительства	38 335 088 236	(210.12%)	43 671 932 764	(206.75%)
<b>Сумма кредитного портфеля</b>	<b>18 244 519 480</b>	<b>(100.00%)</b>	<b>21 122 729 057</b>	<b>(100.00%)</b>
- в т.ч. кредиты юр.лицам	10 606 617 498	(58.14%)	11 965 898 766	(56.65%)
- в т.ч. кредиты физ. лицам	4 924 521 124	(26.99%)	6 169 593 448	(29.21%)
- в т.ч. кредиты банкам	1 553 131 116	(8.51%)	1 635 603 012	(7.74%)

Рис. 4. Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, их структуре.

Как видно из Рис. 4 общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Категория заемщика	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Банки	1 503	1 789	1 590
Юридические лица	10 339	10 750	12 170
Индивидуальные предприниматели	153	174	200
Физические лица	4 096	4 677	5 897

Рис. 5. Кредитный портфель Сбербанка по категориям заемщиков.

Имеет смысл рассмотреть показатели кредитного риска и их динамику.

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Доля просроченных ссуд	2.6	2.5	2.4	2.5	2.5	2.4	2.5	2.5	2.4	2.4	2.4	2.1
Доля резервирования на потери по ссудам	7.4	7.3	7.3	7.3	7.3	7.3	7.4	7.4	7.4	7.3	7.3	7.0
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%)	108.6	111.0	109.4	114.5	109.7	127.3	111.4	113.2	102.5	96.1	111.0	113.0

Рис. 6. Показатели кредитного риска Сбербанка и их динамика за 2019 год.

На последнюю дату уровень просроченных ссуд в Сбербанке ниже среднего показателя по российским банкам на 4-5%.

Заключение.

Таким образом, можно сделать следующие выводы. Сущность

кредитной политики коммерческого банка определяется как комплекс мер, при помощи которых создаются кредитно-инвестиционные предложения, позволяющие уменьшить риски проводимых операций и увеличить доходность. Однако всегда необходимо обращать внимание на различные факторы влияния, поскольку они ведут к неустойчивости. Цель кредитной политики заключается в прогнозировании эффективной суммы денежных средств для кредитования, а также трат, которыми следует пренебречь.

Список литературы.