


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

Институт Высшая школа экономики и менеджмента
Кафедра Финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ ПЕРЕД ГЭК


Зав. кафедрой ФДОиК
Е. Г. Князева
« 19 » июня 2019 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

**ОРГАНИЗАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, ПРОБЛЕМЫ И
СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ**

Научный руководитель: Исакова Наталья Юрьевна

Доцент, к. э. н.

Нормоконтролер: Истомина Юлия Владимировна

старший преподаватель

Студент группы ЭММ-272004

Арутюнян Маис Андраникович

Екатеринбург
2019

ОТЗЫВ

руководителя выпускной квалификационной работы

Тема ВКР Организация потребительского кредитования, проблемы и современные тенденции развития

Студент Арутюнян Маис Андраникович

при работе над ВКР проявил себя следующим образом:

1 Степень творчества В ходе написания магистерской диссертации, автор проявил достаточную степень творчества. В диссертации проработаны теоретические вопросы организации потребительского кредитования в коммерческом банке, проведен анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк, дана оценка системе организации потребительского кредитования. Автор умеет выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций и предлагать способы их решения, оценивать ожидаемые результаты

2 Степень самостоятельности Диссертант в достаточной мере овладел методами научных исследований. Показал способность самостоятельно анализировать материал, обосновывать результаты и выводы проведенного исследования. Оригинальность работы составила 78,2 %.

3 Работоспособность, прилежание, ритмичность Работа выполнялась ритмично. Все разделы диссертации были представлены на проверку в установленные сроки.

4 Уровень специальной подготовки студента Соискатель обладает достаточными профессиональными навыками в сфере предмета своего научного исследования.

5 Возможность использования результатов в реальном секторе экономики Разработанные автором рекомендации по совершенствованию организации потребительского кредитования в ПАО Сбербанк могут быть использованы в его практической деятельности.

6 Оценка соответствия ВКР требованиям ФГОС

| Результаты освоения основной профессиональной образовательной программы, представленные в ВКР | Соответствует | В основном соответствует | Не соответствует |
|---|---------------|--------------------------|------------------|
| В части общекультурных компетенций | + | | |
| В части общепрофессиональных компетенций | + | | |
| В части профессиональных компетенций | + | | |
| В части дополнительных компетенций (при наличии) | | + | |

ОБЩЕЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выполненная магистерская диссертация является самостоятельным законченным научным исследованием. Работа достойна представления перед ГАК. Автор данной работы заслуживает присуждения степени МАГИСТР по направлению 38.04.08. «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ».

Ф.И.О. руководителя ВКР Исакова Наталья Юрьевна

Должность доцент Кафедра Финансов, денежного обращения и кредита

Уч. звание доцент Уч. степень к.э.н.

Подпись 

Дата 19.06.1917.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----|
| Введение..... | 3 |
| 1 Теоретические аспекты организации потребительского кредитования..... | 8 |
| 1.1 Экономическая сущность потребительского кредитования, специфика и классификация..... | 8 |
| 1.2 Механизм потребительского кредитования, нормативно-правовое регулирование..... | 17 |
| 1.3 Процесс управления организацией потребительского кредитования в банке | 26 |
| 1.4 Этапы становления и развития Российского рынка потребительского кредитования | 34 |
| 2 Анализ системы организации потребительского кредитования..... | 42 |
| 2.1 Обзор развития российского рынка потребительского кредитования и место в нем ПАО «Сбербанк России» | 42 |
| 2.2 Общая характеристика ПАО «Сбербанк России» и Место потребительского кредитования в кредитном портфеле банка..... | 50 |
| 2.3 Анализ организации потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России»..... | 75 |
| 3 Проблемы развития потребительского кредитования в России и разработка путей их решения | 91 |
| 3.1 Проблемы и тенденции развития рынка потребительского кредитования в России..... | 91 |
| 3.2 Предложения по развитию потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России» и оценка их эффективности | 104 |
| Заключение | 119 |
| Список использованной литературы..... | 121 |
| Приложения | 128 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы магистерской диссертации обусловлена за последнее время спадом кредитования физических лиц и возрастающей ролью данного сегмента для банка. Современное общество невозможно представить без развитой системы банковских продуктов, в частности банковских кредитов. Существенное место в их структуре приходится на кредиты физическим лицам, так называемые потребительские кредиты. От развития данного сегмента во многом зависит потребительский спрос на товары длительного пользования и способность населения удовлетворить свои потребности в данных товарах.

Потребительский кредит - это одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования. В современной России в условиях увеличения выдач потребительских кредитов вопросы управления портфелем потребительских кредитов и его государственного регулирования становятся особенно актуальными.

Коммерческие банки всегда могут предложить своим клиентам широкий спектр услуг в предоставлении потребительского кредита, под которым следует понимать кредит, предоставляемый населению для оплаты их потребительских нужд (квартиры, мебели, автомобиля, бытовой техники, путешествия и т.д.).

Как известно, потребительское кредитование является одним из основных источников доходов банков. Также оно привлекательно тем, что с получением гражданами страны дополнительного дохода, предоставляемого банками в виде кредитных ресурсов, происходит увеличение покупательной способности населения, что, в свою очередь, ведет к повышению экономического развития РФ.

Однако по уровню развития потребительского кредитования российские банки имеют большое отставание от банков не только экономически развитых, но и развивающихся стран.

Кредитование является наиболее значимой, с точки зрения получения прибыли, операцией банка. В настоящее время особую актуальность и

значимость приобретает кредитование физических лиц на различные цели и сроки. Потребительское кредитование физических лиц – самый распространенный вид кредитования в России. С каждым годом объемы потребительских кредитов растут, также и увеличивается доля проблемных кредитов. Несмотря на прогрессивные изменения в действующем законодательстве и постоянном усовершенствовании процесса кредитования, все еще есть неразрешенные вопросы. В современных условиях, роль потребительского кредитования в России значительно возрастает под влиянием финансовой глобализации и макроэкономической ситуации. Его развитие является одним из главных условий функционирования банковской системы в целом, а также необходимостью для экономического развития страны.

Развитие потребительского кредитования и его динамика зависит от степени заинтересованности коммерческих банков в розничном кредитовании, ресурсного обеспечения кредитных операций, а также спроса населения на кредиты. При этом возможности и желание граждан пользоваться банковскими кредитами зависит от параметров макроэкономического развития страны.

Актуальность темы исследования определила постановку цели, объекта, предмета и задач диссертационного исследования.

Цель магистерской диссертации – на основании изучения теоретических и практических основ организации потребительского кредитования в коммерческом банке, выявить проблемы и разработать пути их решения.

Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие задачи работы:

- рассмотреть экономическую сущность потребительского кредитования, специфику;
- представить подходы к классификации банковского потребительского кредитования;
- провести обзор развития российского рынка потребительского кредитования и выявить место на нем ПАО «Сбербанк России», обозначить

особенности формирования и развития Российского рынка потребительского кредитования;

- выявить проблемы и обозначить тенденции развития потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России»;

- разработать предложения по развитию потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России» и дать оценку их эффективности.

Предметом магистерской диссертации выступают экономические отношения, возникающие в процессе организации потребительского кредитования в коммерческом банке.

Объектом исследования выступает ПАО Сбербанк.

Методологический инструментарий: сбор и анализ первичной информации по деятельности и кредитным программам банков; абстрагирование, анализ и синтез, аналитический, графический, метод сравнения, классификация, логический анализ, метод восхождения от абстрактного к конкретному, метод группировок.

Информационная база исследования. Теоретической основой исследования являются научные труды специалистов в области банковского кредитования. Проблемами развития структуры банковского рынка кредитования и регулирования занимались Лимаренко В.И., Бабич А.М., Никулин И.М., Смирнов Е.Б., Просолова Е.Н., Соловова О.Н. и другие. Большой вклад в исследовательскую деятельность жилищного банковского кредитования внесли труды Вороненковой О.В., Куклиной Е.В., Косаревой Н.Б., Разумовой И.А., Лазаровой Л.Б. и другие. Проблемы эволюции институтов банковского кредитования представлены в трудах Пастуховой Н.С., Полтеровича В.М., Рогожиной Н.Н., Старкова О.Ю. и других. Современный экономический (в том числе ипотечный) кризис стал предметом серьезных аналитических статей таких исследователей как Улюкаев А.В., Дробышевский С.М., Орлов А., Тосунян Г.А., Ясин Е.Г. и другие.

Исследованием проблем банковского кредитования физических лиц занимались такие отечественные ученые как Г. Н. Белоглазова, Л. П. Жуков, О.

И. Лаврушин, Кроливецкая, Е. Ф. М. В. Романовский, С. Н. Власова, С. А. Даниленко, Ю. А. Бабичева, Г. С. Панова и другие.

Несмотря на то, что по теме исследования написано множество работ, статей и диссертаций, до сих пор остаются открытыми вопросы сущности потребительского кредитования, его механизма, вопросы формирования и развития Российского рынка потребительского кредитования. Кроме того современный этап пост-финансового кризиса в России позволяет говорить о наличии проблем развития потребительского кредитования в России, что требует подходов к разработке путей их решения.

Эмпирической базой магистерской диссертации послужили действующие нормативно-правовые акты, инструктивные материалы Банка России, а также статистические и отчетные материалы Банка России, годовые отчеты, управленческие данные ПАО «Сбербанк России», информация из периодической печати, интернет-ресурсы.

Теоретическая значимость. В рамках проведенных исследований получены следующие результаты, обладающие научной новизной:

- 1) на основе различных подходов уточнено определение понятию кредитование физических лиц;
- 2) обобщена классификация потребительского кредитования;
- 3) определены векторы развития рынка кредитования физических лиц, выявлены проблемы, обозначены направления их решения;
- 4) обоснована необходимость развития потребительского кредитования для ПАО «Сбербанк России»;
- 5) разработаны рекомендации по развитию потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России» и дана оценка их эффективности.

Практическая значимость исследования заключается в том, что выработанные в выпускной квалификационной работе предложения и заключения могут быть использованы коммерческим банком при формировании собственной стратегии развития в сфере кредитования физических лиц.

Структура работы. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В теоретической части исследования рассмотрены сущность, понятие и представлена классификация потребительских кредитов. Проведено исследование эволюции развития кредитования физических лиц в России; обозначены современные особенности и векторы развития кредитования физических лиц на российском банковском рынке.

В практической части выпускной квалификационной работы проведен анализ развития российского рынка потребительского кредитования и дана оценка места на нем ПАО «Сбербанк России», описаны его конкурентные позиции на российском банковском рынке. В работе проведен анализ организации потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России». На основе анализа выявлены проблемы развития потребительского кредитования на современном этапе и обозначены перспективные направления развития российского рынка.

Результатом магистерской диссертации стала третья глава, в которой предложены возможные пути решения, выявленных проблем и разработаны рекомендации по развитию потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, СПЕЦИФИКА И КЛАССИФИКАЦИЯ

В современной экономике, кредитование является одним из основных условий экономического кредитования физических и юридических лиц. С каждым годом, банки увеличивают свои возможности, идут в ногу со временем, дополняют новыми видами и условиями свою линию кредитования. Внедряются новые технологии, способствующие минимизировать затраченное время клиентов. Клиенты могут, не выходя из дома подавать заявку на кредит, оплачивать его через свое мобильное устройство и т.д.¹

Кредитование физических лиц распространено во всех странах мира, является залогом социальной и экономической стабильности, внося свой вклад в реализацию основных направлений государственной политики. Государство, в свою очередь, занимается контролем и поддержкой всех кредитных организаций, предоставляя им государственные гарантии. Объектами потребительского кредитования традиционно являются продажа торговыми организациями товаров и услуг с отсрочкой платежа или предоставление кредитными организациями ссуд с целью приобретения каких-либо нужд.

Зачастую, населению выгодно брать ссуду на различные потребности, так как накопить определенную сумму достаточно сложно, а с предоставленным займом можно приобрести все и сразу, и просто в установленные сроки платить по обязательствам. Кредитные организации становятся более лояльными к своим клиентам. Они меняют условия кредитования на более подходящие потребителям, предоставляют отсрочку, разрабатывают большое количество

¹ Лаврушин О.И. Основы банковского дела / О. И. Лаврушин – М.: КноРус 2013. 392с.

кредитных продуктов, для того чтобы клиент смог подобрать необходимый ему кредит.

Потребительский кредит позиционируется непосредственно как кредит на потребительские нужды. Он предоставляется в нескольких формах: наличной, безналичной и товарной. Кредит в наличной и безналичной форме обычно выдается банковскими организациями под определенные условия. Рассмотрение таких заявок занимает до трех дней, так как проверяются личные данные и платежеспособность клиентов. Но порой клиент не может ждать или ему необходима небольшая сумма. В связи с этим он обращается к микрофинансовым организациям, которые на основании лицензии могут выдавать займы до 1 млн. руб., со сроком от семи дней до месяца. Но такие организации всегда завышают процентные ставки. Обуславливается это тем, что они почти не проверяют платежеспособность клиентов, а для подачи заявки нужен только паспорт. Тем самым, все риски закладываются в высокую процентную ставку, которая никем не контролируется. В итоге получается, что двое добросовестных заемщиков платят за восемь «плохих», которые не вернут деньги. Кредиты в товарной форме выдают торговые организации, тем самым получая ссуды в банке, под товары, проданные в кредит. Например, клиенту необходимо приобрести холодильник, но указанной на ценнике суммой он не располагает. В таком случае, он оформляет товары в кредит непосредственно в магазине и платит ежемесячно сумму, установленную банком².

Сегодня потребительское кредитование является основным направлением банковской деятельности.

Сущность термина «потребительский кредит» отражена в Письме Банка России от 26.05.2005 г. № 77-Т. Из него следует, что под потребительскими кредитами понимаются кредиты, предоставляемые физическим лицам (потребителям) в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением

2 Хмелева Т.И. Потребительское кредитование: вопросы теории и практики // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2015. № 3 (104). С. 87-92.

предпринимательской деятельности. Однако, здесь следует подчеркнуть, что сфера действия потребительского кредита намного шире. Потребительским кредитом может стать покупка недвижимости в рассрочку, кредит для получения образования, ежедневные текущие покупки заемщика посредством кредитных карточек, ссуды индивидуальным предпринимателям и т.д. Хотя они и не в полной мере соответствуют классической трактовке понятия потребительского кредита, но в ряде случаев могут рассматриваться именно как таковые.

Потребительский кредит можно определить, как форму кредита, носящую потребительский характер, а не производительный или как любой вид кредита населению.

В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016), потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Финансирование расходов населения, направленное на удовлетворение потребительских потребностей, является основной целью потребительского кредитования.

Объектами потребительского кредитования могут быть товары (в том числе предметы длительного пользования), услуги (медицинские, туристические, образовательные и другие), деньги. Потребительский кредит является средством удовлетворения различных потребительских нужд населения.

Субъектами потребительского кредита, с одной стороны, выступают кредиторы (коммерческие банковские организации, специальные учреждения потребительского кредитования, торговые предприятия и прочие небанковские кредитные организации), а с другой стороны - заемщики (население).

Кредитор - предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие

потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем).

Объективная необходимость существования потребительского кредитования является в несовпадении потребностей населения в финансовых ресурсах, приобретении товаров и услуг с источниками покрытия данных потребностей, т.е. наблюдается несоответствие суммой доходов населения страны и высокими ценами на предметы длительного пользования или дорогостоящие услуги.

Также субъекты кредитного рынка, в распоряжении которых имеются свободные финансовые ресурсы, имеют возможность получить от них дополнительные доходы, благодаря передаче данных ресурсов заемщику на условиях срочности, платности, возвратности.

Сущность потребительского кредитования отражена в его названии - данный вид кредита всегда связан с удовлетворением потребительских нужд заемщика. Современные экономисты дают разнообразные определения понятию «потребительское кредитование».

Родина Т.Е. в своих исследованиях дает такое определение потребительскому кредиту: «кредит, предоставляемый конечному потребителю товаров и услуг»³.

В учебнике Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. указывается, что потребительский кредит «служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения, при этом заемщиком является физическое

³ Родина Т.Е. Система потребительского кредитования банка // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 305-309.

лицо, а кредиторами - кредитные организации, а также организации и предприятия различных форм собственности».⁴

Американский автор Долан Э.Дж. отмечает, что потребительский кредит выдается частным лицам для приобретения товаров длительного пользования - автомобилей, бытовой техники.⁵

В работах российских экономистов Лагутина В.Д., Лаврушина О.И., Грязновой А.Г., Думной Н.Н., Черненко В.А., Енапова А.Ж., Махамат А.Х., и других, потребительский кредит, общестановочно рассматривают с точки зрения формирования финансовых ресурсов при условии постоянного обмена благами и деньгами, как средство повышения благосостояния. С этим трудно не согласится. Однако в современных условиях требуется дальнейшее исследование рынка потребительского кредита в направлении анализа современного его развития и факторов, оказывающих воздействие на этот процесс.

Анализ показывает, что на потребительское кредитование оказывает существенное влияние степень развитости потребностей населения и возможности реализации их на практике, что представлено на рисунке 1.



Рисунок 1 – Взаимодействие потребительского кредита с потребностями населения

4 Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2014. 652 с.

5 Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. / пер. с англ. М.: Туран, 1996. 448 с.

Как видим из рисунка 1 потребительский кредит является удобной формой семейного финансирования, позволяющая приобретать необходимые товары в соответствии с изменением систем ценностей и установок. Потребительский кредит способствует повышению потребления в текущем году, так как сокращается период ожидания необходимых благ, за счет использования заемных средств.

По нашему мнению потребительским кредитованием следует считать такой вид кредита, при котором заемщиком является физическое лицо, а целью кредитования - удовлетворение потребительских нужд заемщика, в том числе и нужд долгосрочного характера, таких как жилье или образование. Потребительское кредитование является частью кредитования населения, отличительной особенностью которого является как субъект кредитования, так и целевой характер.

Потребительский кредит можно рассматривать, как самостоятельную форму кредитования и как один из видов банковского кредитования. Как самостоятельная форма кредитования, потребительский кредит представляет собой кредитные отношения между заемщиком и кредитором, направленные на удовлетворение потребительских нужд. При этом заемщиком выступает физическое лицо, а в качестве кредитора могут выступать как физические лица, так и организации. Ключевым моментом в данном случае будет удовлетворение различных потребностей заемщика⁶.

Потребительский есть кредит именно физическим лицам на потребительские цели. Термин «потребительский кредит» действительно первоначально возник в противоположность «кредиту производственному». При этом он, прежде всего, служил для покрытия недостатка доходов, часто использовался даже без воспроизводства стоимости, в отличие от производственного, в результате использования которого создается новая стоимость и предпосылки для полного возврата одолженной стоимости

⁶ Тавасиев, А.М.; Эриашвили, Н.Д. Банковское дело: учебник для средних профессиональных учебных заведений / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 527 с.

кредитору от авансированных в производство средств. Исходя из этого и складывается впечатление, что только производственный кредит соответствует закономерностям движения кредита, а в сфере личного потребления добавочная стоимость уничтожается, «проедается» и, поэтому, не создаются предпосылки для ее возвратного движения как основополагающего признака кредита.

Можно выделить следующие особенности потребительского кредита, представленные на рисунке 2.

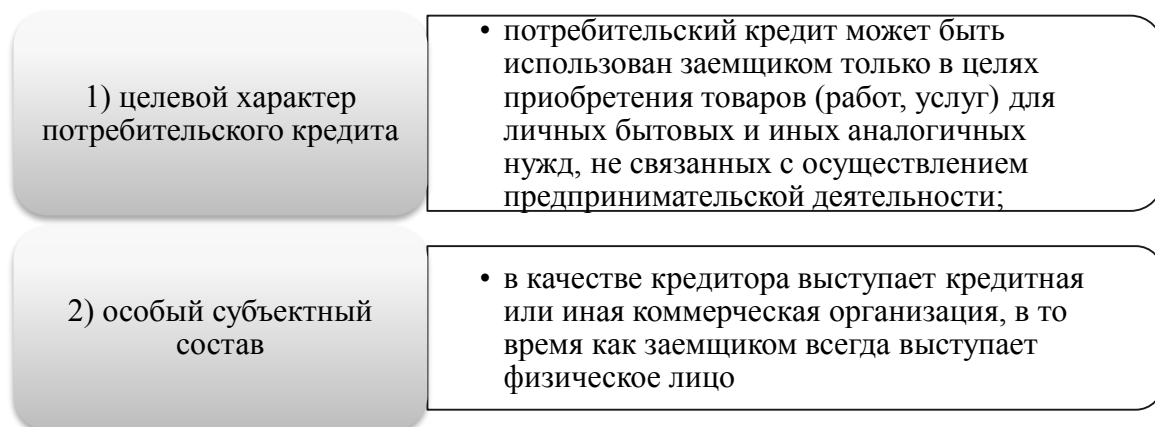


Рисунок 2 – Особенности потребительского кредита⁷

Специфика различных проявлений видов кредитов населению и их взаимосвязь ведет к необходимости его упорядочения и классификации.

С учетом различия кредиторов можно выделить формы прямого и косвенного кредитования населения на потребительские цели. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком – пользователем ссуды. Косвенный банковский кредит предполагает наличие третьей стороны в кредитных отношениях банка с клиентом, в качестве которой чаще всего выступают предприятия розничной торговли.

Существует большое множество форм, видов и классификационных факторов потребительских кредитов, это сделано банковскими учреждениями для того, чтобы каждый заемщик смог подобрать под себя выгодное

⁷ Составлено автором по: [43]

предложение, которое максимально смогло бы подойти его предъявляемым требованиям.

Изучив работы авторов нами были выделены следующие наиболее интересные классификации кредитов.

Так А.А. Лупу предлагает, что потребительские кредиты можно классифицировать по следующим основаниям:

- по целям: выдается на приобретение конкретного вида товара или услуги, например, на образование, автомобильный кредит и иные;

- по типу заемщика: выдаваемый всем слоям населения, студентам, молодым семьям;

- по срокам: долгосрочные (свыше 5 лет), среднесрочные (от 1 года до 5 лет), краткосрочные (до 1 года).

Еще один вариант классификации подразделяет потребительские кредиты на две основные группы:

- кредит на потребительские нужды (неотложные нужды, экспресс-кредиты, авто-кредитование);

- кредит, имеющий инвестиционный характер (ипотечные кредиты, кредиты на образование).

Выделяют также следующую классификацию кредитов, предоставленных физическим лицам:

1. По субъектам-кредиторам: финансовые; нефинансовые.

2. По субъектам-заемщикам: частные лица; индивидуальные предприниматели.

3. По форме участия: прямые; косвенные.

4. По функциональной форме: ссуда денег; ссуда капитала.

5. По ссуженной стоимости: денежные; товарные.

6. По целям кредитования: потребительские; инвестиционные.⁸

8 Миргалиева А.Р. Организация процесса кредитования физических лиц // сборник статей XII международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов. г. Уфа, Республика Башкортостан, 2014. С. 140-143

Однако, нами предлагаются следующие критерии, ко которым следует классифицировать потребительские кредиты.

Во-первых, по субъектам кредитной сделки: а) по виду кредитора - это займы, которые предоставляются банками, торговыми организациями, микрофинансовыми организациями, ломбардами и т.д.; б) по виду заемщика - это займы, предоставляемые всем слоям населения, определенным социальным группам, различным возрастным категориям, студентам, молодым семьям и т.д.

Во-вторых, по обеспечению: а) обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительством); б) необеспеченные (бланковые).

В-третьих, по методу погашения: а) разовые погашения (текущие счета, кредиты в виде отсрочек); б) рассрочка платежа (равномерное погашение (ежемесячное, ежеквартальное) и неравномерное (сумма платежа меняется)). В-четвертых, по целевой направленности ссуд: а) целевые (на образование, лечение, строительство, приобретение различных товаров и пр.); б) нецелевые (на неотложные нужды, в виде овердрафтов).

В-пятых, по срокам кредитования: а) краткосрочные (до 1 года); б) среднесрочные (до 5 лет); в) долгосрочные (от 5 лет).

Необходимость потребительского кредитования зависит не только от нужд населения, но и от получения прибыли банковскими организациями. Тем самым, банки различными способами привлекают новых клиентов, а также стараются не потерять уже имеющихся. Но и много усилий уходит на преодоление проблем потребительского кредитования (невозврат кредитов, инфляция, ведение кредитной истории, конкуренция банков, недостаточная капитализация банков, слабое обеспечение кредитов, снижение доверия заемщиков к банкам и др.).

В целом следует отметить большое разнообразие видов банковских потребительских кредитов, направленных на удовлетворение разнообразных нужд и потребностей заемщиков, что стимулирует его активное развитие и повышает социально-экономическую роль в обеспечении роста национальной экономики и повышения качества жизни населения страны.

Таким образом, в параграфе представлены точки зрения авторов и нормативно-правовых документов по определению понятия потребительского кредитования, представлена экономическая сущность потребительского кредитования и специфика, рассмотрены различные классификации потребительского кредитования. Результатом исследования стала собственная трактовка понятия, так по нашему мнению, под потребительским кредитованием следует считать такой вид кредита, при котором заемщиком является физическое лицо, а целью кредитования – удовлетворение потребительских нужд заемщика, в том числе и нужд долгосрочного характера, таких как жилье или образование. Потребительское кредитование является частью кредитования населения, отличительной особенностью которого является как субъект кредитования, так и целевой характер.

1.2 МЕХАНИЗМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Анализ литературы показал, что как такого определения механизма и программы потребительского кредитования нет. Как правило, просто анализируются различные программы и их преимущества.

По нашему мнению, чтобы определить само понятие «программа потребительского кредитования, необходимо обратиться к таким понятиям как «кредитные отношения», «кредитный договор», «банковская услуга» и «банковский продукт».

Кредитные отношения представляют собой двустороннее взаимодействие между банком-кредитором и его клиентом-заемщиком относительно движения временно заимствованной ссуды, в течение которого каждая сторона удовлетворяет свои потребности и решает поставленные задачи. Для того, чтобы кредитные отношения смогли возникнуть и развиваться, необходимо наличие обязательных условий.

К таким обязательным условиям, по нашему мнению, относится в первую очередь кредитный договор, содержащий условия кредитования и обязательства и права сторон. Именно кредитный договор является юридическим основанием начала кредитных отношений, а также соблюдению принципов кредитования.

При этом до заключения кредитного договора особенно следует отметить необходимость планирования кредитного взаимодействия. Что означает, что банк-кредитор должен заранее продумать и обосновать свой кредитный потенциал и на основе этого анализа выявить свои возможности по предоставлению того ли иного вида кредита.

При этом заемщик в свою очередь должен не только определиться с суммой кредита, возможным сроком его использования, условиями погашения, санкции при неисполнении обязательств и т.п., но и иметь возможность сравнить предложения других банков по соответствующему кредиту.

Существенным моментом для формулировки определения программы потребительского кредитования является тот факт, что после принятия ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ банки обязаны доводить до заемщиков информацию о своих продуктах в определенной форме и публиковать ее в свободном доступе. Стандартные условия о представляемом продукте законодательно закреплены.

Следует принять во внимание, что банковские кредитные продукты разрабатываются под каждый сегмент пользователей (кредитные карты, потребительский кредит на неотложные нужды, инвестиционные кредиты) и носят массовый характер.

Как справедливо отмечается в литературе, под массовым обслуживанием понимается не только и не столько число клиентов банка, а обслуживание клиентов по конкретно установленной схеме, которая предусматривает возможность охвата широкого круга клиентов.

Итак, банк, предлагая свой кредитный продукт конкретному сегменту, наделяет тот или иной продукт признаками индивидуальности. Например, для заемщиков автокредитов, ипотеки и т.д.

В результате массовый банковский продукт может быть определен как таковой только в рамках конкретной однородной группы клиентов банка.

Однако, клиент конкретного сегмента, на стадии приобретения банковского продукта может включить в договор дополнительные положения, которые индивидуализируют условия приобретения банковский продукт именно для него.

При структурировании кредитных отношений с клиентом банк заинтересован в детальном и прозрачном описании своего банковского продукта уже на преддоговорной стадии. Это обусловлено не только желанием увеличить клиентскую базу потребительского кредитования и сокращением времени заключения сделки, но и требованиями законодательства.

Согласно ФЗ № 353-ФЗ договор потребительского кредита состоит из общих условий и индивидуальных условий.

Общие условия должны быть выложены в свободном доступе (например, на интернет-сайте), и они выполняют функцию преддоговорного информирования заемщика.

Разрабатываемые банком общие условия приобретения конкретного банковского продукта принимают форму программы потребительского кредитования.

Нормативные требования к содержанию программ потребительского кредитования закреплены в статье 5 «Условия договора потребительского кредита (займа)» ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ, и определяют, что «общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения».

Так, ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ в п.4 данной статьи 5 установлены общие требования к содержанию информации, которая должна размещаться в программах потребительского кредитования. Данная информация представляет

собой обязательные элементы программы потребительского кредитования. Нарушение установленных норм ведет к потере устойчивости и деловой репутации банка, к дополнительным издержкам, к потере клиентской базы.

Указанные факты обуславливают появление программ потребительского кредитования, которые своей целью ставят не только ознакомление с банковским продуктом, но и расширяют клиентскую базу, а также позволяют клиенту банка выбрать наиболее выгодные для него условия по приобретению банковского продукта.

Основу программы потребительского кредитования составляет банковский кредитный продукт. Каждый из банковских кредитных продуктов реализуется по средствам определенных программ кредитования.

Банковская программа потребительского кредитования - обязательная, установленная законодательством общая информация, об условиях реализации банковского кредитного продукта, опубликованная на интернет-сайтах, – банковская услуга – деятельность сопровождающая проведение банковских операций по обслуживанию клиента, а банковский продукт – товар особого рода в виде денег, платежных средств».

В результате, формируется цепочка взаимосвязанных элементов, представляемая как: «кредитная программа» - «кредитная услуга» - «кредитный продукт». Тем самым банковский продукт стоит на «выходе», именно его производит и реализует банк по средствам информирования о кредитном продукте и предоставления кредитных услуг.

В современных условиях повышению качества жизни российских граждан со стороны правительства Российской Федерации уделяется большое внимание. Это касается тех общественных условий, в которых живет человек: уровня потребления материальных и духовных благ и услуг, развитости сферы образования, культуры, медицинского обслуживания, уровня налогообложения физических лиц, состояния окружающей среды. Параметры о уровне жизни, заложенные в федеральный бюджет 2019–2021 годов, а также распределение доходов по приоритетным направлениям, позволят обеспечить устойчивое

развитие РФ и реализовать задачи, которые должны решить многие проблемы и обеспечить повышение качества жизни граждан. В Указе Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» поставлены амбициозные цели развития страны.

В решении вопросов, направленных на повышение качества и уровня жизни населения специфическую роль играет потребительское кредитование, которое обслуживает финансирование личных и хозяйственных нужд домохозяйств, как конечных потребителей ВВП. В соответствии с Законом о потребительском кредите, где потребительский кредит (consumer credit), рассматривается как краткосрочная ссуда населению на приобретения товара. В настоящее время в качестве основных форм потребительского кредитования определены: кредитные счета в магазинах розничной торговли, личные ссуды, покупки в рассрочку (hire purchase), кредитные карточки (credit card). Большинство экономистов, в том числе эксперты рассматривают потребительский кредит в качестве разновидности розничного кредита (retail credit).

Одним из основных направлений государственной политики является сфера потребительского кредитования, развитие которой оказывает положительное влияние на экономику страны в целом. Должное функционирование рынка потребительского кредитования требует развития помимо соответствующих регуляторов в финансовой сфере, еще и его правового регулирования.

Основными внешними нормативно-правовыми документами, регулирующими потребительское кредитование в Российской Федерации, являются:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

4. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и другие федеральные законы.

Важной проблемой в сфере российского потребительского кредитования являлось отсутствие специального правового регулирования, что негативно сказывалось на развитии и функционировании данного сегмента. Взаимоотношения между кредиторами и заемщиками, возникающие из предоставления, использования и погашения потребительского кредита, регулировались нормами общего характера, содержащимися в ГК РФ, в Федеральном законе РФ «О банках и банковской деятельности», в Законе РФ «О защите прав потребителей» и иных.

Требования к рекламе банковских услуг в системе потребительского кредитования регулируются Федеральным законом Российской Федерации от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (ред. от 31.12.2017). Применительно к сфере банковского потребительского кредитования должна существовать информация, способствующая решению потребителя обратиться в банк за получением кредита, но не обманывающая его ожидания, сформированные данными, содержащимися в рекламе банковских кредитных услуг.

Распространение недобросовестной и ненадлежащей рекламы потребительских кредитов не только вводит потенциальных (потребителей) кредитополучателей в заблуждение, но и создает определенные ограничения конкуренции в данной банковской сфере.

В связи с этим, правоотношения, связанные с потребительским кредитованием, подпадают под действие ФЗ РФ от 26.08.2006 г. № 135-ФЗ «Защита о конкуренции» (ред. от 29.07.2017).

Отдельно следует упомянуть Закон РФ «О защите прав потребителей». В части кредитования населения, следует отметить следующие его положения: право потребителей-заемщиков на информацию (ст. 8-10); недействительности условий договоров, если они ущемляют права потребителей (ст. 16); имущественная ответственность кредитных организаций (ст. 12, 13, 15).

Данные законодательные акты в полной мере не учитывали всей специфики потребительского кредитования, что, соответственно, вело к правовым коллизиям. Ситуация коренным образом изменилась с принятием в июле 2014 г. Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ, предусматривающего регулирование отношений, возникновение которых обусловлено выдачей потребительского кредита (займа) населению (физическим лицам) на основе кредитного договора (договора займа) и в целях, не связанных с любого рода предпринимательской деятельностью.

Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите (займе) основывается на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации и состоит из ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», ФЗ «О кредитной кооперации», ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», ФЗ «О ломбардах», ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и других федеральных законов.

Предметом Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» являются отношения между физическими лицами - заемщиками и кредитными организациями, предоставляющими потребительский кредит. Его целью является защита прав и интересов заемщиков и кредиторов, укрепление доверия к банковской системе, повышение ее устойчивости, создание условий для предотвращения недобросовестной конкуренции. Другими словами, разрешаются проблемы, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическим лицам, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, кроме ипотечных кредитов.

Действие Закона не распространяется на кредиты (займы), предоставленные населению на предпринимательские цели, а также на ипотеку и на займы, предоставляемые работодателями своему персоналу.

Этот Закон предназначен для использования не только банками, но и различными некредитными финансовыми учреждениями (п. 3.5, ч. 1, ст. 3.1.),

например, микрофинансовыми организациями, предоставляющими потребительские ссуды регулярно и на профессиональной основе не менее четырех раз в год.

Выдача потребительских кредитов может осуществляться в денежной и товарной формах для приобретения товаров в кредит или в рассрочку в розничной торговле.

В Законе также указаны права и обязанности заемщика. Важным моментом, установленным Законом, является деление условий договора потребительского кредита (займа) на общие и индивидуальные. Установление общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется кредитором в одностороннем порядке и для многократного применения. Согласование индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) выполняется кредитором и заемщиком индивидуально на момент заключения договора. При неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по кредитному договору кредитор вправе взыскивать с заемщика неустойку.

Если заемщик не возвращает в срок сумму кредита, на эту сумму начисляют проценты в размере ставки рефинансирования Банка России, если иной размер не предусмотрен договором.

В законе № 353-ФЗ также устанавливается что кредитная организация при заключении договора кредитования вправе требовать от заемщика застраховать как само имущество, так и иной страховой интерес (жизнь, здоровье) как один из способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Заемщик в свою очередь может отказаться от этого условия, так как это страхование является добровольным.

Также Закон определяет порядок расчета полной стоимости кредита, определяет границы максимальных размеров неустойки, устанавливает четкие требования как к содержанию, так и оформлению договоров потребительского кредитования.

Программными документами, определяющими пути развития отечественного банковского сектора, являются «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий период», в которых дается подробный анализ состояния кредитного рынка страны, указываются основные проблемы его функционирования и причины их возникновения, определяются направления дальнейшего развития кредитной системы страны, приводится описание конкретных мероприятий по совершенствованию методов регулирования кредитного рынка. Еще одним документом, имеющим отношение к регулированию кредитной системы, является «Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.» – документ, в котором определяются стратегическая цель и целевые ориентиры развития отечественной финансовой системы. Также политику государства в отношении банковского сектора определяют документы, получившие название «Стратегии развития банковского сектора РФ».

Также следует отметить, что регулирование потребительского кредитования, помимо Банка России, осуществляется Роспотребнадзором и Федеральной антимонопольной службой РФ. ЦБ РФ выполняет банковский надзор по работе кредитной организации, а также детально регламентирует кредитные операции банков, в том числе и в сфере потребительского кредитования, с помощью подзаконных нормативных правовых актов. Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации проводит государственный контроль на рынках финансовых услуг, в системе потребительского кредитования, и контроль над соблюдением рекламного законодательства.

Таким образом, в параграфе рассмотрен механизм потребительского кредитования и его организационно-экономические элементы. В параграфе показано, что государственное регулирование кредитной системы, и в том числе сферы потребительского кредитования в РФ, представляет собой процесс, который предусматривает:

- принятие федеральными органами государственной власти законодательных актов, устанавливающих основы организации кредитной системы, ее функционирования;

- последующую реализацию принятых положений в процессе осуществления закрепленных законом видов деятельности уполномоченных государственных органов (надзор, контроль, лицензирование, применение специальных экономических методов воздействия на банковскую систему).

1.3 ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ

Кредитование является основным видом активных операций универсальных коммерческих банков и первостепенным источником получения дохода, при этом кредитование населения занимает в современных банках от 15 до 25% кредитного портфеля.

Одним из самых популярных видов кредита в России является потребительское кредитование. Около 60 % процентов россиян пользуются потребительским кредитованием, которое с каждым годом набирает популярность среди всех слоев населения.

Эффективная организация потребительского кредитования в коммерческом банке способствует диверсификации банковской деятельности, получению доходов, а с точки зрения банковских клиентов - повышению качества жизни населения и стимулированию его платежеспособного спроса. Активное развитие потребительского кредитования в российской банковской системе началось сравнительно недавно с продвижения экспресс-кредитования, то есть кредитования населения на небольшие сроки и суммы. В настоящее время российские банки предлагают широкий ассортимент кредитов для населения, который призван удовлетворять различные потребности клиентов.

Процесс управления организацией потребительского кредитования в банке включает в себя некую совокупность определенных этапов, в результате которых клиент получает кредит, а финансовая организация прибыль в виде процентов по кредиту. В каждом банке разработан свой процесс кредитования.

Основными этапами кредитования являются:

- 1) подготовительный этап включает в себя рассмотрение кредитной заявки, проверку заявленных параметров;
- 2) оценка кредитоспособности клиента заключается в изучении финансового положения потенциального заемщика, кредитной истории, определение максимальной суммы кредита;
- 3) оформление кредита подписание договора, выдача кредита;
- 4) сопровождение кредита заключается в контроле за погашением кредита и своевременном реагировании на изменение финансового состояния заемщика с целью минимизации риска невозврата кредита;
- 5) погашение кредита⁹.

Каждый из этих этапов требует тщательной проработки, опирающейся на нормативно-правовую базу. Нормативно-правовые документы, регулирующие процесс потребительского кредитования включают внешние и внутренние нормативные документы.

К внутренним (банковским) процедурам, регулирующим процесс кредитования относятся:

- 1) кредитная политика банка;
- 2) общий порядок совершения кредитных операций;
- 3) образцы форм типовых договоров;
- 4) методика оценки платежеспособности клиента и т.п.¹⁰

Каждый банк самостоятельно разрабатывает нормативные процедуры, регулирующие различные процессы, в том числе и кредитование.

9 Терновская Е.П., Лавришко А.С. Кредитование физических лиц: особенности, тенденции и влияние на развитие Российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. № 9. С. 142-148.

10 Лукьянова М.Т. Потребительские программы кредитования населения: совершенствование условий предоставления // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. 2016. № 1 (37). С. 126-132.

На первоначальном этапе кредитования потенциальный заемщик подает заявку на получение займа, в которой указываются личные данные, цели кредитования, размер кредита, срок погашения, возможное обеспечение.

К заявлению прилагаются данные о финансовом состоянии заемщика. Для потребительских кредитов сроком до 5 лет это будут справки о заработной плате и иных доходах. Существуют определенные критерии, позволяющие физическому лицу получить кредит. Одним из критериев является возраст заемщика. Кредит предоставляется гражданам в возрасте от 18 до 70 лет, срок возврата кредита должен наступить до достижения заемщика 75 лет. По данным статистики, средний возраст заемщика в нашей стране - это люди в возрасте 27-35 лет. В данном возрасте считается, что человек уже имеет стабильное финансовое положение, укрепился на рабочем месте. Каждый банк вправе самостоятельно определять возрастной порог для предоставления кредита. Опираясь на опыт положительных кредитных историй, банки разрабатывают свою скорингсистему оценки заемщика, одним из пунктов оценки является возраст. Учитывая то, что поколение советской эпохи не особо доверяло банкам и неохотно брало кредиты, нет однозначных данных о том, каким с точки зрения «надежности» будет заемщик в возрасте от 50 лет и выше. И это во многом повлияло на то, что этой категории граждан реже предоставляют кредит, несмотря на их стабильное финансовое положение. В России неоднократно поднимался вопрос о пересмотре возраста выхода на пенсию, в частности, с шагом на 5 лет. Одной из причин этого есть то, что многие люди, достигшие пенсионного возраста, попрежнему продолжают работать. Можно сделать вывод, что на сегодняшний день заемщики в возрасте старше 45 лет имеют более стабильное финансовое положение и могут быть достаточно перспективными и надежными заемщиками. Банкам, в свою очередь, следует индивидуально подходить к оценке клиента, а не рассматривать всех в рамках единой шкалы. На втором этапе процесса кредитования производится оценка платежеспособности клиента с целью минимизации кредитного риска. По данным, предоставленным клиентом

(справки о заработной плате и иных доходах, декларации о доходах), оценивается финансовое положение заемщика. Если заемщик является клиентом банка, получает доход через банк, либо уже брал кредит, то это существенно облегчает задачу оценки клиента. Гораздо сложнее составить объективную картину заемщика в первый раз. На данном этапе у каждого банка также есть свои методики деления потенциальных заемщиков на «положительных» и тех, кому следует отказать в кредите. Следует отметить, что многие банки отказывают клиентам в получении кредита, не объясняя при этом причины отказа. В данном случае это не совсем правильно. Например, были случаи, когда из-за неуплаты штрафа за превышение скорости на автомобиле в размере 500 рублей, клиенту отказывали в получении кредита. Заемщик и не знал о том, что у него есть неуплаченный штраф, который был выписан на основании данных видеофиксации автомобильных правонарушений. В дальнейшем штраф был уплачен, но в получении займа уже было отказано, и потенциальный заемщик был занесен в число «неблагонадежных». В подобных ситуациях, банкам следует, более лояльно относиться к клиентам при условии, что остальные критерии для получения кредита соблюдены или хотя бы информировать о причине отказа. Таким образом, клиент сможет устранить недочеты в своей истории и в дальнейшем сможет претендовать на получение займа.

Следующий этап кредитования заключается в непосредственном подписании кредитного договора и выдаче кредита. Здесь основой является сам кредитный договор. Многие его положения закреплены в Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)». С 1 июня 2014 года вступил в силу Федеральный закон №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который определил, каким образом будут осуществляться взаимоотношения между кредитными и некредитными финансовыми организациями и заемщиками в рамках предоставления кредита и займа для целей, несвязанных с предпринимательской деятельностью. С появлением данного нормативно-правового акта удалось упорядочить отношения банков и

заемщиков, сделать их более прозрачными. Но проблемы при применении данного закона на практике все же существуют. Например, в законе «О потребительском кредите (займе)» не оговорена ответственность кредитора за непредоставление информации заемщику для обеспечения защиты прав заемщика – потребителя. Еще одной проблемой правового регулирования потребительского кредитования является взыскание долгов заемщиком посредством коллекторских агентств. Зачастую коллекторы для взыскания долгов с заемщиков используют методы, граничащие с криминалом. Многие клиенты не видят особой разницы между банком и структурами, которые приходят взыскивать долги.

Это отрицательно сказывается на репутации банков и всей банковской системы в целом. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» отражает сферу регулирования правоотношений, возникающих при уступке прав по договору потребительского кредита. В июле 2016 года был подписан закон «о коллекторах» - Федеральный закон от 03.07.2016 г № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов», который во многом защитил заемщиков от неправомерных действий коллекторов. При этом остается неурегулированной на законодательном уровне деятельность коллекторских агентств.

Зачастую, график платежей по кредиту расписан ежемесячно на весь период кредитования равными долями, при этом сумма основного долга погашается от меньшего к большему, а проценты по кредиту наоборот. Доля проблемных кредитов в основном приходится на середину срока кредита, это касается среднесрочных кредитов от 36 месяцев и более. В постоянной изменчивости внешних условий, предъявляемых российской экономике, трудно спрогнозировать стабильность доходов населения. Это связано и с санкциями, курсом рубля и прочими факторами. Это во многом объясняет факт неспособности заемщика выполнять свои обязательства по кредиту в полном объеме на протяжении долгого периода времени. В таком случае, при условии,

что заемщик добросовестно платил проценты и основную сумму долга в течении продолжительного времени, а в определенный момент не смог и далее выполнять свои обязательства, банкам следует дать возможность реабилитироваться клиенту. Например, банки могут уменьшить сумму ежемесячного платежа при увеличении срока кредита или отсрочить возврат основного долга.

На сегодняшний день проработано достаточно много вопросов, связанных с регулированием процесса потребительского кредитования, но некоторые вопросы требуют доработки, как на законодательном уровне, так и на уровне банков в частности.

Итак, в процессе кредитования заемщиков банками возможно выделить этапы кредитного процесса.

Анализ заявки на получение кредита. Для оформления кредита заемщики обращаются в банк с обоснованным письменным заявлением-анкетой.

Далее происходит рассмотрение и оценка кредитоспособности заемщика. При обращении заемщика в банковскую организацию для получения кредита банк еще до оформления кредитного договора внимательно разбирает его кредитоспособность, чтобы выяснить возможность и целесообразность предоставления данного кредита и определить перспективу его своевременного возвращения.

Далее происходит зачисление ссуды (либо в наличной или безналичной форме, либо разовая ссуда, кредитная линия и т.д.).

Последний шаг - это кредитный мониторинг, т.е. контроль банком за пользованием и погашением кредита, а также выполнением всех условий, прописанных в договоре¹¹.

Процесс кредитования условно можно разбить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения (рисунок 3).

11 Шакирова А.И., Саяхова Э.В. Методы управления рисками при кредитовании физических лиц // Экономика и социум. 2014. № 2-4 (11). С. 1140-1142.



Рисунок 3 – Этапы процесса потребительского кредитования физического лица

Решение о возможности выдачи кредита принимается либо уполномоченным должностным лицом, либо соответствующим органом управления банка. В целях рациональной организации кредитной работы решением правления определяются полномочия начальника кредитного отдела, заместителя председателя правления по кредитам.

Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом состоит из следующих документов (рисунок 4).

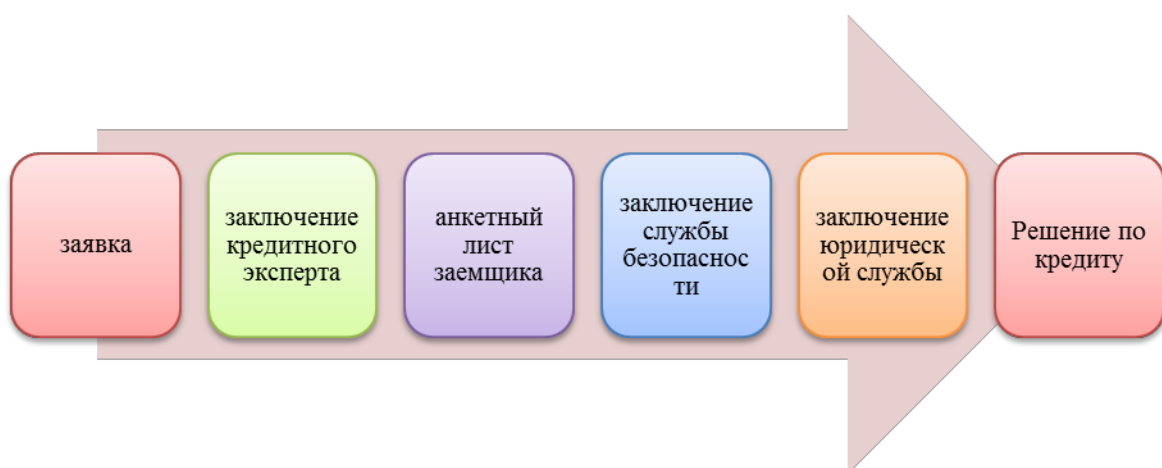


Рисунок 4 – Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом

Действия после принятия решения изображены на рисунке 5.

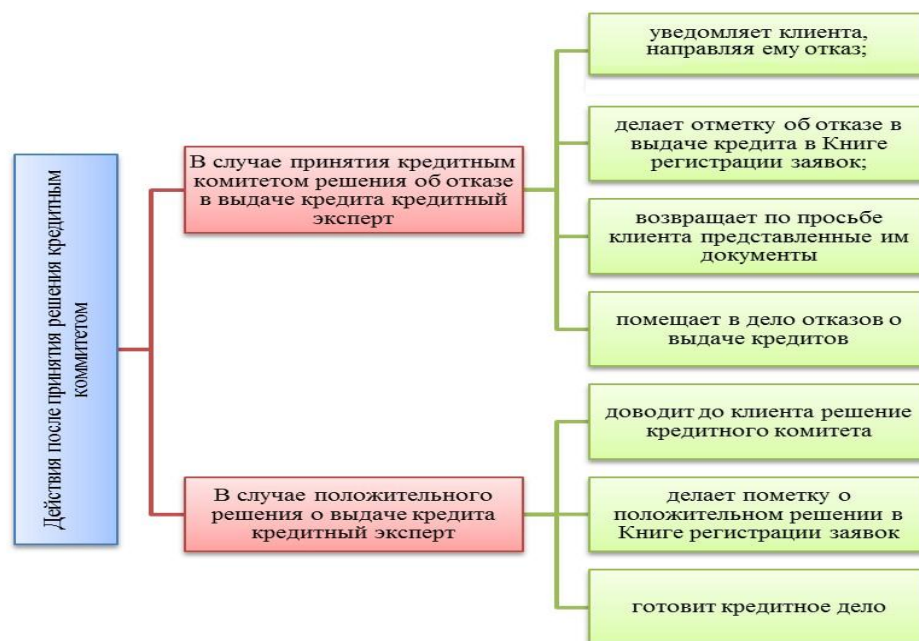


Рисунок 5 – Действия кредитного эксперта после принятия решения кредитным комитетом

Таким образом, в параграфе представлен процесс управления организацией потребительского кредитования в банке. Было выявлено, что выделяют 4 основных этапа кредитования. Каждый из этих этапов требует тщательной проработки, опирающейся на нормативно-правовую базу. Нормативно-правовые документы, регулирующие процесс потребительского кредитования включают внешние и внутренние нормативные документы. В параграфе также показано, что основными внутренними (банковскими) процедурами, регулирующими процесс кредитования относятся: кредитная политика банка; общий порядок совершения кредитных операций; образцы форм типовых договоров; методика оценки платежеспособности клиента и т.п.

1.4 ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Возникновение банковского потребительского кредита в Российской Федерации относится к концу 1990-х годов, после завершения экономического кризиса. Процесс реструктуризации банковского сектора продлился до 2000г. и включал в себя меры по преодолению последствий кризиса, первым из которых стала разработка организационных основ реструктуризации кредитных организаций, и необходимости банков предоставлять базовые услуги населению. Первую эффективную программу по реализации потребительского кредита физическим лицам предложил банк «Русский стандарт» в декабре 2000 г. Это время считается началом первого из пяти этапов развития потребительского кредитования в РФ (таблица 1).

Таблица 1 – Этапы становления потребительского кредитования в РФ

| Название этапа | Годы |
|--|------------------------------|
| Этап «Первые игроки» | 1998-2001 гг. |
| Этап «Бум потребительского кредитования» | 2002-2007 гг. |
| Этап «Финансовый кризис ПК» | 2008-2010 гг. |
| Современный этап | 2011 г. - по настоящее время |

Первая стадия – «этап первых игроков» названа так неслучайно. Это время представляло собой зарождение и начальное развитие потребительского кредитования в банках. «Русский стандарт», конечно, не был первым банком, предлагавшим подобные услуги обществу, но именно он предложил довольно льготные условия кредитования клиентов.

Далее «Русский стандарт» заключил партнерские соглашения с крупнейшими сетевыми магазинами бытовой техники и ввел систему предоставления кредитов непосредственно на месте приобретения клиентом товара (POS-кредитование). В последующем, эту систему стали внедрять и другие банки.

Следующий этап развития рынка потребительского кредитования отечественные экономисты называют «бумом потребительского кредитования». Собственно, с этого времени и начинается бурное развитие рынка потребительских кредитов. Этот этап начался в 2002 году, когда скоринг и POS-кредитование стали предоставлять практически все банки России, а многие из них к этому времени уже внедряли в обслуживание кредитные карты. Так же в 2002 году в банках стало активно внедряться система автокредитования.

Однако, настигнувший Россию финансовый кризис 2008 г., сыграл неблагоприятную роль в развитии потребительского кредитования. Ужесточение требований банков к кредитоспособности заемщиков, рост процентных ставок, ежегодное увеличение просроченной задолженности населения подвели страну к этапу «финансового кризиса и резкого изменения условий кредитования». Наиболее проблематичная ситуация на рынке потребительского кредитования сложилась в сентябре-октябре 2008г., когда вследствие банковского кризиса ликвидности началось повышение ставок по кредитам и ужесточение условий кредитования: банки стали требовать от потенциальных заемщиков дополнительные документы, обеспечивающих возвратность кредита, и в несколько раз увеличили сроки рассмотрения заявок на его получение. Данные меры привели к снижению спроса на потребительские кредиты темп прироста выданных кредитов населению на начало 2009г. составил минус 11%.

В связи с этим, в 2008 г. в Государственную Думу РФ был внесен проект, призванный узаконить механизмы взаимоотношений кредитора и заемщика. Данный законопроект неоднократно дорабатывался, в связи с чем процесс его принятия занял более пяти лет. Наконец, 1 июля 2014 года вступил в действие Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Закон определяет порядок исчисления полной стоимости кредита, ограничивает максимальные размеры неустойки, устанавливает четкие

требования к содержанию и оформлению договоров потребительского кредита (займа).

Впрочем, уже к 2014 г. темп прироста выданных кредитов стал понижаться. Основными причинами, которые оказали ключевое воздействие на денежно-кредитную политику в 2014–2015 гг., стали: падение курса рубля, введение санкций против российской банковской системы, снижение мировых цен на нефть. В связи с чем, несомненно, произошло ухудшение уровня экономической ситуации РФ и конечные итоги деятельности банковского сектора. При этом уровень прибыли банковского сектора на начало 2016 г. оказался рекордно низким за последнее десятилетие (192 млрд. руб.).[7].

Рассмотрим эволюцию видов и форм кредитов населению.

Первые потребительские кредиты российские коммерческие банки стали выдавать в 1999 г., а первым банком, выбравшим в качестве своей специализации розничное кредитование, стал Банк «Русский Стандарт». При этом основные цели, на которые предоставлялся кредит, покупка бытовой техники и электроники. Учитывая высокую доходность таких операций, и другие коммерческие банки стали предлагать различные программы кредитования физических лиц. Основным направлением развития кредитной деятельности банков на этом сегменте рынка стали автокредитование и кредиты в точках продаж, или так называемые POS-кредиты.

Сегодня на рынке потребительского кредитования имеется практически весь спектр розничных кредитных продуктов - от микро-кредитов, или экспресс-кредитов (для оформления которых достаточно 15-30 минут), до ипотеки.

На сегодняшний день в России можно выделить три относительно независимых сегмента рынка кредитования частных лиц:

- 1) потребительское кредитование, включающее в себя кредиты на неотложные нужды и на приобретение товаров длительного пользования;
- 2) кредиты на приобретение автомобилей (автокредитование);
- 3) ипотечное кредитование.

Однако процесс формирования рынка потребительского кредитования в России имеет как положительные, так и отрицательные моменты.

С одной стороны, население может приобретать товары и услуги, используя простую и удобную форму предоставления займов. С другой стороны, политические и экономические факторы, от которых зависит состояние и развитие экономики, оказывают влияние на поведение населения и повышают риски процесса кредитования. Для того чтобы не допустить этого правительство и ЦБ РФ регулируют сложившуюся ситуацию и предпринимают меры для сглаживания неблагоприятных последствий.

Кредиты активно используются не только организациями, но и населением, в первую очередь для совершения дорогостоящих покупок. Это оказывает влияние на развитие и потребительского рынка, и банковского сектора, что в итоге способствует росту в целом экономики, а также увеличению качества жизненного уровня граждан.

В свою очередь потребительское кредитование влияет на развитие экономики страны в следующих аспектах:

- обеспечение бесперебойного оборота капитала. При доступном потребительском кредитовании, предприятия могут использовать заемные денежные средства для развития предприятия при отсутствии собственных средств. Что касается физических лиц, потребительские кредиты помогают удовлетворять потребности населения и формировать платежеспособный потребительский спрос;
- увеличение скорости концентрации средств производства и денежных средств. Производитель сохраняет время для увеличения объемов и эффективности производства, вступив в кредитные отношения. Что касается сферы реализации, здесь кредит помогает сократить издержки обращения, по средствам ускорения реализации;
- участие в перераспределении ресурсов. С помощью специальных механизмов, потребительский кредит воздействует на те сферы, где ресурсы избыточны и перераспределяет избыток в сферы с дефицитом ресурсов;

- поддержание стабильности национальной валюты. В условиях экономического спада с помощью кредитов кредитные организации могут регулировать денежную массу и способствовать уменьшению темпов инфляции.¹²

На сегодняшний день большинство банков кредитует население и конкурирует между собой по привлекательности и доступности кредитных программ, по востребованности их кредитных продуктов среди населения.

Коммерческие банки выступают одним из основных элементов рыночной системы. Эффективность банковской деятельности – необходимое условие устойчивого развития любой национальной экономики, поскольку банковскими услугами постоянно пользуются в своей деятельности и домашние хозяйства, и предприятия, и государственные структуры. Не существует ни одного экономического субъекта, который не взаимодействовал бы с коммерческими банками. Кредитование, осуществляемое коммерческими банками, имеет большое социально-экономическое значение, так как способствует удовлетворению потребностей хозяйствующих субъектов и населения в заемных денежных средствах для потребительских целей и расширенного воспроизводства деятельности экономических агентов. За счет кредитных операций банки получают большую часть своих доходов. В то же время, как и большинство активных операций, кредитование сопровождается высокими рисками, связанными с возможным невозвратом заемных средств.

В условиях рыночной экономики имеет место широкое использование различных форм организации кредитных отношений, в том числе немаловажное место занимает развитие систем банковского кредитования физических лиц.

Потребительское кредитование является в России одним из приоритетных направлений развития банковского сектора для стимулирования эффективности труда. Для потребительского кредитования характерна тесная связь с

12 Микиашвили С.З. Современные проблемы рынка потребительского кредитования в России // В сборнике: Бизнес, общество и молодежь: идеи преобразований Материалы VII Всероссийской студенческой научной конференции. 2018. С. 62-63.

розничной торговлей: с увеличением товарооборота растут объемы кредитов, поскольку спрос на товары порождает спрос на кредиты, в свою очередь, рост кредитования населения расширяет его платежеспособный спрос.

Следовательно, по данным, где мы видим увеличение объемов выданных кредитов физическим лицам, можно сделать вывод, что происходит постепенное оживление сегмента рынка потребительского кредитования населения.

В результате рыночных преобразований потребление домашних хозяйств в России составляет более 60 % ВВП. При этом темпы роста ссудной задолженности и темпы роста кредитования превысили темпы роста ВВП и денежных доходов населения.

Отметим, что существенного развития получил процесс стандартизации банковского кредитования физических лиц. Определенное положительное воздействие на динамику развития кредитного рынка оказал федеральный закон «О потребительском кредите»¹³, в котором установлены права и обязанности сторон договора, определено понятие «потребительский кредит», закреплены размеры платежей и неустойки и пр. Закон повысил доверие заемщиков к потребительскому кредитованию, снизил неоправданные риски всех участников подобных сделок, улучшил динамику данного рыночного сегмента, в целом упорядочил правоотношения в сфере потребительского кредитования.

Таким образом, в параграфе показаны основные этапы становления и развития рынка потребительского кредитования. Было показано, что финансово-экономический кризис, вызванный структурными проблемами отечественной экономики и резким ухудшением внешнеполитической ситуации, негативно отразился на банковском секторе экономики, обострив присущие проблемы для российской экономики и поставив новые вызовы, которые невозможно решить без новых структурных преобразований, сбалансированной денежно-кредитной политики, направленной на расширение доступа кредитных организаций к

13 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О потребительском кредите (займе)»

финансовым ресурсам, на увязку инфляционных рисков и экономического роста.

Итак, в теоретической части исследования рассмотрены сущность, понятие, представлена классификация потребительских кредитов. В главе представлены точки зрения авторов и нормативно-правовых документов по определению понятия потребительского кредитования, представлена экономическая сущность потребительского кредитования и специфика, рассмотрены различные классификации потребительского кредитования. Результатом исследования стала собственная трактовка понятия, так по нашему мнению под потребительским кредитованием следует считать такой вид кредита, при котором заемщиком является физическое лицо, а целью кредитования - удовлетворение потребительских нужд заемщика, в том числе и нужд долгосрочного характера, таких как жилье или образование.

В главе рассмотрен механизм потребительского кредитования и его организационно-экономические элементы. В главе показано, что государственное регулирование кредитной системы, и в том числе сферы потребительского кредитования в РФ, представляет собой процесс, который предусматривает:

- принятие федеральными органами государственной власти законодательных актов, устанавливающих основы организации кредитной системы, ее функционирования;

- последующую реализацию принятых положений в процессе осуществления закрепленных законом видов деятельности уполномоченных государственных органов (надзор, контроль, лицензирование, применение специальных экономических методов воздействия на банковскую систему).

В главе представлен процесс управления организацией потребительского кредитования в банке. Было выявлено, что выделяют 4 основных этапа кредитования. Каждый из этих этапов требует тщательной проработки, опирающейся на нормативно-правовую базу. Нормативно-правовые документы, регулирующие процесс потребительского кредитования включают

внешние и внутренние нормативные документы. В параграфе также показано, что основными внутренними (банковскими) процедурами, регулирующими процесс кредитования относятся: кредитная политика банка; общий порядок совершения кредитных операций; образцы форм типовых договоров; методика оценки платежеспособности клиента и т.п.

2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

2.1 ОБЗОР РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И МЕСТО В НЕМ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Прежде чем выявить место и роль ПАО «Сбербанк России» на рынке потребительского кредитования, проведем краткий обзор рынка банковского потребительского кредитования, выявим тенденции и наметим проблемы.

Потребительское кредитование в России в последние годы развивалось стремительными темпами, количество клиентов банков увеличивалось с каждым годом. Однако в настоящее время рост рынка замедлился. И некоторые аналитики прогнозируют, что в будущем потребительское кредитование будет иметь некоторые проблемы, которые повлияют на его развитие. Причиной этому послужил мировой финансовый кризис, который заметно повлиял на рынок потребительского кредитования, и снижение доходов населения, и др. В 2015–2017 гг. динамика основных показателей потребительского кредитования в России определялась в основном ситуацией на внешних рынках, замедлением роста экономики страны, а также изменением курса рубля. Объемы потребительского кредитования в России хоть и увеличиваются с каждым годом, но при этом снижается их темп роста.

Рассмотрим динамику потребительских кредитов за последние 7 лет 2012 - 2018 гг. Ниже приведен рисунок 6, на котором показаны изменения общих объемов потребительского кредитования по стране и объемов кредитов с просроченными платежами. Из графика видно, что объемы кредитов с просроченными платежами (ряд 1), так называемые «проблемные кредиты», снижаются медленнее по сравнению со спросом на кредиты в целом (ряд 2). Это объясняется двумя проблемами. С одной стороны это дороговизна кредита

и, как следствие, невозможность заемщика в полной мере выполнить свои обязательства по кредиту. С другой ряд проблемных вопросов в регулировании процесса потребительского кредитования.

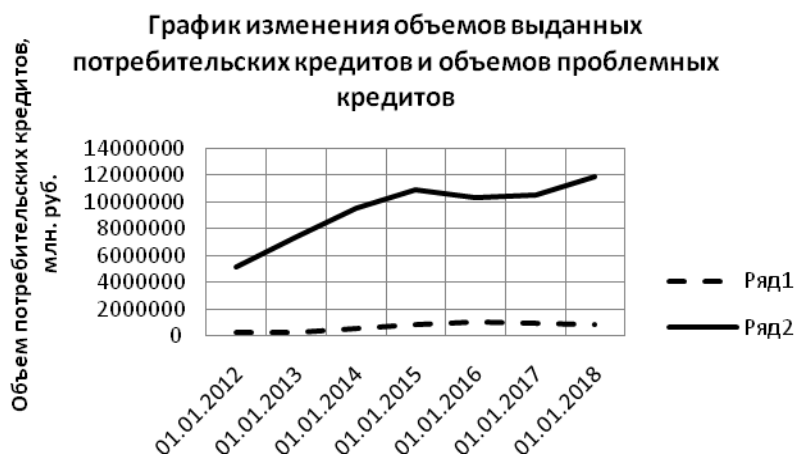


Рисунок 6 – Объемы потребительских кредитов

Несмотря на постоянное снижение ключевой ставки на протяжении последних 5 лет наконец мы наблюдаем, что уже полгода ставка держится на одном уровне (7,75% с 16.12.2018 по 14.06.2016), однако проценты по потребительским кредитам остаются достаточно высокими и составляют от 12 до 24% годовых. Тем не менее, спрос на потребительские кредиты сохраняется на достаточно высоком уровне. Это связано и с тем, что доходы населения по-прежнему на низком уровне, и для того, чтобы сделать относительно дорогостоящие приобретения, люди вынуждены брать краткосрочные кредиты.

Снижение реальных доходов населения, а также общая нестабильная экономическая ситуация в России неизбежно приводит к росту долговой нагрузки на заемщиков и увеличению объема просроченной задолженности, что можно заметить в таблице 2.

По данным таблицы 2 мы видим, что усиленный рост просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в целом по России приходится на 2013-2015 гг. В 2017 году можно отметить, снижение темпов роста, что может свидетельствовать о некотором оздоровлении рынка кредитования и восстановлении экономического потенциала взаимоотношений населения с банковской сферой.

Таблица 2 – Просроченная задолженность по банковским кредитам, предоставленным физическим лицам в России в 2011-2017 гг.

| Год | Всего, млрд. руб. | Уд.вес ,в общем портфеле кредитов населению, % | Изменение абсолютного объёма, % | Изменение доли в общем портфеле кредитов (п.п.) |
|------------|-------------------|--|---------------------------------|---|
| 01.01.2012 | 290,31 | 5,3 | + 3,9 | - 2,3 |
| 01.01.2013 | 312,51 | 4,3 | + 7,6 | - 1,0 |
| 01.01.2014 | 439,16 | 5,0 | + 40,5 | + 0,7 |
| 01.01.2015 | 665,64 | 7,7 | + 51,6 | + 2,7 |
| 01.01.2016 | 861,43 | 14,7 | + 29,4 | + 7,0 |
| 01.01.2017 | 856,14 | 11,9 | - 0,6 | - 2,8 |
| 01.01.2018 | 846,62 | 9,2 | - 1,1 | - 2,7 |

В настоящее время рынок потребительского кредитования считается относительно стабильным (таблица 3).

Таблица 3 – Информация о потребительских кредитах, предоставленных физическим лицам за 2011- 2017 гг (по данным ЦБ РФ)

| Период | Всего выдано потребительских кредитов | Задолженность заемщиков по потребительским кредитам | в том числе, просроченная |
|------------|---------------------------------------|---|---------------------------|
| 01.01.2012 | 5 579 179 | 8 336 509 | 662 464 |
| 01.01.2013 | 5 872 820 | 8 775 273 | 697 331 |
| 01.01.2014 | 6 181 916 | 9 237 129 | 734 032 |
| 01.01.2015 | 6 507 280 | 9 723 294 | 772 665 |
| 01.01.2016 | 6 849 768 | 10 235 046 | 813 332 |
| 01.01.2017 | 7 210 282 | 10 773 733 | 856 139 |
| 01.01.2018 | 9 233 726 | 12 135 449 | 846 618 |

Из таблицы 3 видно, что спрос на рынок потребительских кредитов растет, объем выданных кредитов по РФ в сравнении с итогами декабря 2016 года и сентября 2018 года увеличился на 1553 млрд.руб. Однако стоит заметить динамику увеличения задолженности заемщиков. На 1 октября 2018 года задолженность по потребительским ссудам составляет 14134 млрд.руб, из них 813 млрд. руб. просроченная. Наличие негативной динамики по задолженности, на мой взгляд, обуславливает необходимость внедрения новых законодательных актов, и реализацию комплекса мер, направленных на

снижение кредиторской задолженности, а так же ограничению масштабов потребительского кредитования.

Для наиболее полного представления о процентных ставках по потребительским кредитам в России за последние 3 года проведем анализ средневзвешенных процентных ставок в 30 крупнейших банках.

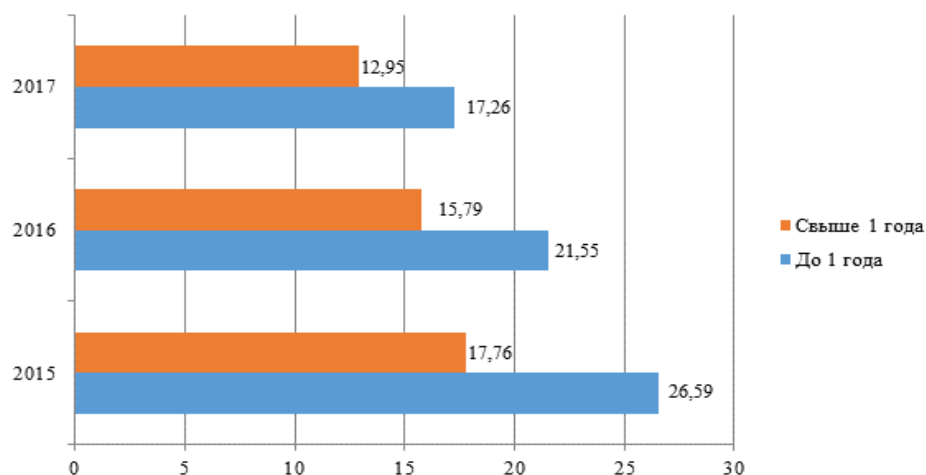


Рисунок 7 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в 30 крупнейших банках в 2015-2017 гг.

По мнению россиян, сейчас наиболее благоприятное время для кредитования. В первую очередь, причиной этого является то, что во втором квартале 2016г произошло снижение процентных ставок по кредитам. Вначале снижение произошло в июне 2016 года. Именно тогда стало известно о снижении ключевой ставки на 50 базисных пунктов. Процентная ставка по ипотеке снизилась на 0,03 % годовых (до 12,98 %), а по кредитам населению среднее значение даже немного выросло на 0,04 % (до 22,33 %). Основное же снижение ставок по кредитам населению было в июле 2016 года: по ипотеке они снизились на 0,14 % (до 12,84 %), а по кредитам физическим лицам на 0,48 % (до 21,85 %). Осенью того же года был виден полноценный эффект от решения ЦБ, принятого в июне. Снижение усилилось и в среднем по рынку составило:

- по ипотечным кредитам - 0,45 %;
- по потребительским кредитам - 1,86 %.

В 2017 же году по кредитам до 1 года среднее значение процентной ставки составило 17,26 %, а по кредитам со сроком больше 1 года - 12,95 %.

Для выявления тенденций развития рынка кредитования проанализируем зависимость объемов кредитов, предоставленных физическим лицам в млрд. руб. с 2011 г по 2017 г от среднедушевых денежных доходов населения по РФ в рублях в месяц.

Таблица 4 – Объем выданных кредитов и среднедушевой денежный доход населения за 2011 - 2017 гг.

| Год | Объем предоставленных физическим лицам кредитов, млрд. руб | Среднедушевой денежный доход населения, руб./мес. |
|------|--|---|
| 2010 | 4085 | 18958 |
| 2011 | 5551 | 20780 |
| 2012 | 7797 | 23221 |
| 2013 | 9957 | 25958 |
| 2014 | 11330 | 27766 |
| 2015 | 10864 | 30466 |
| 2016 | 10612 | 30747 |
| 2017 | 11887 | 31421 |

По данным Ассоциации Российских Банков (АРБ) ссудный портфель российских банков в 2017 году продемонстрировал неплохие темпы прироста, тогда как до этого характеризовался достаточно сильным снижением.

Объем кредитования российских банков в номинальном выражении вырос на 4,5% по итогам прошедшего года, против снижения на 3,3% в 2016 году. В абсолютных величинах кредитный портфель российских банков за 2017 год вырос до 58,1 триллиона рублей с 55,6 триллиона рублей на начало 2017 года.

Воспользовавшись данными компании Frank Research Group, которая ежемесячно оценивает емкость ключевых рынков розничных банковских услуг, представим крупнейших игроков рынка кредитования частных клиентов (все сегменты) на 01.01.2018 г. (рисунок 8).



Рисунок 8 – Крупнейшие игроки рынка кредитования частных клиентов (все сегменты) на 01.01.2018 г.

Среди банков первой сотни наибольшим прирост ссудного портфеля в абсолютном выражении характеризовался Сбербанк, объем ссудного портфеля, которого, по итогам года, вырос на 1 триллион рублей или на 5,8%. Спектр банковских услуг, оказываемых ПАО «Сбербанк» частным клиентам в сфере потребительского кредитования, отличается широким перечнем. Россияне давно оценили огромный потенциал банка в кредитовании, который продолжает снижать проценты и предлагает всевозможные акционные предложения для расширения клиентской базы.

ПАО Сбербанк, являясь главным кредитором в российской экономике, занимает значительную составную часть на рынке вкладов. «На его долю приходится 44,9% вкладов населения, 37,7% кредитов физическим лицам и 32,7% кредитов юридическим лицам (показатели на начало 2018 года). Согласно официальным данным, ПАО Сбербанк является лидером по обороту выданных кредитов, привлеченных средств, что подтверждают данные банковской отчетности». Удельный вес ПАО Сбербанк на сегментах российского финансового рынка представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Доля ПАО Сбербанк на основных сегментах российского финансового рынка за 2015 - 2017 гг., %

| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Абс. изм. 2015 - 2017 гг. | Темп прироста, в % |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------------------------|--------------------|
| Капитал | 32,6 | 36 | 37,8 | 5,2 | 15,95 |
| Кредиты частным клиентам | 31 | 32,7 | 35,5 | 4,5 | 14,52 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 33 | 32,1 | 34,4 | 1,4 | 4,24 |
| Вклады частных клиентов | 37 | 43,3 | 45,1 | 8,1 | 21,89 |
| Средства корпоративных клиентов | 33,5 | 36,9 | 40 | 6,5 | 19,40 |

Проведенный анализ показывает, что объем банковского кредитования физических лиц в 2017 увеличился на 12,7% с 10,8 трлн.руб до 12,2 трлн.руб. При том, что в 2016 г. рост объемов кредитования составил 1,1% При этом портфель потребительских кредитов вырос в 2017 году на 6 % с 5,29 трлн.руб до 5,61 трлн.рублей. Соответственно, в количественном выражении, рост составил 4%: с 41,17 до 43,02 млн. кредитов, а их доля в общем количестве открытых кредитов сократилась с 47% до 46%.

Рассмотрим рейтинг ПАО «Сбербанк России» (таблица 6).

Таблица 6 – Рейтинг банков по потребительскому кредитованию за 2015 - 2017 гг., млрд. руб.

| Наименование банка | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Абс. изм. 2015 - 2017 гг. | Темп прироста 2015 - 2017 гг, в % |
|--------------------------------|---------|---------|---------|---------------------------|-----------------------------------|
| 1. Сбербанк | 4190,8 | 4295,6 | 4416,5 | 225,7 | 5,39 |
| 2. ВТБ 24 | 1454,6 | 1491 | 1653,7 | 199,1 | 13,69 |
| 3. Россельхозбанк | 304,3 | 311,9 | 327,8 | 23,5 | 7,72 |
| 4. Газпромбанк | 291,3 | 298,6 | 307,6 | 16,3 | 5,60 |
| 5. ВТБ | 168,2 | 172,4 | 245,9 | 77,7 | 46,20 |
| 6. Альфа банк | 228,5 | 234,2 | 240,1 | 11,6 | 5,08 |
| 7. Райффайзенбанк | 168 | 172,2 | 196,5 | 28,5 | 16,96 |
| 8. Хоум кредит энд финанс Банк | 155,4 | 159,3 | 151,3 | -4,1 | -2,64 |
| 9. Русский стандарт | 162,1 | 166,2 | 148,3 | -13,8 | -8,51 |
| 10. Почта банк | 75,5 | 77,4 | 139,2 | 63,7 | 84,37 |

Рассмотрев данные таблицы 6 можно сделать вывод, что среди всех крупнейших банков России по потребительскому кредитованию Сбербанк занимает 1 место, увеличив в 2018 году по сравнению с 2017 годом показатель на 5,38 %. Тенденция лидерства банка на отечественном рынке говорит о его стабильности и выгоды со стороны потенциальных заемщиков.

Рост потребительской активности обусловлен следующими факторами:

- улучшением платежеспособности населения;
- снижение процентных ставок;
- ростом привлекательности банковских продуктов по целому ряду параметров;
- более внимательным отношением к потенциальным заемщикам;
- использованных новых подходов к работе с клиентской базой.

В 2017 г. по сравнению с 2011 годом объем кредитования увеличился на 21,2трлн.руб. или в 1,7 раз. Также необходимо отметить, что наравне растет и размер просроченной задолженности - с 3 % в 2011 г. до 5,5% в 2017 г. Это можно объяснить финансовым кризисом, который повлиял на кредитоспособность заемщиков. На 2017 год увеличение объема потребительского кредита за 6 лет составило 6,2 трлн. руб. Таким образом, на рынке кредитования наблюдается существенный рост и развитие.

В 2017 г. розничное кредитование впервые показало положительную динамику после продолжительного затишья. В отличие от предыдущих лет, когда рост наблюдался только в ипотечном сегменте (во многом благодаря программе господдержки), теперь оживление заметно и в других сегментах розничного рынка.

Общий объем розничных кредитов по итогам 2017 г. вырос почти на 11% до 12,5 трлн руб. По данным Frank Research Group (FRG), объем выданных ипотечных кредитов за этот период увеличился на 15% до 5,7 трлн руб., нецелевых кредитов - на 5,4% до 4,5 трлн руб., кредитных карт - на 8,5% до 1,3 трлн руб., автокредитов - на 14,3% до 780,9 млрд руб.

I квартал 2018 г. тоже выдался отличным - по данным ЦБ, банки нарастили выдачу кредитов населению на 3,3% и регулятор ожидает сохранения позитивной динамики до конца года. В базовом сценарии ЦБ закладывает прирост кредитов населению в 2018 г. на 11–13%, говорится в мартовском докладе о денежно-кредитной политике. Рост розницы будет обеспечен в первую очередь снижением процентных ставок до уровней ниже 2014 г.

На фоне возрастающих рисков ЦБ РФ с 1 апреля 2019 года ужесточил параметры розничного кредитования. Речь идёт о повышении надбавок к коэффициентам риска по потребительским кредитам на 30 процентных пунктов. Повышение надбавок отрицательно влияет на показатель достаточности капитала банка, что теоретически приводит к сокращению темпов кредитования.

Таким образом, в параграфе дана оценка динамики развития рынка потребительского кредитования, было выявлено, что несмотря на ряд проблем рынок считается перспективным и будет дальше развиваться, было выявлено, что лидером рынка выступает ПАО «Сбербанк России».

2.2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» И МЕСТО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ БАНКА

Одним из лидеров кредитного рынка выступает ПАО «Сбербанк России». Банк является крупнейшей международной корпорацией, имеющей дочерние компании, отделения во многих странах мира.

Банк играет важную роль в банковской деятельности РФ. Его доля по активам на российском рынке занимает около 30%, хотя и снижается, по вкладам - около 50%, по кредитованию юридических лиц - выше 30%,

физических – выше 40% и эти доли растут в связи с санацией в банковской сфере. За анализируемый период банк расширяет свою деятельность.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк» является крупнейшим банком Российской Федерации. Банк отличается развитой филиальной сетью, предлагающей своим клиентам весь спектр банковских и инвестиционных услуг.

В качестве ценностей Банк называет сплоченную команду, лидерство и подчеркивает важность клиентов. Миссия Банка: мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты.

Основная цель ПАО «Сбербанк» заключается в сохранении лидерства на рынке финансовых услуг путем изменения всех бизнес-процессов (управляющих, операционных, поддерживающих) и расширение клиентской базы.

ПАО «Сбербанк» играет важную и первостепенную роль в российской экономике, занимает значимую долю в банковской системе. На его долю приходится около трети активов банковского сектора РФ.

На российском рынке Сбербанк работает уже 176 лет и его бренд прочно ассоциируется у клиентов с надежностью и социальной ориентированностью, а также все больше с использованием инновационных технологий для развития уникальной инфраструктуры и каналов взаимодействия с клиентами.

Сбербанк сегодня занимает первое место:

- по объему чистых активов;
- по объему депозитов физических лиц;
- по объему кредитного портфеля.

ПАО Сбербанк является самым крупным банком России, имеет на территории РФ более 16 тыс. отделений, более 47 тыс. банкоматов (дополнительно доступна сеть банкоматов на территории СНГ, Белоруссии, Казахстана, Центральной и Восточной Европе, Словакии, Чехии, Венгрии, Словении, Хорватии, Боснии и Герцеговины и Сербии).

ПАО Сбербанк, который был основан в 1841 году, в современных условиях является важнейшим банком на территории Российской Федерации и близлежащих стран СНГ.

ПАО Сбербанк предоставляет банковские услуги, которыми активно пользуются субъекты Российской Федерации. Банк располагает разветвленной сетью филиалов, которая включает в себя 16 территориальных банков и свыше 16 тысяч структурных подразделений.

В своей деятельности Банк руководствуется Законодательством Российской Федерации, непосредственно Уставом Банка. Основным Акционером Банка является Российская Федерация в лице ЦБ РФ, владеющего контрольным пакетом акций. Остальные акции распределены между зарубежными компаниями, а также российскими юридическими и физическими лицами. Следовательно, акционерами Банка могут являться юридические и физические лица, как российские, так и зарубежные. Банк поддерживает достаточно активную связь со своими акционерами и инвесторами. Акции Банка могут быть приобретены на биржах ММВБ и РТС. ПАО

«Сбербанк» осуществляет свою деятельность и за рубежом. Среди стран, в которых так же существуют представительства Банка, стоит выделить Украину, Турцию, Австрию, Казахстан, Индию, а также иные страны Европы и СНГ.

Рассмотрим в процентном соотношении:

- ЦБ РФ 50,00 % + 1 голосующая акция;
- Юридические лица-резиденты - 1,9 %;
- частные инвесторы - 2,69 %;
- юридические лица-нерезиденты - 45,41 %.

Акционеры Банка равны в своих правах независимо от размера пакета принадлежащих им акций. Банк выпускает как обыкновенные, так и привилегированные акции.

Банка входят в список наиболее приоритетных для приобретения ценных бумаг. Структура акционерного капитала представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Структура акционерного капитала ПАО «Сбербанк»

| Тип акций | Номинальная стоимость, руб. | Количество выпущенных акций, шт. |
|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| Обыкновенные акции | 3 | 21586948000 |
| Привилегированные акции | 3 | 1000000000 |
| Итого | | 67760844000 |

Организационная структура Банка - дивизиональная.

Уставом банка предусмотрено наличие Наблюдательного Совета во главе с председателем. Наблюдательный Совет осуществляет общее управление деятельностью Банка, определяет основные этапы его развития. В компетенции Наблюдательного Совета так же находятся вопросы, связанные с созывом Общего Собрания акционеров, назначением членов Правления Банка, а также прекращения их деятельности, определение рекомендованного размера выплачиваемых акционерам дивидендов и др. Организационной структурой Банка предусмотрены также Комитеты Наблюдательного Совета. Цель создания комитетов рассмотрение наиболее важных вопросов, а также дальнейшая подготовка рекомендаций для принятия различных решений. В настоящее время в структуре ПАО «Сбербанк» выделяются 4 комитета: комитет аудита, комитет по кадрам и вознаграждениям, комитет по управлению рисками, комитет по стратегическому планированию. Общее собрание акционеров является высшим органом управления ПАО «Сбербанк». В компетенции Общего Собрания акционеров находятся решения, связанные с вопросами деятельности Банка. Правление Банка является исполнительным органом. Правление сформировано в составе 10 человек во главе с президентом ПАО «Сбербанк». В компетенции Правления находится общее управление деятельностью Банка. Ревизионная комиссия избирается Общим Собранием акционеров Банка с целью осуществления контроля за финансовой и хозяйственной деятельностью Банка и его подразделений

Взаимосвязи между подразделениями отражены в Приложении В.

Клиентами Банка являются как российские, так и зарубежные юридические и физические лица. Более 60% населения Российской Федерации является клиентами Сбербанка. Ежедневно отделения Банка в общей совокупности посещают более 2 млн. человек. В Российской Федерации интернет-банком и мобильным приложением «Сбербанк Онлайн» пользуются более 60 млн. человек. Благодаря удобному интерфейсу и надежной системе безопасности данных мобильные приложения вызывают доверие у потенциальных клиентов Банка, люди активно пользуются ими с целью экономии времени, для совершения перевода, открытия депозита, оплаты услуг теперь не приходится обращаться в отделение Банка, однако более половины услуг станут доступны при непосредственном обращении в отделение Банка. На сегодняшний день действующими являются более 122 млн. дебетовых карт и более 18 млн. кредитных.

Рассмотрим основные направления деятельности Банка:

- операции с ценными бумагами на различных финансовых рынках;
- операции с иностранной валютой;
- операции с драгоценными металлами;
- операции с векселями, сберегательными сертификатами;
- принятие средств во вклады, открытие депозитов;
- обслуживание расчетных счетов клиентов Банка;
- кассовые услуги, конверсионные услуги;
- обслуживание банковских карт;
- купля-продажа валюты;
- операции с денежными переводами;
- услуги инкассации;
- кредитование юридических и физических лиц и др.

Проанализируем финансовые показатели деятельности Банка за 2015–2017 годы.

В таблице 8 отразим основные финансовые показатели деятельности ПАО «Сбербанк» в период с 2015 по 2017 год, определим темпы их роста.

Таблица 8 – Финансовые показатели деятельности ПАО «Сбербанк»

| Показатель | 2015, млрд. руб. | 2016, млрд. руб. | 2017, млрд. руб. | Темп прироста 2016 к 2015, в % | Темп прироста 2017 к 2016, в % | Темп прироста 2017 к 2015, в % |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|---|---|---|
| Операционный доход до резервов | 858,9 | 1697,5 | 1903,3 | 97,64 | 12,12 | 121,60 |
| Расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов | 188,5 | 342,4 | 287,3 | 81,64 | -16,09 | 52,41 |
| Операционные доходы | 957,2 | 1355,1 | 1616 | 41,57 | 19,25 | 68,83 |
| Операционные расходы | 650,3 | 677,6 | 672,8 | 4,20 | -0,71 | 3,46 |
| Прибыль до налогообложения | 306,8 | 677,5 | 943,2 | 120,83 | 39,22 | 207,43 |
| Прибыль после налогообложения | 218,4 | 541,9 | 748,7 | 148,12 | 38,16 | 242,81 |

Прирост прибыли до налогообложения в 2017 году составил 39,21 % по сравнению с тем же показателем, рассчитанным для 2016 года, прирост прибыли после налогообложения составил 38,1 % в 2017 году по сравнению с 2016 годом, сократились расходы на создание резервов. Данные таблицы 2.7 показывают, что наблюдается ежегодный рост доходов и прибыли. Исследуемые финансовые показатели деятельности ПАО «Сбербанк» положительно характеризуют развитие спроса на услуги банка.

Доходы ПАО Сбербанк в 2017 году формируются за счет следующих слагаемых:

- 80% - это процентный доход (представляет собой разницу, полученную по привлеченным деньгам на депозиты и выданным кредитам);
- 20% - комиссионные поступления (обеспечиваются главным образом за счет операций с банковскими картами);
- чистый процентный доход (согласно данным 2017 года он вырос на +6,6 %);
- чистый комиссионный доход, который по материалам 2017 года вырос на +13%.

Расходы ПАО Сбербанк в 2017 году складываются из следующих элементов: операционные расходы в 2017 году снизились на -0,5% (в структуре расходов на их долю приходится 70%). Расходы, направленные на создание резерва под обесценение кредитного портфеля в прошлом году снизились на 16%, что составляет 30% общей величины расходов. Значение общей суммы прибыли возросло на 38,2% в 2017 году.

Выделяют несколько основных причин роста прибыли Сбербанка. Во-первых, ставка по кредитам в большинстве случаев значительно не изменяется, однако значение ставок по депозитам уменьшаются по мере изменения ставки Центрального Банка России, что приводит к повышению процентного дохода.

Во-вторых, стоит принимать во внимание среднюю доходность по кредитам, равную 10,6 % (в прошлом году составляла 11%). В среднем стоимость счетов и депозитов для Сбербанка равна 3,8% (в прошлом году было 4,4%). Согласно полученным данным, кредитный портфель, являясь основным источником дохода, возрастает.

Затраты, направленные на создание резерва под обесценение кредитного портфеля, уменьшились на 16% по причине изменения стоимости кредитного риска (в современных условиях в ПАО Сбербанк благодаря слаженной работе подразделений экономического, юридического и службы внутренней безопасности мало токсичных кредитов).

Согласно данным 2017 года, объем депозитов в Сбербанке за год вырос на 6%.

В общей величине депозитов значительная часть денег формируется на счет физических лиц: на долю физических лиц приходится 68%; 32% составляют деньги компаний.

В течение года в ПАО Сбербанк частным клиентам было выдано кредитных ресурсов более чем на 1,8 трлн. рублей. Одним из наиболее важных элементов продуктовой линейки банка остаются ипотечные кредиты.

Поступления за счет жилищных кредитов Сбербанка в 2017 году выросли значительно. Согласно средним показателям за апрель - декабрь, отмечены ежемесячные высокие показатели по объему выдачи ипотечных кредитов.

Согласно данным декабря 2017 года, выдано 89 млрд. рублей, что составляет в два раза больше аналогичного периода прошлого года. За счет роста показателей в 2017 году удельный вес банка на рынке ипотеки составила более 50%. Сегмент кредитных карт банка среди других составляющих вырос более высокими темпами: в 2015 году портфель увеличился в 1,7 раз - приблизительно до 270 млрд. рублей.

Количество выпущенных за год карт составило более 12 млн. штук. Это позволило Сбербанку укрепить лидирующие позиции на данном сегменте, увеличив долю на национальном рынке с 20% до 24%.

Теперь перейдем к анализу активов и пассивов ПАО «Сбербанк».

Выявим основные тенденции в динамике статей пассива (таблица 9).

Таблица 9 – Динамика источников средств ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

| Показатели | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Отклонения (+,-), млн.руб. | | Темп роста, % | |
|----------------------|----------|----------|----------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 2016 г.к 2015 г. | 2017 г. к 2016 г. | 2016 г. к 2015 г. | 2017 г. к 2016 г. |
| | млн.руб. | | | | | | |
| Собственные средства | 2328153 | 2828921 | 3359148 | +500768 | +530227 | 121,5 | 118,7 |
| Обязательства | 20378763 | 18892157 | 19799772 | -1486606 | +907615 | 92,7 | 104,8 |
| Пассивы | 22706916 | 21721078 | 23158920 | -985838 | +1437842 | 95,7 | 106,6 |

Источники финансирования ПАО «Сбербанк России» состоят из собственных и заемных средств. В таблице 9 представлена динамика источников средств ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг. По данным, представленным в таблице 2.8, видно, что пассивы банка в 2015 г. составили 22706916 млн.руб., в 2016 г. уменьшились по сравнению с 2015 г. на 985838 млн.руб. или 4,3% и составили 21721078 млн.руб. В 2017 г. они увеличились по

сравнению 2016 г. на 1437842 млн.руб. или 6,6% и составили 23158920 млн. руб.

Собственные средства в 2015 г. составили 2328153 млн.руб. В 2016 г. увеличились по сравнению с 2015 г. на 500768 млн.руб. или 21,5% и составили 2828921 млн.руб. В 2017 г. увеличились по сравнению с 2016 г. на 530227 млн.руб. или 18,7% и составили 3359148 млн.руб.

Обязательства ПАО «Сбербанк России» в 2015 г. составили 20378763 млн.руб., в 2016 г. уменьшились по сравнению с 2015 г. на 1486606 млн.руб. или 7,3% и составили 18892157 млн.руб. В 2017 г. увеличились по сравнению с 2016 г. на 907615 млн.руб. или 4,8% и составили 19799772 млн.руб.

В таблице 10 представлена структура пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

Таблица 10 – Динамика структуры источников средств ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

| Наименование | 2015 г. | | 2016 г. | | 2017 г. | |
|----------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| | Млн. руб. | % | Млн. руб. | % | Млн. руб. | % |
| Собственные средства | 2328153 | 10,3 | 2828921 | 13,0 | 3359148 | 14,5 |
| Обязательства | 20378763 | 89,7 | 18892157 | 87,0 | 19799772 | 85,5 |
| Пассивы | 22706916 | 100,0 | 21721078 | 100,0 | 23158920 | 100,0 |

По данным, представленным в таблице 10 видно, что собственные средства банка в 2015 г. составили 10,3%, в 2016 г. - 13,0%, в 2017 г. - 14,5% от всего объема пассивов ПАО «Сбербанк России». Обязательства в 2015 г. составили 89,7%, в 2016 г. - 87,0%, в 2017 г. - 85,5% пассивов банка.

В таблице 11 представлена динамика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями ПАО «Сбербанк России», за 2015-2017 гг. По данным, представленным в таблице 11 видно, что средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2015 г. составили 10221285 млн.руб., в 2016 г. увеличились по сравнению с 2015 г. на 716 462 млн.руб. или 7,0% и составили 10937747 млн.руб. В 2017 г. увеличились по сравнению с 2016 г. на 839630 млн.руб. или 7,7% и составили 11777377 млн.руб. Они состоят из срочных вкладов (депозитов) и счетов до востребования. В 2016-2017 гг.

произошло их увеличение по сравнению с 2015г. Таким образом, удельный вес обязательств в составе пассивов снижается. По счетам корпоративных клиентов в 2016 г. произошло уменьшение остатка средств, в 2017 г. - увеличение. При этом депозиты физических лиц с каждым годом увеличиваются.

Таблица 11 – Динамика средств клиентов, не являющихся кредитными организациями ПАО «Сбербанк России», за 2015-2017 гг.

| Показатели | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Отклонения (+,-), млн.руб. | | Темп роста, % | |
|--|----------|----------|----------|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | 2016 г.к 2015 г. | 2017 г. к 2016 г. | 2016 г. к 2015 г. | 2017 г. к 2016 г. |
| | млн.руб. | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17722423 | 16881989 | 17742620 | -840434 | +860631 | 95,3 | 105,1 |
| средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них: | 10221285 | 10937747 | 11777377 | +716462 | +839630 | 107,0 | 107,7 |
| а) срочные вклады | 8282899 | 8835065 | 9161756 | +552166 | +326691 | 106,7 | 103,7 |
| б) счета до востребования | 1938386 | 2102682 | 2615621 | +164296 | +513101 | 108,5 | 124,4 |
| прочие корпоративные клиенты, из них: | 7372888 | 5829520 | 5858554 | -1543368 | +29034 | 79,1 | 100,5 |
| а) срочные депозиты | 3930093 | 2660914 | 2772160 | -1269179 | +111246 | 90,8 | 104,2 |
| б) текущие счета / счета до востребования | 2497162 | 2408644 | 2513911 | -88518 | +105267 | 96,5 | 104,4 |
| в) международные займы | 945633 | 759962 | 572483 | -185671 | -187479 | 80,4 | 75,3 |
| средства в драгоценных металлах и прочие средства, из них: | 128250 | 114722 | 106689 | -13528 | -8033 | 89,5 | 93,0 |
| средства физических лиц | 120852 | 103994 | 97766 | -16858 | -6228 | 86,1 | 94,0 |
| средства юридических лиц | 7398 | 10728 | 8923 | +3330 | -1805 | 145,0 | 83,2 |

Данные показывают, что в структуре пассиве баланса большая доля в 2017 году - 65% - относится к средствам клиентов, которые не являются кредитными организациями. Вместе с тем, отмечена тенденция к уменьшению

доли средств клиентов с 69,7%, что обусловлено неустойчивой экономической ситуацией в России, изменением курса иностранной валюты. Население предпочитает приобретать иностранную валюту, чем сохранять деньги во вкладах.

Активные операции ПАО «Сбербанк России» составляют существенную и определяющую часть его операций (Приложение Г).

За анализируемый период 2015 - 2017 гг. сумма активов банка увеличилась на 9 125 161 млн.руб. или на 67,19%, отметим, что наибольший прирост активов банка произошел за 2016 год, а вот в 2017 году активы банка увеличились только на 960 156 млн.руб. или на 4,42%, отметим, что наблюдается постепенный рост активов банка на протяжении всего исследуемого периода. На 1 января 2016 года сумма активов, приносящих доход составляют 20 385 млрд.руб. или 89,77%, и доля соответственно активов не приносящих доход составляет 10,23%, отметим, что на начало исследуемого периода активы, приносящие доход составляли только 87,32%.

За рассматриваемый период 2015 - 2017 гг активы, приносящие доход увеличились на 8 525 млрд.руб. (или в 2 раза). Оптимальным уровнем активов, приносящих доход в суммарных активах, считается 85%, при этом в динамике данное соотношение должно увеличиваться. В исследуемом периоде соотношение растет (на 1 января 2015 года их доля 87,32%, на 1 января 2017 года их доля составила 88,21%, а уже на 1 января 2016 года доля активов, приносящих доход, в общей сумме активов составила 89,77%), данные показатели на конец периода выше соответствующего оптимального значения (85%). В то же время активы, не приносящие доход снизились, что свидетельствует об относительном увеличении доходности банка. В целом отметим, что снижение объема таких активов повышает рентабельность, но в то же время снижает ликвидность кредитной организации.

В составе активов, приносящих банку доход, чистая ссудная задолженность увеличилась на 7 097 млрд.руб. за исследуемый период или на 72,62%, отметим, что только за 2017 год рост чистой ссудной задолженности

составил 980 424 млн.руб. или на 6,17%. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи также существенно выросли за 2015 - 2017 гг.

В структуре активов наибольший удельный вес в течение всего анализируемого периода занимают кредиты (на конец 2012 года составляли 71,95%, на конец 2016 года составляли 73,07%, а уже на конец 2017 года составили 74,29%).

За анализируемый период активы, приносящие доход увеличились на 71,88%, а валюта баланса увеличилась на 67,19%, наблюдаются опережающие темпы роста доходных активов. Это свидетельствует об улучшении качества структуры активов.

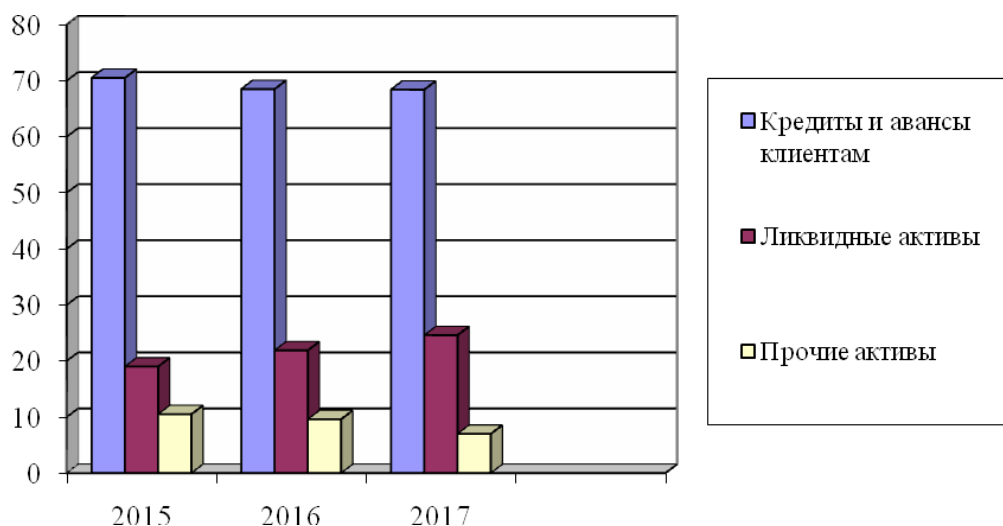


Рисунок 9 – Структура активов Группы Сбербанк за 2015 -2017 г.

Значительную долю занимает кредитование. В 2017 году банк выдавал кредиты для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, согласно приведенным данным. Удельный вес кредитов для корпоративных клиентов ПАО Сбербанк в 2017 году составил 34%, физическим лицам возрос с 31% в 2015 году до 35,5% в 2017 году. Значит, по объему привлеченных средств клиентов и суммам выданных кредитов в общей величине баланса банка указанные позиции занимают значительную долю.

В 2015 году активы Группы Сбербанк составили 27,3 трлн. рублей, а в 2017 году активы увеличились на 8,1 % - до 29,5 трлн. рублей. Рост произошел

в основном за счет увеличения операционного риска в связи со сдвигом расчетного периода на трехлетнем горизонте.

Совокупный кредитный портфель до вычета резервов под обесценение в 2015 году составил 19,9 трлн. рублей, а в 2017 году снизился на 6% - до 18,9 трлн. рублей Основным драйвером роста кредитного портфеля являлись кредиты юридическим лицам. Основным фактором роста корпоративного портфеля стала переоценка валютного портфеля. Кредиты корпоративным клиентам снизились на 8,7 % в 2017 году. Кредиты частным клиентам увеличились на 2,4 % в 2017 году.

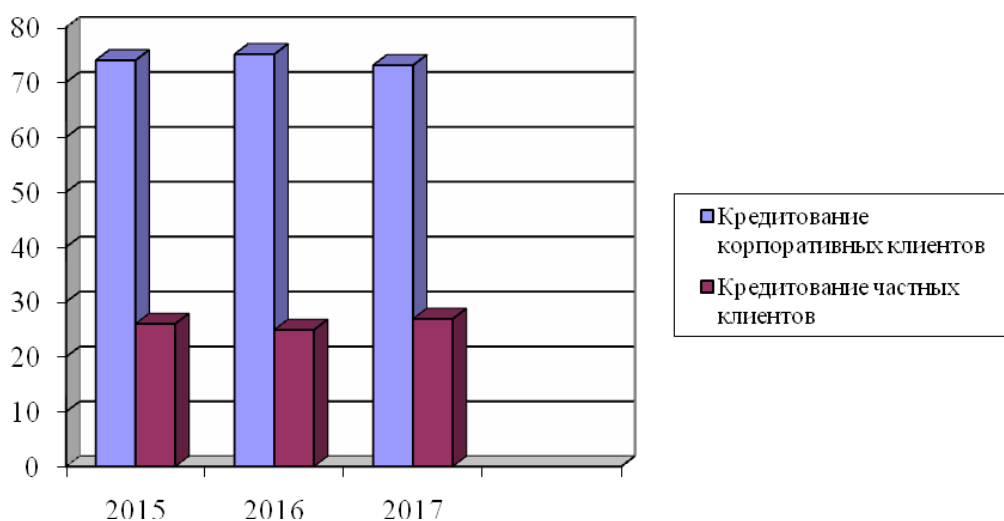


Рисунок 10 – Кредиты и авансы клиентам за 2015-2017г.

Корпоративный кредитный портфель за 2 анализируемых года вырос на 3,8%. Увеличение портфеля корпоративных кредитов преимущественно вызвано переоценкой валютного портфеля, а также некоторым ростом коммерческого кредитования.

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резервов на конец 2017 года составил 7,9 %, показав рост по сравнению с 2015 годом. С 2015 года по 2017 год доля неработающих кредитов с просроченными платежами по процентам или основному долгу более чем на 90 дней в совокупном кредитном портфеле Группы снизилась с 5,0 до 4,1 %. Снижение произошло в основном за счет корпоративного сегмента.

Таблица 12 – Структура кредитного портфеля за 2015-2017г.

| Показатели | 2015 | | 2016 | | 2017 | |
|--|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| | млрд. руб. | % | млрд. руб. | % | млрд. руб. | % |
| Коммерческое кредитование корпоративных клиентов | 10 368,0 | 52,1 | 9 916,0 | 53,2 | 10 405,6 | 50,3 |
| Специализированное кредитование корпоративных клиентов Специализированное кредитование корпоративных клиентов | 4 590,7 | 23,0 | 3 717,0 | 19,9 | 4 781,9 | 23,1 |
| Жилищное кредитование частных клиентов | 2 554,6 | 12,9 | 2 750,9 | 14,8 | 2 921,1 | 14,1 |
| Потребительские и прочие ссуды частным клиентам | 1 681,8 | 8,4 | 1 574,1 | 8,4 | 1 843,9 | 8,9 |
| Кредитные карты и овердрафты | 587,2 | 2,9 | 586,9 | 3,1 | 589,3 | 2,9 |
| Автокредитование частных клиентов | 142,0 | 0,7 | 119,8 | 0,6 | 146,0 | 0,7 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля | 19 924,3 | 100,0 | 18 664,7 | 100,0 | 20 687,8 | 100,0 |

Все показатели ПАО Сбербанк показали рост в 2017 году, в том числе по депозитам, кредитам, активам, рентабельности и чистой прибыли. Объем депозитов в ПАО Сбербанк за 2017 год вырос на 6%. Большая часть денег формируется на счетах физических лиц: 68% - деньги физических лиц; 32% - деньги компаний.

Разница, полученная по процентам по кредитам и депозитам обеспечивает ПАО Сбербанк значительную прибыль, являясь главным источником дохода Банка.

Большое разнообразие банковских кредитных карт (партнерских и универсальных) предполагают разные условия кредитования.

Также было установлено, что в 2017 году портфель потребительских кредитов банка вырос на 23% и по состоянию на 1 января 2018 года составил

1,5 трлн. рублей. Общий валовой объем выдач потребительских кредитов составил более 990 млрд. рублей.

Сравнивая долю кредитов на 1 января 2018 года и на аналогичный период 2017 года сделать вывод, что выдано автокредитов на 1 января 2018 года было меньше на 0,8%. Также уменьшились и иные потребительские кредиты на 1,1%. Одновременно отмечается рост жилищных кредитов почти на 2%, и на начало 2018 года они составили 41,5%.

Основные виды потребительских кредитов ПАО Сбербанк отражены в таблице 13.

Таблица 13 – Виды кредитов, предлагаемых ПАО Сбербанк

| Наименование кредита | Срок | Ставка | Сумма |
|--|---------------------------|-----------|--------------------|
| Потребительский кредит без обеспечения | до 5 лет | от 18,5% | до 1,5 млн. |
| Потребительский кредит под поручительство физических лиц | до 5 лет | от 17,5% | до 3 млн. |
| Потребительский кредит военнослужащим - участникам НИС | до 5 лет | от 20,5% | - |
| Образовательный кредит с государственной поддержкой | срок обучения плюс 10 лет | от 7,06% | от 45 тысяч рублей |
| Приобретение готового жилья | до 30 лет | от 14,5% | |
| Приобретение строящегося жилья | до 30 лет | от 14,5% | |
| Военная ипотека | до 15 лет | от 12,5 | - |
| Рефинансирование жилищных кредитов | до 30 лет | от 15,25% | - |
| Потребительский кредит на рефинансирование | до 5 лет | от 20% | - |

Рассмотрим кредитный портфель физических лиц, а также основные показатели эффективности потребительского кредитования. Банк является универсальным, так как оказывает различные виды услуг для юридических и физических лиц, а также принимает участие в системе страхования вкладов. Сбербанк занимает лидирующую позицию в сфере банковских услуг и продолжает дальше завоевывать рынок и доверие населения страны.

Произведем экспресс-оценку кредитного портфеля ПАО «Сбербанк». В таблице 14 отражена краткая стоимостная характеристика его кредитных продуктов. Анализ приведенных данных показывает, что в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» преобладают кредиты для юридических лиц (более 70 %). В 2016 г. их размер несколько снизился по сравнению с 2015

г. (на 7,6 %). Однако в 2017 г. по ним обозначился некоторый прирост (на 5,8 %). Кредиты для физических лиц в период с 2015 по 2017 гг. стабильно возрастали (особенно в 2017 г.).

Таблица 14 – Характеристика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

| Показатели | Абсолютные показатели, млн руб. | | | Темп прироста, % | |
|---|---------------------------------|------------|------------|-------------------|-------------------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2016 г. к 2015 г. | 2017 г. к 2016 г. |
| 1. Кредиты юридическим лицам | 12 262 654 | 11 333 111 | 11 990 850 | -7,6 | 5,8 |
| 2. Кредиты физическим лицам | 4 134 723 | 4 336 951 | 4 925 136 | 4,9 | 13,6 |
| 3. Резервы на возможные потери по кредитам клиентам | 997 377 | 1 008 628 | 1 060 767 | 1,1 | 5,2 |

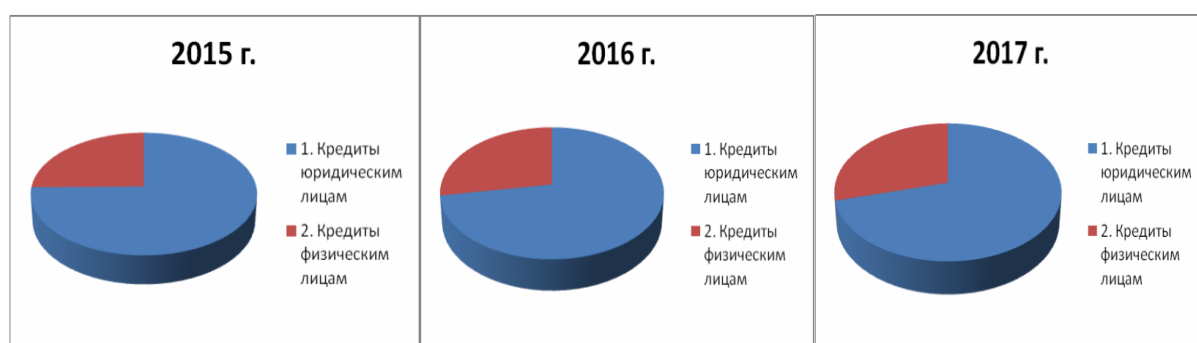


Рисунок 11 – Укрупненная структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

Резервы на возможные потери по кредитам клиентам за анализируемый период тоже постоянно увеличивались (больше всего, в 2017 г. - на 5,2 %). Их доля по отношению к совокупному кредитному портфелю составляла: в 2015 г. - 6,1 %; в 2016 г. - 6,4 %; в 2017 г. - 6,3 %;

Что касается разнообразия кредитов, выдаваемых ПАО «Сбербанк», то их краткая характеристика представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Краткая характеристика основных видов кредитов, выдаваемых ПАО «Сбербанк»

| Виды кредитов | Характеристика |
|--|---|
| 1 | 2 |
| Кредиты для юридических лиц | |
| Кредиты для бизнеса на любые цели (13 кредитных продуктов) | Ставка - от 11 %. Сумма - до 600 млн. руб. Срок - до 120 месяцев. |
| В т.ч.: | |
| Бизнес-оборот (на пополнение оборотных средств, оплату текущих расходов) | Ставка - от 11 %. Сумма - от 150 тыс. до 600 млн. руб. Срок - до 48 месяцев. |
| Бизнес-инвест (на финансирование капитальных вложений) | Ставка - от 11 %. Сумма - от 150 тыс. до 600 млн. руб. Срок - до 120 месяцев. |

Окончание таблицы 15

| 1 | 2 |
|--|--|
| Бизнес-проект (на открытие и ведение нового вида деятельности) | Ставка - от 11 %. Сумма - от 150 тыс. до 600 млн. руб. Срок - до 120 месяцев. |
| Экспресс-овердрафт (на пополнение расчетного счета при нехватке денежных средств на нем) | Ставка - от 14,5 %. Сумма - от 50 тыс. до 2,5 млн. руб. Срок - до 12 месяцев. |
| Кредиты для физических лиц | |
| 1. Кредит на любые цели | Ставка - от 12,9 %. Сумма - до 5 млн. руб. Срок - до 5 лет. |
| 2. Кредит для клиентов с ЛПХ | Ставка - 17 %. Сумма - до 1,5 млн. руб. Срок - до 5 лет. |
| 3. Ипотечный кредит (для готового жилья) | Ставка - от 9,2 %. Сумма - от 300 тыс. руб. Первоначальный взнос - от 15 %. Срок - 1 года до 30 лет. |
| 4. Ипотечный кредит (для строящегося жилья) | Ставка - от 7,5 %. Сумма - от 300 тыс. руб. Первоначальный взнос - от 15 %. Срок - 1 года до 30 лет. |
| 5. Нецелевой кредит под залог недвижимости | Ставка - от 12 %. Сумма - до 10 млн. руб. Срок - до 20 лет. |

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по видам заемщиков представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Состав и структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков ПАО Сбербанк за период 2015-2017 гг.

| Наименование показателя | 01.01.2016 | | 01.01.2017 | | 01.01.2018 | |
|--------------------------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| | млрд.руб. | % | млн.руб. | % | млн.руб. | % |
| 1.Физические лица | 3424,7 | 21,54 | 4325,4 | 25,64 | 4488,5 | 27,67 |
| 2.Юридические лица | 12464,7 | 78,46 | 12544,4 | 74,36 | 11733,1 | 76,6 |
| Итого кредитный портфель | 15889,4 | 100 | 16869,8 | 100 | 16221,6 | 100 |

Данные таблицы 16 показывают, что объем кредитного портфеля ПАО Сбербанк на протяжении анализируемого периода имеет положительную динамику. Наибольший удельный вес в структуре портфеля занимают кредиты юридическим лицам - более 70%, размер которых продолжает расти.

Таблица 17 – Кредитный портфель физических лиц ПАО Сбербанк за период 2015–2017 гг.

| Наименование показателя | 01.01.2016 | | 01.01.2017 | | 01.01.2018 | | Темп роста, % | |
|-------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------|-----------|
| | млрд. руб. | уд. вес, % | млрд. руб. | уд. вес, % | млрд. руб. | уд. вес, % | 2016/2015 | 2017/2016 |
| Кредиты физическихлиц | 3424,7 | 100 | 4325,4 | 100 | 4488,5 | 101,6 | 126,3 | 103,8 |
| жилищные кредиты | 1589,1 | 46,4 | 2037,3 | 47,1 | 2361,0 | 52,6 | 128,2 | 115,9 |
| автокредиты | 41,1 | 1,2 | 30,3 | 0,7 | 71,8 | 1,6 | 73,7 | 237,2 |
| потребительские кредиты | 1263,7 | 36,9 | 1561,5 | 36,1 | 1530,6 | 34,1 | 123,6 | 98,0 |
| кредитные карты | 530,8 | 15,5 | 696,4 | 16,1 | 597,0 | 13,3 | 131,2 | 85,7 |

Как видно из данных таблицы 17 в структуре кредитов физических лиц преобладают ипотечные кредиты 46,4 % в 2015 году, 47,1 % 2016 году и 52,6% в 2017 году. Их размер увеличился на 60,3 % в 2016 году и на 28 % в 2017 году.

В таблице 18 представлена структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по срокам погашения кредитов.

Таблица 18 – Состав и структура кредитного портфеля кредитов физическим лицам ПАО Сбербанк по срокам погашения кредитов за период 2015-2017 гг., в тыс. руб.

| Наименование статьи | Сумма, в млрд. руб. | | | Структура, в % | | |
|--|---------------------|----------|----------|----------------|----------|----------|
| | 01.01.16 | 01.01.17 | 01.01.18 | 01.01.16 | 01.01.17 | 01.01.18 |
| Кредиты, предоставленные всего, в том числе: | 15889,4 | 16869,8 | 963,6 | 100 | 100 | 100 |
| 1 «овердрафт» | 30,2 | 152,5 | 1002,1 | 0,19 | 0,48 | 5,94 |
| 2 сроком до 30 дней | 977,2 | 11,4 | 158,6 | 6,15 | 0,7 | 0,94 |
| 3 на срок от 31 до 90 дней | 3,2 | 47,0 | 11,8 | 0,02 | 0,02 | 0,07 |
| 4 на срок от 91 до 180 дней | 30,2 | 209,3 | 48,9 | 0,19 | 0,18 | 0,29 |
| 5 на срок от 181 до 1 года | 111,2 | 1711,4 | 217,6 | 0,7 | 1,28 | 1,29 |
| 6 на срок от 1года до 3 лет | 1811,4 | 13126,5 | 1779,8 | 11,4 | 10,28 | 10,55 |
| 7 на срок свыше 3 лет | 12926,0 | 963,6 | 13651,0 | 81,35 | 87,06 | 80,92 |

Как свидетельствуют данные таблицы 18, за исследуемый период доля выданных кредитов на срок свыше трех лет увеличилась, удельный вес данной группы кредитов в структуре кредитного портфеля самый значительный (87,06%).

Наблюдается рост размера просроченной задолженности физических лиц (на 26,3 % в 2016 году и на 3,77 % в 2017 году), что является отрицательной тенденцией и влечет за собой рост доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

Рассмотрев кредитный портфель ПАО Сбербанк, ликвидности ПАО Сбербанк можно отметить, что дефицит ресурсов присутствует по статье до востребования и составляет на 6527005 тыс. руб.

По позициям на срок от 2-х до 7 дней, на срок до 30 дней и на срок от 1 года до 3-х лет присутствует излишек ресурсов.

Для того чтоб оптимизировать политику потребительского кредитования, рассмотрим ликвидность портфеля и предложим новые продукты.

Излишек ресурсов составляет:

- по статье на срок от 2 до 7 дней 595805 тыс. руб.;
- по статье на срок до 30 дней 5481901 тыс. руб.;

Контроль за уровнем кредитных рисков выполняется с помощью установления ЦБ РФ обязательных экономических нормативов. Банки рассчитывают и представляют ежемесячную отчетность о выполнении нормативов, которые регулируют кредитные риски, согласно Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков (с изменениями и дополнениями)».

Рассчитаем следующие коэффициенты (нормативы), характеризующие качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»:

- норматив текущей ликвидности банка (НЗ);
- норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

(НЗ) - норматив текущей ликвидности банка, выражает отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств по счетам «до востребования» и на срок до 30 дней. Минимально допустимое значение этого норматива установлено в размере 50%.

Рассчитаем данный показатель по состоянию на 1.09.2018 г.

$$НЗ = (4\ 579\ 939\ 105\ 000(\text{руб.}) / 7\ 574\ 334\ 159\ 000(\text{руб.}) - 0,5 * 10\ 978\ 116\ 685\ 000(\text{руб.})) * 100\% = 218\%$$

Полученное значение допустимо, ведь минимальное значение равно 50%. А теперь рассмотрим, как изменился норматив НЗ за год.

Итак, по состоянию на 1.09.2017 он был равен:

$$НЗ = (4\ 636\ 436\ 440\ 000(\text{руб.}) / 6\ 847\ 072\ 942\ 000(\text{руб.}) - 0,5 * 8\ 646\ 312\ 892\ 000(\text{руб.})) * 100\% = 183,7\%$$

Рассмотренный показатель улучшился за год на 34,3%. Т.е. (218%-183,7%=34,3%).

Например, в КБ «ВТБ Банк Москвы» по состоянию на 1.09.2018 г. данный показатель равен 88,6%. Это на 129,4% меньше, чем у «Сбербанка».

А за 1.09.2017 г. норматив НЗ «ВТБ Банк Москвы» составил 125,8%. Это на 57,9% меньше, чем у ПАО «Сбербанк России» за этот же временной период.

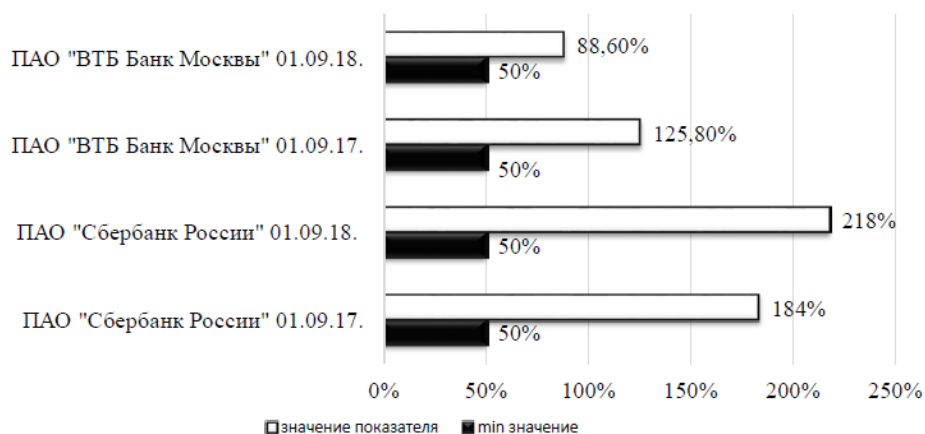


Рисунок 12 – Сравнение нормативов НЗ в «Сбербанке России» и «ВТБ Банке Москвы».

Норматив (Н6) выражает максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка.

Рассчитаем данный показатель по состоянию на 1.09.2018 г.

$$Н6 = 17\,941\,528\,000 / 2\,875\,020\,232\,000 \text{ (руб.)} * 100\% = 0,6\%$$

Данное значение норматива является допустимым, так как максимальное значение норматива Н6 равно 25%. (0,6% < 25%)

А ровно год назад, т.е. 1.09.2017 данный показатель был равен:

$$Н6 = 21\,028\,041\,000 \text{ (руб.)} / 2\,535\,918\,643\,000 \text{ (руб.)} * 100\% = 0,8\%$$

Это значит, что с 1.09.2017-1.09.2018 гг. показатель Н6 улучшился на 1,9%. Например, показатель Н6 в КБ «ВТБ Банк Москвы» за 1.09.2018 г., который является вторым по величине кредитного портфеля равен:

$$Н6 = 1\,179\,733\,000 \text{ (руб.)} / 1\,045\,340\,938\,00 \text{ (руб.)} * 100\% = 1,1\%$$

И этот норматив на 0,5% хуже чем у КБ ПАО «Сбербанк России» за тот же временной отрезок.

А за 1.09.2018 г. норматив Н6 «ВТБ Банк Москвы» составил:

$H6 = 1\,172\,049\,000 \text{ (руб.)} / 1\,105\,036\,829\,00 \text{ (руб.)} * 100\% = 1,6\%$ Т.е. данный показатель хуже чем у «ПАО Сбербанк» на 0,8%.

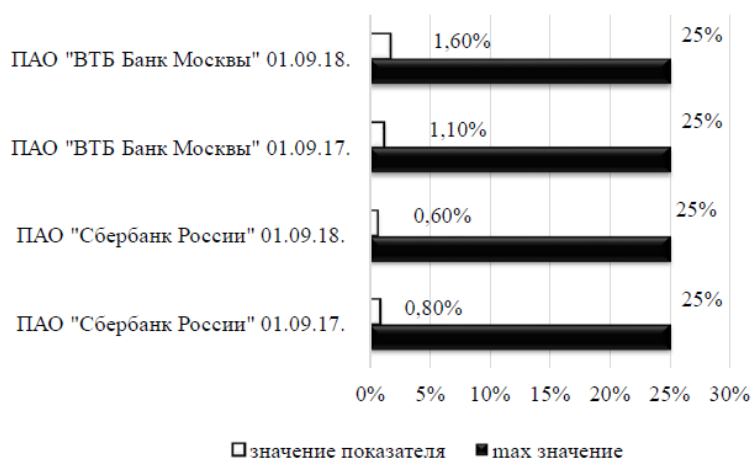


Рисунок 13 – Сравнение нормативов Н6 в «Сбербанке России» и «ВТБ Банке Москвы»

Согласно данным официального сайта «Сбербанка России» проведём анализ кредитного риска с помощью сравнения различных показателей за 2018 и 2019 год.

Таблица 20 – Анализ кредитных рисков КБ ПАО «Сбербанк России».

| Показатель | Сумма на 01 Января 2018 г. | Сумма на 01 Января 2019 г. | Изменение за 1 год. |
|--|----------------------------|----------------------------|---------------------|
| Показатель доли просроченных ссуд | 2.48% | 2.15% | 0,33% |
| Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам | 7.17% | 7.05% | 0,12% |
| Ссудная задолженность (ст2) | 18 539 601 403 | 21 122 176 272 | 2 582 574 869 |
| Резерв на возможные потери | 1 316 207 110 | 1 505 248 766 | 189 041 656 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) | 109.70% | 112,95% | 3,25% |

Из приведённых в таблице 20 данных мы можем сделать определённые выводы. Показатель доли просроченных ссуд с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года изменился в положительную сторону на 0,33%, что говорит о том, что за год количество заёмщики стали лучше выполнять свои обязательства.

Также стоит отметить, что за указанный промежуток времени «Сбербанк России» улучшил показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам на 0,12%. Данный показатель создаётся кредитными организациями на случай возможного обесценения ссуды из-за невыполнения заёмщиком своих обязательств перед банком.

Ссудная задолженность по кредитам по состоянию на 1.01.2019 составила 21 122 176 272 рублей, что на 2 582 574 869 больше, чем за 1.01.2018. Этот факт говорит об увеличении объема выданных кредитов.

Резерв на возможные потери за год так же увеличился на 189 041 656 рублей, с 1 316 207 110 рублей. на 1 505 248 766 рублей.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) 1.01.2018 составлял 109,7%, а 1.01.2019 уже был в размере 112,95%, что говорит об увеличении данного показателя на 3,25%.

Такой показатель, как совокупная величина по инсайдерам банка за год уменьшился на 0,4%. «Сбербанк России» использует следующие основные методы регулирования кредитных рисков:

1. Снижение уровня кредитного риска с помощью образования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
2. Идентификация, анализ и оценка потенциальных рисков на стадии, которая предшествует проведению операций, подверженных кредитному риску;
3. Установление лимитов и/или ограничений риска;
4. Мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
5. Применение системы правомочий в процессе принятия решений;
6. Управление обеспечением сделок.

В ПАО «Сбербанк России» на данный момент за основу оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц взята методика скоринговой

оценки. Данный метод реализуется при помощи специфической технологии, называемой «Кредитной фабрикой».

Изучив вопрос потребительского кредитования физических лиц в рыночных условиях, можно выделить ряд проблем:

1. Низкая платежеспособность населения;
2. высокая конкуренция между банками;
3. отсутствие полной прозрачности доходов населения;
4. рост доли невозврата кредитов.

В связи с возникшими проблемами в данной сфере банковского сектора необходимы серьезные меры и пути решения. Для стабильности и дальнейшего развития потребительского кредитования в Сбербанке необходимо:

- создать эффективную инфраструктуру;
- сократить долю кредитных средств в наличной форме;
- внедрить высокопрофессиональные юридические службы;
- установить плавающие ставки по кредитам, размер которых будет ежемесячно пересматриваться и непосредственно будет связан с учетной ставкой;
- активно использовать маркетинговые инструменты для того, чтобы уменьшить расходы банков на рынке кредитования.

Итак, ПАО «Сбербанк» предлагает потенциальным заемщикам широкую линейку кредитных продуктов с разнообразными параметрами (по годовой процентной ставке, срокам, минимальным и максимальным суммам, прочим условиям кредитования).

Неслучайно, ПАО «Сбербанк» занимает исключительно лидирующее положение на отечественном рынке кредитования: доля его кредитного портфеля в совокупном портфеле банковской системы на начало 2018 года составляла 39,4 %.

Немаловажным фактором является то, что ПАО «Сбербанк» - это банк с государственным участием. Поэтому государственная поддержка банковской

сферы в целях кредитования представляет мощный рычаг для прогрессивного развития банков, но он доступен не всем.

Следовательно, важнейшим залогом эффективного управления кредитным портфелем может стать расширение линейки предлагаемых кредитных продуктов и предоставление разнообразных условий кредитования. Например, российским банкам можно предлагать инновационные кредиты, направленные на финансирование социальных инвестиций в бизнесе. Среди таких кредитов особое место должны занять кредиты для дополнительного пенсионного обеспечения сотрудников предприятий. В зарубежных странах инвестиции подобного рода поощряются государством и приносят отдачу не меньше, чем от внедрения инноваций.

При этом, конечно, финансирование инновационной деятельности фирм по-прежнему является актуальной сферой, поэтому кредиты для инновационных проектов тоже должны присутствовать в кредитном портфеле банка. Особенностью таких кредитов является высокий уровень их рискованности для банковских учреждений, следовательно, необходимо предусмотреть дополнительное обеспечение подобных кредитных сделок. Предпочтение следует отдавать коммерческой недвижимости. Причем потенциальные заемщики, использующие право добровольной переоценки объектов основных средств, могут претендовать на более высокие суммы кредитов. Указанный нюанс нужно принимать во внимание любым компаниям, желающим финансировать капитальные вложения за счет ипотечных кредитов.

Управляя кредитным портфелем, банки должны грамотно оценивать изменение финансового положения потенциальных и действующих заемщиков, расширяя кредитные договоры дополнительными условиями разрешения конфликтных ситуаций. А заемщикам целесообразно постоянно оптимизировать свое финансовое состояние для расширения возможностей по получению кредитных ресурсов. Важным инструментом улучшения финансовой позиции заемщиков являются различные бухгалтерские приемы и способы учета отдельных хозяйственных операций. Однако банкам необходимо

тщательно отслеживать благонадежность финансовой отчетности возможных клиентов, во избежание отрицательных последствий от использования сомнительных учетных схем.

Необходимо понимать, что управление кредитным портфелем банка неразрывно связано с его депозитной политикой, ведь именно вклады являются главным источником привлечения пассивов. Поэтому разнообразие должно присутствовать и при предложении потенциальным клиентам различного рода депозитов (вкладов).

Соответственно, управление кредитным портфелем представляет собой важнейшее направление финансовой политики банковского учреждения. Российские банки должны заимствовать положительную практику в данной области у крупнейших игроков, к каким относится ПАО «Сбербанк», а также разрабатывать индивидуальные подходы.

Как уже было упомянуто ранее, ПАО «Сбербанк» занимает 1 место среди банков, представленных на территории РФ, а также Банку присвоено звание самого дорогого бренда страны. Среди европейских банков ПАО «Сбербанк» находится на шестой позиции. В мировом рейтинге Brand Finance Банк занимает 157 место.

Наиболее значимые риски для ПАО «Сбербанк» - риски ликвидности, операционные риски, рыночные риски, кредитные риски. В Банке создана специальная система управления рисками, благодаря которой может быть достигнуто устойчивое развитие.

В завершение работы представим SWOT-анализ ПАО «Сбербанк» в Приложении А.

Таким образом, проанализировав кредитный портфель, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк» осуществляет результативную кредитную деятельность. Банк выбирает такие направления кредитной политики, которые максимально будут способствовать развитию спектра операций для различных клиентов, несмотря на различные влияющие негативные факторы, помогут обеспечить полное соблюдение прозрачных и справедливых правил

предоставления кредитов. Все это будет способствовать увеличению финансовых результатов банка и укреплять его позиции в банковской сфере Российской Федерации.

2.3 АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Эволюция процесса потребительского кредитования в ПАО Сбербанк выглядит следующим образом.

В 2008 г для получения кредита нам необходимо было предоставлять документы подтверждающие наш доход, приводить поручителей, занимал этот процесс длительное время, а минимальная процентная ставка была от 17%. Взять кредит было чем-то сложным и недоступным для многих граждан процессом.

В сентябре 2018 года в Сбербанке уже нет автокредитов и кредитов под поручительство. То есть поручительство отменено, оно было добровольное и влияло на одобрение и процентную ставку, которую установит коммерческий банк. Что же касается процентных ставок, начинаются от 11,7%, уже ощущаемая разница в сравнении с прошлыми годами.

В сервисах Сбербанк онлайн добавилась функция Онлайн кредитования. Решение принимается от 2 минут. Для получения кредита необходимо:

- Зарегистрироваться в системе (Для этого Вы должны быть клиентом Банка);
- Оставить заявку.

В течение нескольких минут придет решение и с клиентом свяжется работник Банка. При положительном решении так же через личный кабинет зачисляется одобренная сумма кредита на карту клиента. И все это без единого посещения отделения Банка.

Для того чтобы все прошло так же легко как описано выше, необходимо получать заработную плату на карту Сбербанка, либо пенсию (если говорить о картах, то карты в рамках зарплатного проекта идут по льготным тарифам обслуживания, а социальные бесплатны в обслуживании), так как только в данном случае у клиента имеется подтвержденный доход. Если же данные условия не соблюдены, то необходимо будет предоставить в отделение Банка подтверждающие документы.

Если рассматривать сумму кредитования, то видны следующие изменения: В прошлом нам предоставлялось до 1,5 млн. рублей без поручительства, и до 3 млн. рублей с поручителем, сейчас до 5 млн. рублей если получаете зарплату на счет в Сбербанке, и до 3 млн. рублей для других заемщиков.

Мы видим, что банковская система стремительно меняется, и возможно уже совсем скоро мы увидим не просто преобразившуюся систему банкинга, а что-то совершенно иное.

Привлечение средств клиентов в текущих условиях является одним из приоритетов, и в феврале банку удалось добиться значительных результатов в реальном выражении. Активы в феврале сократились на 4,3% и составили 21,4 трлн. руб.

В целях совершенствования системы потребительского кредитования ПАО Сбербанк, предлагается разработка нового кредитного продукта.

Потребительский кредит 2018 является самым распространенным продуктом среди клиентов Сбербанка.

Для одобрения решения о выдаче денег, требуется выполнить главные требования, предъявляемые к заемщику. К ним относятся: возраст более 21 года и не старше 65 лет; прописка по одному адресу на протяжении не менее трех последних лет (при условии, что расположение банковского отделения соответствует району, где проживает заемщик).

При условии соблюдения указанных требований, возможность выбора подходящей программы кредитования одобряется.

Предоставление Банком кредитов основывается на учете потребностей и возможностей клиента по привлечению кредитных ресурсов. Возможности клиента по привлечению кредитных ресурсов определяются, исходя из оценки финансового состояния (существующего и прогнозируемого с учетом реализации кредитуемого проекта), деловой репутации и других параметров.

Процентная ставка по кредитам устанавливается индивидуально по каждому клиенту и варьируется в зависимости от ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, действующей на дату заключения кредитного договора, конъюнктуры на финансово-кредитном рынке, суммы, срока, кредитной истории клиента, степени риска и качества обеспечения кредита.

В целом необходимо отметить, что для получения банковского продукта потребительского кредитования в ПАО Сбербанк (на основании сформированной кредитной политики самого ПАО Сбербанк) необходимо соблюдение таких общих условий как: наличие российского гражданства, регистрация по месту проживания тоже обязательна, но может быть как постоянной, так и временной.

Если кредит оформляется без поручителей, то клиенту должно быть от 21 года на день оформления и до 65 лет на день окончания договора. При наличии «гарантов» - от 18 до 75 лет соответственно.

Стаж «обычного» клиента должен быть от 0,5 лет на нынешнем месте работы и от 1 года в целом за 5 последних лет. Корпоративному клиенту нужно проработать на текущем месте хотя бы 3 месяца, а требований к общему стажу нет.

Если клиент – работающий пенсионер, то он должен иметь как минимум 6 месяцев общего стажа за 5 последних лет.

Заемщик предъявляет паспорт, документы о доходах и занятости. При временной регистрации предоставляется документ с отметкой о регистрации.

Таким образом, необходимо отметить, что в целом линейка банковских продуктов потребительского кредитования в ПАО Сбербанк за несколько лет существенно сократилась, на сегодняшний день действует пять основных

банковских продуктов в форме потребительских кредитов, многочисленные изменения значения ставки рефинансирования, а также приравнивание ее к ключевой ставке (указание Банка России от 11.12.15 № 3894-У) существенным образом повлияли на изменение условий и самих продуктов потребительского кредитования. Все формируя кредитную линейку потребительских кредитов банк стремится соблюсти потребности и интересы различных сегментов потребителей.

Предоставление потребительского кредита является одной из самых распространенных банковских операций. Объяснить популярность займов на личные нужды можно следующим образом. Во-первых, требуемая денежная сумма предоставляется в короткий временной промежуток, во-вторых, кредит берут для повседневных нужд, то есть в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью: для оплаты товаров и услуг. Как правило, у каждого банка есть несколько предложений по потребительскому кредитованию. Например, ОАО «Сбербанк России» предлагает своим клиентам следующие программы: кредит без обеспечения; кредит под поручительство физических лиц; для владельцев личных подсобных хозяйств; кредит для участников накопительной ипотечной системы; кредит под залог недвижимости; ставка; рефинансирование кредитов других банков. Исходя из своих возможностей, потребитель может выбрать нужную ему программу. Однако нюанс в том, что базовая ставка для каждого клиента будет рассчитана отдельно, в зависимости от ряда обстоятельств, в первую очередь от финансового благосостояния и требуемой суммы займа. Кроме того, кредитор может самостоятельно установить максимальный размер займа, поскольку реальная платежеспособность заемщика не всегда позволяет оформлять требуемую ему сумму для удовлетворения потребительских нужд.

Рассмотрим процесс оценки платежеспособности частного лица на примере ОАО «Сбербанк России». Заемщик должен предоставить банку портфель документов:

1) Справка с места работы о доходах физического лица за последние шесть месяцев, заверенной работодателем (по форме работодателя или по форме банка);

2) Документы, подтверждающих наличие иных доходов в том числе доходов от продажи имущества за счет которых будет производиться возврат кредита;

3) Заявление - анкета. Исходя из результатов, банк делает заключение о платежеспособности физического лица и возможности/невозможности предоставления кредита.

Рассмотрим методику анализа обеспеченности ссуды заемщика - физического лица рассмотрим на примере банка ПАО «Сбербанк России».

Процесс организации потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России» состоит из нескольких этапов (рисунок 14).

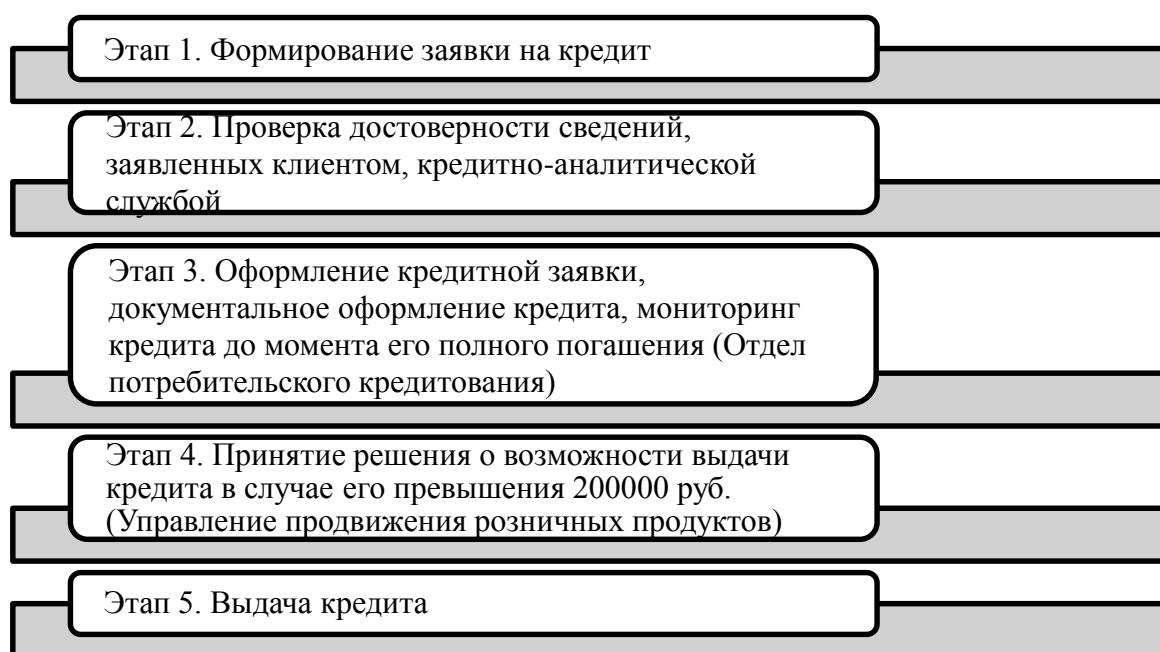


Рисунок 14 – Процесс и механизм осуществления потребительского кредитования в банке ПАО «Сбербанк России»

На первом этапе потенциальный заемщик может оформить заявку на кредит тремя способами: через Центр телефонного обслуживания (ЦТО); непосредственно в офисе банка, через Интернет;

На втором этапе в работу включается кредитно-аналитическая служба банка (КАС), которая обеспечивает проверку достоверности сведений, заявленных заемщиком в анкете, и отсутствие фактов, как препятствующих исполнению заемщиком своих обязательств перед банком по кредитному договору, так и свидетельствующих о возможных недобросовестных действиях.

После прохождения данных этапов рассмотрения, заявка клиента попадает на этап выдачи кредита.

Для снижения кредитного риска банк использует следующие методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица:

- установленную процедуру рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- скоринговый метод оценки кредитоспособности заемщика;
- оценку предлагаемого обеспечения в качестве залога.

Следует отметить, что наиболее популярным видом залога у ПАО «Сбербанк России» считается недвижимость. При оформлении такой формы кредитования, как ипотечный или потребительский кредит, чаще всего в форме залога выступают квартиры. Но при получении других кредитов такой залог тоже используется довольно часто. Если потенциальный заемщик предложит банку в форме залогового обеспечения имущество, то ПАО «Сбербанк России» может нейтрально реагировать на негативные кредитные истории заемщика.

На современном этапе развития кредитных отношений в качестве залогового обеспечения потенциальные заемщики предлагают земельные участки. Однако надо иметь в виду, что банковскому заведению потребуется доказать соответствие залога всем требованиям ПАО «Сбербанк России». Земельные наделы должны иметь определённый статус, иначе финансовые учреждения рассматривать их в качестве обеспечения по кредитованию не смогут. Собственником такого участка могут быть другие люди (не обязательно сам заемщик), готовые предоставить свою землю для получения кредита под залог. Обязательно надо учитывать, что для кредитно-финансовых организаций достаточно важной является ликвидность залогового имущества. Обычно банки

согласны предоставить кредит под имущество или под земельный участок, размер которого составит не меньше полгектара.

Назначением методики оценки залогового обеспечения в ПАО «Сбербанк России» является установление порядка и правил оценки имущества, имеющегося или предлагаемого в качестве обеспечения по кредитам, а именно:

- рыночной стоимости имущества, предлагаемого в качестве залогового обеспечения предоставляемых кредитных продуктов;

- рыночной стоимости залогового обеспечения по действующим кредитным продуктам при проведении ежеквартальной переоценки залогового имущества;

- рыночной стоимости залогового имущества при обращении взыскания, постановке на баланс банка, а также при реализации залогового обеспечения;

- рыночной стоимости имущественных активов банка.

Методику оценки имущества ПАО «Сбербанк России» реализовывает через следующие этапы: изучение документов на предлагаемую в залог квартиру, осмотр, выяснение текущего состояния квартиры; сбор данных, отбор аналогов из числа сделок купли - продажи и предложений на продажу (публичных оферт); анализ и сравнение каждого аналога с объектом оценки по времени продажи (выставлению оферты), местоположению, физическим характеристикам и условиям продажи; корректировка цен продаж или запрашиваемых цен по каждому аналогу в соответствии с имеющимися различиями между ним и объектом; согласование скорректированных цен аналогов и вывод средневзвешенной рыночной стоимости объекта оценки.

При выборе объектов - аналогов для проведения сравнительного анализа в ПАО «Сбербанк России» учитывают основные ценовые факторы:

- условия сделки (дата продажи, условия продажи, условия финансирования, передаваемые права – право собственности, право требования, право аренды);

- местоположение недвижимости (населенный пункт, район, окружающая застройка);

- класс недвижимости;
- физические характеристики недвижимости (тип дома, общая площадь квартиры, количество комнат, наличие и вид вспомогательных помещений, этаж расположения, видовые характеристики, отсутствие перепланировок);
- качество внутренней отделки помещений.

Рассмотрим данные этапы подробнее.

Первый этап. По основным ценовым факторам выбирается пять-шесть объектов – аналогов, максимально сопоставимых с оцениваемой квартирой. В случае отсутствия развитого рынка и невозможности подбора достаточного количества сопоставимых объектов допускается использование минимального количества аналогов - два-три объекта - аналога.

Второй этап. После обработки информации риэлтерских фирм проводится сравнительная характеристика основных ценовых факторов объектов - аналогов и оцениваемой квартиры.

Третий этап. Далее осуществляется работа по корректировке цен продаж объектов - аналогов по отношению к оцениваемой квартире при наличии различий между объектами – аналогами и оцениваемой квартирой в аспекте местоположения, типа дома, этажности, площади квартиры, технического и эстетического состояния квартиры и других характеристик.

Заключительный этап. Выведенная в результате расчета средневзвешенная стоимость квартиры учитывается для целей принятия залога как рыночная.

Сравнительный подход является наиболее предпочтительным, так как дает наиболее достоверные результаты при наличии необходимого количества объектов - аналогов.

Методика определения залоговой стоимости направлена на расчет обеспечения таким образом, чтобы в случае реализации предмета залога можно было удовлетворить все требования и претензии банка. Залоговая стоимость в таком случае равняется денежной сумме, которую с высокой долей вероятности

можно выручить от продажи данного обеспечения при обращении на него взыскания.

Залоговая стоимость определяется путем дисконтирования рыночной стоимости имущества. При определении залоговой стоимости обеспечения дополнительно с факторами, связанными с обращением взыскания на предмет залога, сотрудник банковского учреждения учитывает следующие факторы: ограниченный срок экспозиции предмета залога; специфика конъюнктуры рынка предмета залога; ожидаемые вариации рыночной стоимости принимаемого в залог имущества или снижение его качества до момента проведения очередного планового контроля.

При дисконтировании рыночная стоимость умножается на понижающий коэффициент – дисконт, который формируется из ряда коэффициентов (формула 1):

$$C_z = C_p * (1 - D_z / 100), \quad (1)$$

где C_p - рыночная стоимость имущества;

D_z - величина залогового дисконта.

Залоговая стоимость позволяет оценить соответствие рыночной стоимости заложенного имущества сумме кредитного обязательства, обеспеченного данным имуществом, как в процессе предварительной экспертизы, так и при мониторинге залога. Минимальные величины залоговых дисконтов, применяемых при кредитовании, могут быть пересмотрены (увеличены) на основании экспертного мнения сотрудников кредитно-финансовой организации. Следовательно, величина залогового дисконта зависит от показателя ликвидности предлагаемого в залог имущества.

Таким образом, в ПАО «Сбербанк России» в целях обеспечения ссуды заемщиков используют такие обеспечения как: залог, поручительство, банковская гарантия. Чтобы повысить качество оценки рыночной стоимости залога банк организует взаимодействие с оценочными фирмами; не

рассматривает имущество с низкой степенью ликвидности в качестве залогового обеспечения.

Все банковские риски, возникающие в сфере потребительского кредитования, в той или иной степени будут влиять на финансовое состояние кредитной организации. В связи с этим управление финансовыми рисками становится главной задачей коммерческого банка в рамках поддержания его ликвидности.

Комплекс методов управления банковскими рисками в сфере потребительского кредитования рассмотрим в ПАО Сбербанк. Все методы минимизации риска взаимосвязаны между собой и в большинстве случаев являются дополнениями друг друга (рисунок 15).



Рисунок 15 – Методы снижения рисков в сфере потребительского кредитования в Сбербанке

Один из методов управления рисками заключается в установке лимитов при выдаче кредитов. Для ограничения процентного риска Сбербанком устанавливаются лимиты на структуру портфеля по срокам погашения/истечения, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок. В части кредитных рисков устанавливаемые лимиты затрагивают, прежде всего, объем кредитных продуктов, предоставленных заемщику.

Метод расчета лимитов кредитования физических лиц должен быть основан на комплексной оценке кредитоспособности заемщика, направленной на выявление его финансового состояния. Непосредственно оценку кредитоспособности клиента Сбербанк осуществляет на основании скоринговой методики оценки кредитоспособности, которая используется в автоматизированной программе. При этом основным фактором, определяющим платежеспособность клиента, являются его доходы. Кредитование осуществляется при условии, что на выплаты по кредиту заемщик потратит не более половины от своего дохода.

Основным инструментом снижения кредитного риска в Сбербанке также является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от размера кредитного риска. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительств и гарантий платежеспособных корпоративных и частных клиентов для корректировки показателей кредитного риска требует такой же оценки рисков поручителя/гаранта, как и заемщика. В Сбербанке проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Страхование как метод снижения банковских рисков также используется банком для гарантии возврата взятых заемщиком обязательств путем переноса части риска на страховую компанию.

Одним из самых важных методов минимизации банковских рисков является формирование резервного фонда банка. Для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска Сбербанк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России и нормативных актов РФ, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Согласно данным информационного агентства РБК с 1 января 2018 г. Сбербанк получил разрешение Банка России на применение собственной методики управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов.

Оценка кредитного риска проводится как в целом по банку, так и по отдельным портфелям активов. Важными показателями кредитного риска являются категория качества ссуды, величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам, а также соотношение просроченной задолженности к объему кредитного портфеля.

При оценке уровня кредитного риска с использованием показателей объема просроченной задолженности, используется коэффициент опережения, который рассчитывается как соотношение темпов прироста потребительского кредитного портфеля к темпам прироста просроченной задолженности по потребительским ссудам.

Для обеспечения эффективности кредитной деятельности в ПАО «Сбербанк России» сформирована кредитная политика, направленная на повышение кредитных преимуществ с учетом обеспечения экономической безопасности, включая увеличение контрагентов и кредитных продуктов, системность в управлении кредитными рисками, оптимизацию структуры кредитного портфеля. В приоритетном положении в структуре кредитного портфеля находятся нефтяная промышленность, операции с недвижимостью, торговля. Кредиты заёмщикам физическим лицам составляют треть и растут. Основная доля заёмщиков юридических лиц отнесена к 3 группе, а физических лиц - ко второй.

Реализация кредитной политики обеспечило рост непросроченных кредитов по юридическим и физическим заёмщикам (кроме жилищного строительства). Наибольший коэффициент потерь от невыполнения кредитных условий наблюдается в потребительском кредитовании, наименьший в ипотечном.

ПАО «Сбербанк России» имеет сложную систему управления кредитными рисками:

- на 1 уровне (Наблюдательный совет) утверждается стратегия, целевые уровни, оценивается эффективность управления кредитными рисками и достаточности капитала;
- на 2 уровне (Правление Банка, Комитет Банка по рискам) осуществляется управление и организация управления риском;
- на 3 уровне (комитеты по управлению отдельными рисками) управляют рисками с учетом ограничений и требования;
- на 4 уровне (коллегиальные органы, структурные подразделения Банка и участников Группы) проводят управление кредитными рисками в своих структурных подразделениях и участниках с учетом лимитов и ограничений.

Банк проводит агрессивную стратегию кредитования. Показатели опережения и агрессивности превышают нормативные значения. При этом ПАО «Сбербанк России» использует систему «Продвинутого подхода» или оценки кредитных рисков на основании внутренних рейтингов (IRB). Это привело к повышению рентабельности кредитования.

С 2012 г. банк приступил к трансформации системы управления кредитными рисками в целях обеспечения экономической безопасности в условиях неопределенности. До 2017 г. в ПАО «Сбербанк России» была сформирована стратегия, направленная на построение технологической платформы и трансформации в технологическую компанию. С 2017 г. формируется ИТ-стратегия, связанная с созданием собственной банковской платформы, новых ИТ-продуктов, предоставления их бизнес-партнерам. Вовлекая с 2018 г. цифровые технологии при кредитовании физических лиц, он стимулирует заёмщиков к покупке кредитных продуктов в режиме мобильных технологий, используя биометрию. Роботы определяют объемы и условия предоставления кредитов, минимизируя влияние человеческого фактора. К 2020г. предполагается полный охват операций, связанных с кредитованием, цифровым форматом. Однако искусственный интеллект носит ограниченный

характер для VIP-клиентов и при предоставлении крупных кредитов. Такая работа по кредитованию обеспечит Банку экономию около 360 млн. руб.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» выступает лидером цифровизации кредитования клиентов для повышения своей экономической безопасности и драйвером ее распространения на всю банковскую сферу. При этом важной составляющей снижения кредитных рисков для обеспечения экономической безопасности, в Банке создается система защиты от мошенничества со стороны потенциальных заёмщиков, кибератак, потери информации с помощью блокчейна. В целом можно отметить, что для эффективного управления кредитными рисками в целях обеспечения экономической безопасности Банка необходимо провести следующие мероприятия:

- повышение клиентской базы по кредитованию за счет ускорения обслуживания, применения ИТ-технологий для привлечения корпоративных клиентов, введение системы идентификации заемщиков физических лиц;
- создание необходимого уровня доходности при обеспечении порогового значения кредитного риска;
- расширение роботизации при выдаче кредитов для сокращения человеческого фактора и мошенничества со стороны потенциального заемщика;
- создание новых продуктов и технологий в кредитовании клиентов.
- создание надежной системы защиты всех кредитных операций и информации о клиентах от внешних кибератак.

Отношение резерва под обесценение кредитов к общему кредитному портфелю банка на конец 2017 г. составило 7,7%, что показывает сокращение показателя на 0,1% относительно начала года. В секторе потребительского кредитования отношение резерва под кредитные убытки к валовой стоимости потребительских кредитов, наоборот, увеличилось на 0,7% и на конец анализируемого периода составило 7,0%.

Анализ кредитного риска в Сбербанке также определяется категорией качества ссуды, которая устанавливается на основе шкалы кредитного качества

заемщиков, разработанной Сбербанком. В данной шкале выделяют несколько категорий активов, заемщики по которым демонстрируют различную способность своевременно исполнять свои финансовые обязательства (таблица 22).

Таблица 22 – Анализ кредитного качества потребительских ссуд в ПАО Сбербанк по данным на конец 4 квартала 2017 г.

| | Объем, млрд. руб. | Удельный вес, % |
|---|-------------------|-----------------|
| Валовая балансовая стоимость потребительских ссуд | 1999,2 | 100,0 |
| Минимальный кредитный риск | 54,4 | 2,7 |
| Низкий кредитный риск | 1519,5 | 76,0 |
| Средний кредитный риск | 252,1 | 12,6 |
| Высокий кредитный риск | 27,5 | 1,4 |
| Дефолтные активы | 145,7 | 7,3 |

На основании данных таблицы можно сделать вывод, что на конец анализируемого периода наибольшую часть потребительских кредитов (76%) составляют кредиты с низким уровнем кредитного риска, т.е. заемщики по данным активам имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременного выполнения финансовых обязательств. Заемщики с минимальным и высоким кредитным рисками имеют совсем незначительные доли - 2,7% и 1,4% соответственно. Дефолтные активы, т.е. активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта составляют немалую часть - 7,3% от общего объема потребительских кредитов.

Таким образом, в ПАО «Сбербанк России» в целях обеспечения ссуды заемщиков используют такие обеспечения как: залог, поручительство, банковская гарантия. Можно сделать вывод, что политика по управлению банковскими рисками в секторе кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк направлена на использование расширенного круга методов оптимизации рисков, включая анализ и оценку потенциальных рисков на стадии,

предшествующей проведению операций, формирование резервов для покрытия возможных потерь, управление обеспечением сделок, установление лимитов и мониторинг кредитного процесса. Рациональное применение всех методов позволит не только минимизировать риски, но и улучшить качество кредитного портфеля банка, а также повысить его финансовые показатели.

Итак, в практической части выпускной квалификационной работе проведен анализ развития российского рынка потребительского кредитования и дана оценка места на нем ПАО «Сбербанк России», описаны его конкурентные позиции на российском банковском рынке.

3 ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ И РАЗРАБОТКА ПУТЕЙ ИХ РЕШЕНИЯ

3.1 ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Потребительское кредитование в Российской Федерации в последние годы растет высокими темпами. Это связано, в первую очередь, с появлением новых кредитных продуктов и дополнением уже существующих. Однако рынок кредитования продолжает испытывать ряд проблем, связанных с низкой платежеспособностью и финансовой неустойчивостью заемщиков, пробелами в законодательно-правовом и нормативном поле деятельности кредитных организаций, региональными различиями в социально-экономическом и политическом положениях и другие.

Ключевая ставка может опуститься до 6% до конца года, прогнозируют эксперты. Сам ЦБ не исключает снижения до 6–7% в зависимости от рыночной конъюнктуры. Если ставка продолжит снижаться, то она потянет за собой вниз и розничные ставки.

Несмотря на снижающуюся за последние три года долю проблемных кредитов, данный показатель остается значительным. Оптимальным значением просроченной задолженности принято считать показатель, не превышающий 2 процента. Пик проблемной задолженности пришелся на конец 2015 года, когда почти каждый десятый кредит имел риск невозврата.

На перспективы обслуживания долга в ближайшие годы будут влиять следующие факторы:

- повышение налоговой нагрузки граждан, повышение тарифов ЖКХ и всплеск инфляции негативно скажутся на реальных располагаемых доходах населения, сделав обслуживание кредита более тяжким бременем;

– повышение пенсионного возраста коснется граждан, оформивших кредит, планировавших при выходе на пенсию получить дополнительный доход;

– рост процентных ставок приведет к дополнительным издержкам при рефинансировании кредитов.

Данные тренды приближают перегрев на рынке потребительского кредитования. Многие аналитики отмечают несколько поведенческих типов банковских клиентов: те, которые ни при каких условиях не возьмут кредит и те, кто имел опыт обслуживания кредита или имеют текущий кредит. Выдать кредит первому невозможно, поэтому рост кредитования во многом связан со вторым типом клиентов. Одним из показателей, характеризующих близость кризиса потребительского кредитования, будет уровень долговой нагрузки лиц, имеющих два и более кредита. Поэтому нельзя ни при каких условиях допускать иррациональное поведение коммерческих банков, сопровождающееся выдачей дополнительных длинных кредитов гражданам, доход которых не растет.

Также нельзя отрицать, что негативное влияние на состояние рынка потребительского кредитования в стране оказывает большое влияние настроение самих заемщиков. Опрос, проведенный исследовательским центром портала Superjob.ru, выявил отношение россиян к кредитам. Исследование проводилось среди экономически активных граждан возрастом старше 18 лет. Участниками опроса стали 2 500 респондентов. Результаты исследования показали, что более половины граждан (59 % опрошенных) считают кредиты «прямой дорогой в долговую яму». Доля высказавшихся в пользу кредита, оказалась в два раза меньше: лишь 20 % респондентов считают кредит способом решения многих проблем.

Исследователи убеждены, что причина такого отношения низкий уровень финансовой грамотности населения, хотя вызывать такую негативную реакцию со стороны населения могут и недобросовестные участники рынка, вводящие в заблуждение доверчивых граждан.

Негативно относительно кредитов высказывались в основном граждане, которым уже приходилось сталкиваться с ними. За последние годы около 40 % россиян, которые принимали участие в опросе, воспользовались кредитами.

Но несмотря на негативное отношение к потребительским кредитам граждане продолжают приобретать товары и услуги в кредит. Для большинства из них кредит является способом решения проблемы, особенно если речь идет о покупке дорогих вещей. Для других веским аргументом в пользу кредита является тот факт, что взять кредит бывает намного выгоднее, чем копить деньги.

Россияне назвали приемлемый для них уровень процентных ставок по потребительским кредитам - они не должны превышать 5 % годовых. Сейчас средний уровень процентных ставок в банках страны составляет около 15 % годовых, а иногда даже и выше.

Можно выделить несколько основных тенденций, связанных с современным состоянием кредитования физических лиц в России.

Во-первых, тенденция снижения возвратности кредитов о которой уже сказано выше.

Во-вторых, это рост закредитованности населения.

В 2014 году санкции выступили в роли ключевого рычага давления против России, оказав негативное влияние на экономику нашей страны, изменив возможности решения проблем, с которыми сталкивается отечественная экономика. Если до введения секторальных санкций источниками финансирования экономики являлись внешние рынки, то теперь главным источником финансовых ресурсов становится внутренний рынок. Изменение условий финансирования отечественных банков в условиях санкций предусматривает значительную корректировку денежно-кредитной и финансовой политики, направленной на расширение доступа коммерческих банков к заемным средствам. Однако в условиях резко возросшей инфляции и девальвации рубля, мегарегулятором проводилась жесткая денежно-кредитная политика, направленная на сглаживание экономической ситуации и

выравнивание экономического роста. В результате чего увеличение ключевой ставки привело к существенному повышению банками процентных ставок по кредитам, и ужесточению требований к качеству заемщиков, что обусловило замедление темпов роста кредитования экономики в годовом выражении (см. табл.). Кроме того, произошла серьезная «чистка» банковского сектора. Банк России проводит политику, направленную на оздоровление российской экономики путём отзыва лицензий у кредитных организаций, которые не в силах гарантировать сохранность денег вкладчиков.

МВФ прогнозирует сокращение реального ВВП по итогам 2019 г. до 0,6 %. Снижение реальных доходов населения в 2018 г. составило 15 %.

Большинство крупных участников рынка уже сократили свое присутствие на рынке потребительского кредитования, рост сегмента обеспечен в основном за счет «Сбербанка», «ВТБ 24» и «Банка Москвы» (т. е. банков, пользующихся поддержкой со стороны государства).

В-третьих, в условиях российской экономики активное развитие потребительского кредитования не привело пока к очевидному росту отраслей, деятельность которых направлена на удовлетворение внутреннего спроса, в связи с тем, что объектом кредитования в большинстве случаев являются импортные товары. Эту тенденцию можно проследить, прежде всего, по соотношению темпов роста кредитования физических лиц и ВВП, которые практически не коррелируют друг с другом.

Более точную оценку влияния целевого кредитования можно дать, сравнивая темпы роста производства отдельных товаров как потенциальных объектов кредитования и темпы роста отдельных видов розничного кредитования. Так, расширение ипотечного кредитования также не в полной мере соответствует приросту объемов жилищного строительства и решению такой острой социально-экономической проблемы, как обеспечение населения комфортным жильем.

В свою очередь, в соответствии с результатами анализа экспертами аналитического агентства «АВТОСТАТ» и Национального бюро кредитных

историй (НБКИ) залоговых автомобилей, информация о которых передана кредиторами в Базу залогового движимого имущества (данные о 1,6 млн объектов), самыми продаваемыми в кредит автомобилями в 2018 г. являлись иностранные марки, в то время как самый кредитный отечественный автомобиль LADA «Гранта» находится на 10 месте этого списка с показателем 2,03%.

В то же время в условиях усиления кризисных явлений в российской экономике в 2014-2018 гг. расширение объемов кредитования населения приводит к росту долговой нагрузки на заемщиков и увеличению объема просроченной задолженности.

В то же время при расчете показателя кредитной нагрузки учитывается только номинальный доход заемщика, в то время как реальные доходы населения, по данным Росстата, в 2018 г. сократились в среднем на 4,7%. В результате, 50% заемщиков в этот период использовали новые кредиты наличными для частичного или полного погашения задолженности по уже имеющимся обязательствам, тогда как в 2014 г. доля таких заемщиков составляла 43%.

Кроме того, в существенной части регионов страны показатель долговой нагрузки превысил 50%, что негативно сказывается на финансовой устойчивости банковской системы. Так, количество просроченных ипотечных кредитов с начала 2019 г. выросло на 22% (3,9% от общего числа открытых кредитов); кредитов наличными на 9%; автокредитов на 1% (но при этом их доля достигла 14,3% от общего количества автокредитов).

По данным Объединенного кредитного бюро, в 2018 г. номинальный уровень кредитной нагрузки в целом по России по сравнению с 2014 г. сократился с 41% до 37%, а в среднем на каждого россиянина приходилось 1,7 кредитов.

Наконец, еще одной негативной тенденцией в развитии кредитования физических лиц становится расширение масштабов деятельности небанковских структур, в том числе из сегмента теневого банкинга, что проявляется:

- 1) в активной деятельности микрофинансовых организаций по предоставлению кредитов населению;
- 2) в расширении масштабов деятельности ломбардов, регулирование которых Банком России пока только формируется;
- 3) в появлении сегмента рынка p2p-кредитования (кредитования peer-to-peer, или так называемого взаимного кредитования) и краудфандинга в целом.

Так, в условиях снизившейся доступности банковских потребительских кредитов и даже микрозаймов (так как МФО также ужесточили требования к заемщикам, в том числе на основе оценки их кредитной истории) по данным Центрального банка Российской Федерации портфель займов в ломбардах за 2018 г. существенно вырос, достигнув 29,4 млрд руб. Если рост рынка МФО составил в этот период 11%, то объем займов в ломбардах увеличился на 40%. Причем с ужесточением требований к МФО темпы роста клиентов в микрофинансовых организациях уменьшились, что и привело к переориентации заемщиков на такие структуры, как ломбарды и кредитование в сети Интернет.

Существенное влияние оказало также снижение ставок в ломбардах с 220-230% годовых до 170%. По прогнозам, в III квартале 2019 г. стоимость заемных средств может снизиться до 150%. Средний срок займа по России - около 40 дней, что фактически совпадает со сроками займов до зарплаты в микрофинансовых организациях. При этом под влиянием продолжающегося кризиса в экономике в некоторых регионах страны, особенно на Урале и в южных регионах, рост невыкупленных залогов увеличился с 10% до 15%.

Другая форма кредитования населения, активно конкурирующая с банковской, взаимное кредитование. Пока Центральный банк Российской Федерации только проводит мониторинг данных, но еще на первом его этапе была выявлена одна p2p-площадка, проанализировав деятельность, которой Банк России обнаружил признаки многоуровневого сетевого маркетинга.

При этом сегмент p2p-кредитования имеет большой потенциал развития. Это подтверждает и мировой опыт, и российские эксперты.

Так, в Китае активное развитие финансовых инноваций наряду с ограничительной политикой по процентным ставкам по кредитам в последние годы способствует появлению различных нерегулируемых государством финансовых посредников, фактически расширяющих масштабы деятельности теневого банковского сектора.

В России компании p2p-кредитования пока работают через микрофинансовые организации, которые выдают кредит, а потом он перепродается через договор цессии кредиторам-физлицам. Но практически все крупные розничные банки рассматривают это направление деятельности как перспективное, особенно при кредитовании компаний малого и среднего бизнеса, что связано с развитием современных технологий, позволяющих снизить затраты и повысить оперативность такой поддержки.

Таким образом, хотя кредитный портфель в банковской системе находится в фазе активного развития, однако возникло и немало проблем.

Во-первых, проблемы потребительского кредитования в основном связаны с очень высокой насыщенностью рынка, поскольку практически все население имеет уже потребительские кредиты и не хочет или не может брать новые. За исследуемый период 2011 - 2018 годов темпы роста общей суммы выданных банками потребительских кредитов возросла на 162,6% или на 6641,1 млрд.руб.

Во-вторых, отметим, что чрезвычайно отрицательная наблюдается динамика роста просроченной задолженности по данной категории кредитов - на 224,5% или на 633,8 млрд.руб. за исследуемый период времени 2011 - 2016 гг. В-третьих, еще одной причиной стала недобросовестность большинства банков, имеющая место при подписании договора с заемщиком, банки умалчивают о наличии скрытых выплат, в результате лицо, взявшее потребительский кредит должно выплачивать более значительную сумму, чем ему ожидалось.

В-четвертых, другой причиной сокращения темпов роста потребительского кредитования эксперты называют снижение требований банками к заемщикам при оформлении кредитов, что приводит к существенному росту количества «безнадежных кредитов», несущих банкам реальную угрозу.

Таким образом, рынок кредитования в России постепенно растет, имеет достаточно высокую тенденцию, однако наблюдается замедление темпов роста, что свидетельствует об ухудшении развития данного сектора экономики за счет появления новых проблем.

Помимо очевидных положительных сторон, потребительские кредиты таят немало проблем. Основные из них: проблема неплатежей по потребительским кредитам; кредитование, которое часто ведет к «долговой яме»; низкий уровень капитализации, банки-новички не могут предоставить достаточное количество кредитов, в связи с недостатком средств. «Сбербанк России» по состоянию на 01.08.2017 г. предоставил в общей сложности займов на 4,7 млн. руб., при этом сумма задолженностей по кредитным договорам составила 11,3 млн. руб.

Подобные проблемы можно решить несколькими путями: совершенствование методик оценки кредитоспособности потребителей, повышение контроля над внутренними действиями работников, совершенствование судебной системы в банковской сфере, изучение опыта иностранных банков в данной области. Немаловажную роль в решении проблем играет и государственное регулирование, целями которого являются: перераспределение ресурсов в соответствие с возможностями современной экономики; контроль над движением денежной массы на федеральном, региональном и муниципальном уровнях; обеспечение условий для роста результативности использования бюджетных ссуд.

В целом, потребительское кредитование является одним из самых перспективных направлений в банковской сфере. В первую очередь это обосновано ростом потребностей современного социума, и как следствие,

развитием рынка кредитования. Для решения проблем, возникающих в области кредитования, необходим комплексный анализ платежеспособности физического лица, анализ финансового положения фирмы-кредитора, для учета возможных рисков, статистический анализ рынка кредитования, изучение тенденций в кредитной сфере.

По своему назначению банк должен представлять основу стабильности экономической системы и являться одним более надежных и устойчивых институтов общества. В современных условиях нестабильной экономической и правовой среды банки должны стремиться не только к сохранению, но и преувеличению средств своих вкладчиков практически самостоятельно, по причине недостаточной поддержки и опоры государства.

В таких условиях первостепенное значение приобретают профессиональное управление банковскими рисками и оперативное распознавание, и учет факторов риска.

В нынешних экономических условиях, к сожалению, сохраняется высокий уровень уязвимости банковского сектора, высокие риски кредитования, которые определяются не достаточно эффективной структурой экономики, недостатками управления и низкой прозрачностью многих предприятий.

Безусловно, кредитные операции - это основа банковского бизнеса, ведь именно эта ниша банковских услуг является главной статьей доходов банка. Хотя эти операции и связаны с кредитным риском невозврата ссуды, которому подвержены банки в процессе кредитования клиентов.

Эффективное управление кредитным портфелем начинается с тщательной разработки политики кредитования кредитной организацией. Формируется документ, в котором сформулированы цели, и задачи предоставления денежных средств в части обеспечения высокого качества активов, прибыльности такого направления деятельности.

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность остатков задолженностей по кредитным продуктам

коммерческого банка, структурированную с учетом степени риска, уровня доходности и ликвидности в целях обеспечения реализации стратегии и тактики кредитной политики.

Одним из критериев классификации кредитного портфеля является степень кредитного риска. Качество кредитного портфеля определяется именно по этому критерию. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют управлять менеджерам банка его ссудными операциями. Что касается управления кредитным портфелем банка, то оно имеет несколько этапов:

- выпор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды;
- определение основных групп ссуд с указанием процентов риска;
- оценка выданных банком ссуд исходя из выбранных критериев;
- определение структуры кредитного портфеля в разделе упорядоченных ссуд;
- оценка качества кредитного портфеля в целом;
- анализ факторов, влияющих на изменение структуры кредитного портфеля в динамике;
- определение суммы резервного фонда ;
- разработка мер улучшения качества кредитного портфеля.

Важным и основным моментом управления кредитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества ссуды.

При формировании кредитного портфеля банк обязан придерживаться общего принципа - сочетания высокодоходных и достаточно рискованных вложений с менее доходными, но при этом и менее рискованными отраслями кредитования.

В течении написания исследовательской работы было выявлено, что качеством кредитного портфеля банка можно управлять путем применения комплекса мероприятий, одновременно ужесточающих требования к заемщику и повышении диверсификации кредитного портфеля банка.

Проведенные исследования показали, что качество кредитного портфеля коммерческого банка необходимо оценивать в совокупности анализа структуры

ссудной задолженности и нормативов, сформулированных Банком в его кредитной политике.

Итак, основной целью Банка России является укрепление ведущих позиций в основополагающих сегментах российского финансового рынка, преимущественно на рынках банковского обслуживания корпоративных клиентов и населения.

Основным инструментом достижения поставленной цели является разработка клиентской политики, которая будет учитывать потребности разных групп клиентов.

Проблема управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка актуальна и многогранна, при этом методики управления качеством разнообразны, но для успешного функционирования банковской сферы необходимо введение нормативной базы единой для всех коммерческих банков.

Таким образом, качеством кредитного портфеля банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий. Условия жесткой конкуренции на финансовых рынках, безусловно, отражаются на финансово-хозяйственной деятельности всех российских коммерческих банков.

Для дальнейшего развития кредитования физических лиц и усиления его положительного влияния на российскую экономику необходимо уделить особое внимание следующим аспектам:

- 1) для активизации роли банковского кредитования физических лиц в экономике целесообразно развивать новые виды целевых кредитов или кредитов с особыми условиями. К таким видам относятся, например, автокредиты на приобретение определенных марок автомобилей, прежде всего, отечественной сборки, при условии сдачи старого транспортного средства на утилизацию; ипотечные программы с государственной поддержкой, направленные на особые группы населения (молодые семьи, военные пенсионеры, учителя и т.п.). Так, по свидетельству экспертов, благодаря госпрограмме субсидирования процентных ставок доля «кредитных» автомобилей в структуре продаж в 2016 г. оказалась почти в два раза выше, чем

год назад. Учитывая необходимость решения в России продовольственной проблемы, перспективными в этом направлении могли бы стать ипотека с государственной поддержкой для сельского строительства, программы льготного кредитования замены сельскохозяйственной техники и др. В свою очередь, использование в таких продуктах условий, стимулирующих приобретение отечественных товаров, не только расширит возможности производства в ряде отраслей, но и будет способствовать формированию из числа занятых в этих отраслях надежных и привлекательных с позиции банков заемщиков;

2) для снижения кредитной нагрузки на население необходимо усиление социальной направленности макроэкономической политики российского государства на решение проблем занятости и повышение реальных доходов населения, что позволит создать прочную основу для формирования широкого круга заемщиков, обладающих высокой кредитоспособностью и заинтересованных в использовании кредитных средств для удовлетворения своих потребностей (не только материальных, но и в образовании, развитии, поддержании здоровья);

3) для ограничения масштабов теневого банкинга следует определить границы регулирования рынка потребительского кредитования со стороны Банка России. Очевидно, что недостаточная прозрачность деятельности теневых или небанковских структур усиливает кредитные риски и подрывает доверие населения к банковской системе. Однако избыточное с позиции участников рынка регулирование будет приводить к поиску и расширению альтернативных источников кредитования, приемлемых для всех участников рынка.

Обзор рынка кредитования физических лиц позволил сделать вывод о снижении темпов роста кредитования и роста задолженности.

Операциям кредитования физических лиц отводится серьезная роль в процессе формирования совокупного кредитного портфеля Банка, в том числе, его розничного сегмента.

Однако рынок потребительского кредитования в России имеет значительный потенциал. Среди основных тенденций его развития можно назвать следующие (рисунок 16)

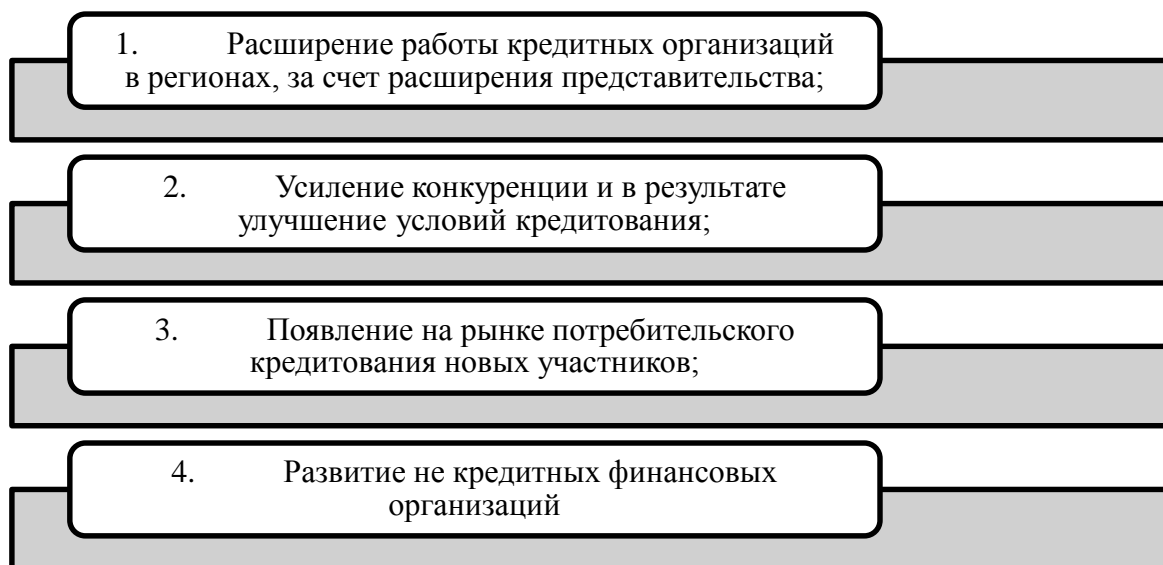


Рисунок 16 – Основные тенденции рынка потребительского кредитования

Названные события могут способствовать развитию и укреплению развитого рынка кредитования, который в значительной степени может выступить как источник стимулирования потребительского спроса, роста уровня благосостояния граждан.

Итак, анализ в выпускной работе позволил выявить, что потребительское кредитования является перспективным и динамично развивающимся направлением банковского бизнеса, которое даже в кризисных условиях развития российской экономики обладает положительной динамикой. Однако современные условия реализации потребительского кредитования в российских банках создают предпосылки для формирования проблем в его развитии.

В последнее время российские банки стали более лояльно подходить к вопросу кредитования населения (снижение ставок по потребительским кредитам более чем на 3%, увеличение программ рефинансирования, сокращение срока рассмотрения кредитных заявок, облегчение необходимого пакета документов и др.).

И на основании представленных проблем, можно определить основные задачи, которые необходимо решить в ближайшее время в области потребительского кредитования:

- 1) повышение финансовой грамотности населения;
- 2) обеспечение граждан всей необходимой информацией на этапе заключения договора;
- 3) предотвращение невозвратов задолженности и защита кредиторов, в том числе путем сбора информации, формирования кредитных историй, повышения действенности институтов залога и обеспечения;
- 4) совершенствование системы работы с плохой задолженностью - действенных судебных и исполнительных процедур.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что потребительское кредитование в РФ является одним из перспективных направлений кредитования, обусловленного высоким спросом и привлекательностью на потребительские кредиты.

3.2 ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО РАЗВИТИЮ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» И ОЦЕНКА ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Исследование особенностей организации потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России» позволило выделить следующие проблемы:

1. Отсутствие у банка простого механизма кредитного возврата в случае несостоятельности заемщика, а стоимость данных ошибок очень велика: потеря средств суммы долга, судебные банковские издержки, административные издержки, потерянное время банка, потеря средств и потеря потенциальных заемщиков.

2. Проблемы классификации и оценки заемщика, означающие для банка необходимость достоверной оценки потенциального заемщика кредитного продукта и отсеивание в банке плохих заемщиков. Неправильные средства классификация заемщиков образуют проблему снижения обеспечения возврата кредитного продукта данным заемщиком в принудительном порядке.

3. Проблема кредитного залога, в первую очередь, сам механизм реализации залога является неудобным. В настоящее время много лазеек в законодательстве позволяют к тому же заемщику продавать или переуступать предмет залога.

4. Проблема снижения темпа роста выдачи потребительских кредитов в ПАО «Сбербанк России» обусловлена снижением спроса на продукты и переход к конкурентам в связи с достаточно высокими процентными ставками.

Итак, представленные выше проблемы организации и продвижения потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России» коротко представлены на рисунке 17.

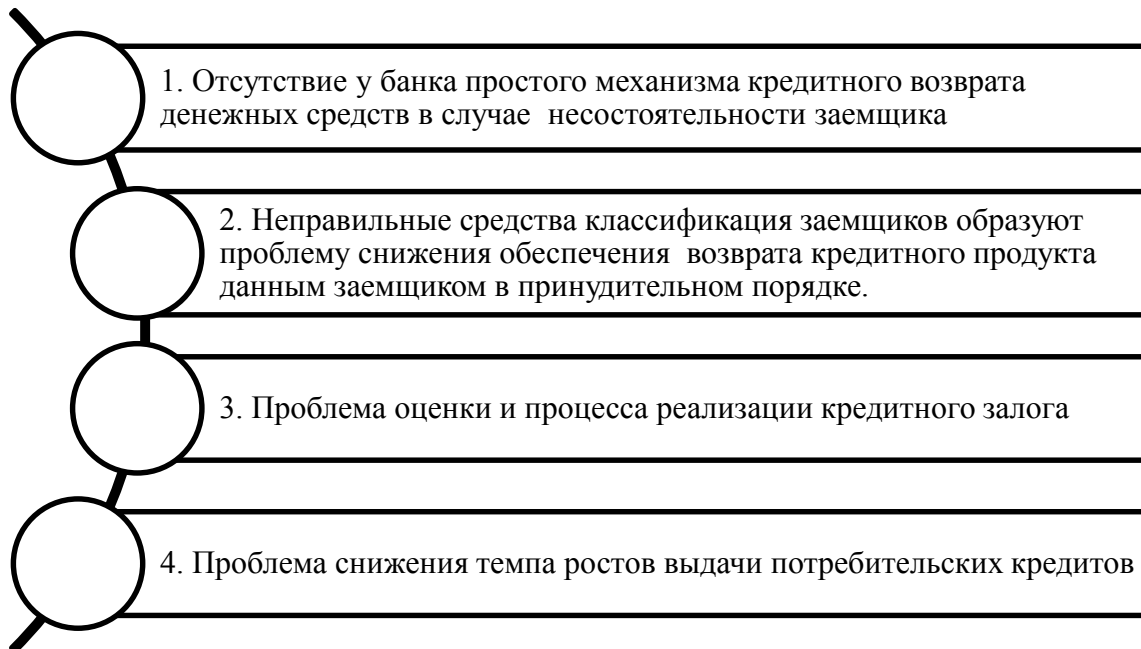


Рисунок 17 – Проблемы организации и продвижения потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России»

Нами предложены следующие пути решения вышеизложенных проблем организации потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России», что представлено на рисунке 18.

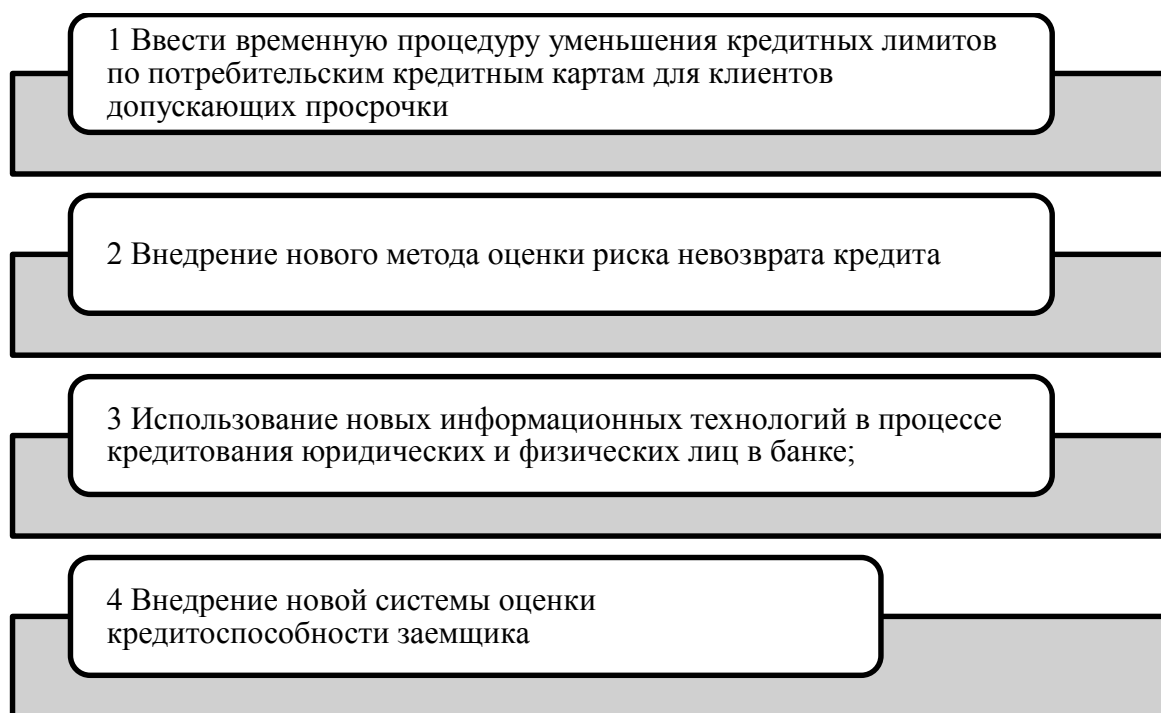


Рисунок 18 – Мероприятия по совершенствованию организации и продвижения потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России»

Инструментами решения проблем, отмеченных в кредитной политике в ПАО «Сбербанк России», представляются следующие направления:

1 Ввести временную процедуру уменьшения кредитных лимитов по потребительским кредитным картам для клиентов допускающих просрочки.

2 Внедрение нового метода оценки риска невозврата кредита.

3 Использование новых информационных технологий в процессе кредитования юридических и физических лиц в банке.

4 Внедрение новой системы оценки кредитоспособности заемщика.

Во-первых, предлагается использовать разработанную функциональную модель кредитования заемщика с использованием новых информационных технологий в ПАО «Сбербанк России» (Приложение Д)

AllFusion Process Modeler 7 помогает четко документировать важные аспекты любых бизнес-процессов: действия, которые необходимо предпринять,

способы их осуществления и контроля, требующиеся для этого ресурсы, а также визуализировать получаемые от этих действий результаты. Данный программный продукт повышает бизнес-эффективность ИТ-решений, позволяя аналитикам и проектировщикам моделей соотносить корпоративные инициативы и задачи с бизнес-требованиями и процессами информационной архитектуры и проектирования приложений.

Во-вторых, предлагается внедрить новую систему оценки кредитоспособности заемщика. Проанализировав предложенный подход, был разработан профиль клиентов по степени развитости отношений клиента с банком для соответствующей типологии (таблица 23).

Таблица 23 – Типологии клиентов по степени развитости отношений с банком

| Характеристики клиента - юридического лица | Тип клиента | | | |
|--|--------------------------------------|--|---|--|
| | Потенциальный | Развивающийся | Развитый | Спящий |
| Характеристика отношений с банком | Ранее не использовал продукты банка. | Количество используемых услуг растет. Положительная формирующаяся кредитная история. | Количество используемых услуг больше двух и продолжает увеличиваться. Положительная сформировавшаяся кредитная история. | Активность использования банковских продуктов сведена к минимуму. Клиент имеет сформированную положительную кредитную историю. |
| Количество используемых продуктов | 0 - 1 | От 1 до 2 | От 3 до 4 | 0 - 1 |
| Количество действующих договоров | 0 - 1 | От 1 до 2 | От 3 до 4 | 0 - 1 |

Минимальное количество баллов, которое можно набрать - 9 баллов. Максимальное количество - 20 баллов. Исходя из этого можно определить уровень потенциального риска:

- высокий уровень риска при уровне от 0 до 12 баллов. Клиент не представляет никакого интереса для банка. Такому клиенту необходимо отказать в предоставлении кредита;

- при уровне от 13 до 16 баллов средний уровень риска. Такого клиента можно пропустить для дальнейшей проверки;

- минимальный риск при 17-20 баллах. Такого клиента можно пропустить для дальнейшей проверки.

Таблица 24 – Параметры групп кредитоспособности для ООО «ХКФ Банк»

| Группа кредитоспособности | Параметры группы, % | Отклонение, % |
|---------------------------|---------------------|---------------|
| Высокая | 75 - 100% | 25 |
| Средняя | 50 - 74% | 50 |
| Низкая | До 50 % | 100 |

На основании предложенных рекомендаций по совершенствованию кредитной политики ПАО «Сбербанк России» усовершенствованная система выбора заёмщика может быть представлена в виде схемы (Приложение Е).

Для совершенствования системы управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк России» предлагаются следующие мероприятия.

1. Оптимизировать структуру обеспечения предоставленных ссуд путем увеличения доли кредитов, выданных под ликвидный залог имущества заемщика до 65% в общем объеме кредитного портфеля банка.

В тоже время рекомендуется снизить долю бланковых кредитов до минимально возможного уровня - 5% в общем объеме кредитных вложений. Доверительные, или бланковые ссуды рекомендуется выдавать только первоклассным заемщикам с положительной кредитной историей. Кроме того, предлагается формировать комплексный залог, например, автотранспорт, оборудование и часть товаров в обороте. Очевидно, что необходимость предоставления залога может повлечь снижение объема ссудных операций. Однако, в данном случае, уменьшается вероятность понести убытки по кредитной сделке. Кроме того, гибкий подход к залоговому обеспечению может стать одним из преимуществ при продаже кредитных продуктов, то есть усилит конкурентоспособность ПАО «Сбербанк России» на рынке банковских услуг, позволит привлечь новых клиентов, и как следствие, приведет к увеличению ссудных операций.

2. В целях оптимизации работы с просроченными ссудами предлагается создать отдел по работе с задолженностью и ввести в штатное расписание три должности специалистов и одну должность начальника отдела. За Департаментом розничного кредитования, Департаментом по развитию малого и среднего бизнеса и Департаментом корпоративного бизнеса закреплен один специалист по работе с задолженностью. В обязанности специалистов входит проведение следующих мероприятий: установка постоянного взаимодействия между руководством кредитруемого заемщика и специалистом по работе с просроченной задолженностью; выборка должников, поручителей и залогодателей и информирование их о возникновении задолженности, ее сумме и способах погашения; выезд к клиенту по фактическому адресу жительства субъекта или месту ведения бизнеса с целью мониторинга бизнеса, выявления вероятности возврата долга; мониторинг заложенного имущества; реализация заложенного имущества. В обязанности начальника отдела по работе со ссудной задолженностью входит координирование деятельности специалистов; оценка целесообразности проведения реструктуризации кредитных вложений; разработка политики и условий списания непогашенных кредитов; организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков.

3. Направлять сотрудников Кредитного департамента на тематические курсы по оценке, методам минимизации кредитных рисков и оптимизации кредитного процесса. Предлагается также руководителям отделов Кредитного департамента проводить тестирование сотрудников по существующей технологии кредитования с целью поддержания высокого уровня знаний сотрудников в области политики по управлению кредитными рисками.

4. Внедрить методику количественной оценки кредитоспособности заемщика, что позволит снизить темпы роста сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов, увеличить темпы роста стандартной ссудной задолженности, а также улучшить качество кредитного портфеля, а значит, снизить кредитный риск.

На следующем этапе кредитный аналитик осуществляет расчет общей суммы баллов (S) с учетом значимости коэффициентов. Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика.

Таблица 25 – Категории показателей оценки кредитоспособности заемщика

| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
|----------------|-------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| K1 | 0,2 и выше | 0,15-0,2 | менее 0,15 |
| K2 | 0,8 и выше | 0,5-0,8 | менее 0,5 |
| K3 | 2,0 и выше | 1,0-2,0 | менее 1,0 |
| K4 | | | |
| Кроме торговли | 1,0 и выше | 0,7-1,0 | менее 0,7 |
| для торговли | 0,6 и выше | 0,4-0,6 | менее 0,4 |
| K5 | 0,15 и выше | менее 0,15 | нерентабельные |

Заключительным этапом оценки кредитоспособности заемщика является определение рейтинга заемщика, или класса. Устанавливаются три класса заемщиков: первоклассные, кредитование которых не вызывает сомнений; второклассные - кредитование требует взвешенного подхода; третьеклассные - кредитование связано с повышенным риском. Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям. Сумма баллов (S) влияет на рейтинг заемщика следующим образом:

$1 \leq S \leq 1,05$ - первый класс кредитоспособности;

$1,05 < S < 2,42$ - второй класс кредитоспособности;

$S \geq 2,42$ - третий класс кредитоспособности.

Далее определенный таким образом рейтинг корректируется с учетом качественной оценки заемщика.

5. Оптимизировать резервный фонд банка для компенсации возможных потерь по кредитам.

Данные мероприятия существенно повысят эффективность кредитной политики ПАО «Сбербанк России».

Предположим, что темп роста кредитных вложений с учетом введения комплексного залога останется на уровне предыдущего отчетного периода, т.е. объем кредитного портфеля на 01.01.2020 года увеличится на 50,2%, или на 137 724 млн.руб., тогда структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк

России» в зависимости от вида обеспечения на 01.01.2020 г. примет вид, представленный в таблице 26.

Таблица 26 – Прогноз структуры кредитного портфеля в зависимости от вида обеспечения

| Вид обеспечения | 01.01.2018 | | 01.01.2020 | | Изменение удельного веса за год, % | Темп прироста за год, % |
|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|-------------------------|
| | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Залог имущества, всего | 137 998 472 | 50,3 | 267 436 648 | 64,9 | 14,6 | 93,8 |
| в том числе | | | | | | |
| комплексный залог | - | - | 19 779 598 | 4,8 | - | - |
| Поручительство | 69 959 464 | 25,5 | 123 622 488 | 30,0 | 4,5 | 76,7 |
| Бланковые кредиты | 66 392 903 | 24,2 | 21 015 823 | 5,1 | -19,1 | -68,3 |
| Всего кредиты клиентам | 274 350 838 | 100,0 | 412 074 959 | 100,0 | - | 50,2 |

Необходимость изменения структуры кредитного портфеля вызвана действием высоких кредитных рисков, связанных с расширением объемов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

В рекомендуемой структуре кредитного портфеля в зависимости от формы обеспечения возвратности кредита наибольшую долю занимают кредиты, предоставленные под залог имущества 64,9%. Представленная структура кредитного портфеля является оптимальной, то есть, обеспечивая до 60% кредитных вложений твердым залогом, банки получают реальную возможность минимизировать кредитные риски.

Калькуляция расходов банка на организацию работы отдела по работе с задолженностью представлена в таблице 27.

Таким образом, в первый месяц функционирования отдела по работе с задолженностью отдельный филиал банка ПАО «Сбербанк России» понесет расходы в сумме 209 130 руб.

Таблица 27 - Калькуляция расходов банка на содержание отдела по работе с задолженностью

| № п/п | Статья расходов | Кол-во, ед. | Стоимость единицы, руб. | Сумма, руб. |
|-------|---|-------------|-------------------------|-------------|
| 1 | Оборудование рабочего места: | | | |
| 1.1 | Стол компьютерный | 4 | 4 500 | 18 000 |
| 1.2 | Рабочая станция (монитор, системный блок, клавиатура) | 4 | 20 000 | 80 000 |
| 1.3 | Многофункциональное устройство | 1 | 7 000 | 7 350 |
| 1.4 | Кондиционер | 1 | 8 500 | 8 500 |
| 1.5 | Канцелярские товары | - | - | 5 280 |
| 2 | Заработная плата: | | | |
| 2.1. | Заработная плата специалиста | - | 20 000 | 60 000 |
| 2.2 | Заработная плата начальника отдела по работе с задолженностью | - | 30 000 | 30 000 |
| 3 | Итого расходов, связанных с открытием отдела по работе с задолженностью | - | | 209 130 |

В следующем месяце расходы на содержание отдела по работе с проблемными кредитами составят: 99 930 руб., в том числе:

- заработная плата - 90 000 руб.;
- канцелярские расходы - 5 280 руб.;
- расходы на обслуживание оргтехники - 4 650 руб.

Итак, в первый год функционирования отдела по работе с проблемными кредитами расходы банка (Ргод) составят:

$$Р_{год} = 209\ 130 + 11 \cdot 99\ 930 = 1\ 308\ 360 \text{ руб.}$$

Исходя из данных, приведенных в таблице 3.9, рассчитаем годовой процентный доход от возврата проблемных кредитов (ПДгод).

Таблица 28 – Расчет процентных доходов от возврата проблемных кредитов

| Показатель | Департамент розничного кредитования | Департамент по развитию малого и среднего бизнеса | Департамент корпоративного бизнеса |
|--------------------------------------|-------------------------------------|---|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Средняя сумма кредита, руб | 100 000 | 1 500 000 | 110 000 000 |
| Средний срок кредитования, лет | 3 | 5 | 7 |
| Средняя процентная ставка, % годовых | 17,5 | 18,5 | 16,0 |

Окончание таблицы 28

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---------|-----------|-------------|
| Нарращенная сумма дохода от кредитования, руб. | 152 500 | 2 887 500 | 233 200 000 |
| Процентный доход за весь срок кредитования, руб. | 52 500 | 1 387 500 | 123 200 000 |
| Процентный доход в год, руб. | 17500 | 27750 | 176000 |
| Количество проблемных кредитов в год, ед. | 96 | 60 | 24 |
| Процентный доход в год с учетом количества возвращенных проблемных ссуд, руб. | 1680000 | 1665000 | 4224000 |

Таким образом, годовой процентный доход от возврата проблемных кредитов составляет:

$$\text{ПД}_{\text{год}} = 1\,680\,000 + 1\,665\,000 + 4\,224\,000 = 7\,569\,000 \text{ руб.}$$

Рассчитаем экономический эффект от функционирования отдела по работе с задолженностью за один год (Эгод).

$$\text{Эгод} = \text{ПД}_{\text{год}} - \text{Р}_{\text{год}} = 7\,569\,000 - 1\,308\,360 = 6\,260\,640 \text{ руб.}$$

Итак, функционирование отдела по работе с проблемными кредитами принесет банку доход в сумме 6 260 640 руб.

Предположим, что в результате применения данной методики оценки кредитоспособности заемщика, доля безнадежных кредитов в структуре кредитного портфеля будет сведена к нулю. В тоже время предлагается на 01.01.2020 года увеличить долю стандартных кредитов в общей сумме кредитных вложений до уровня 2013 года, то есть до 89,3%. Снижение удельного веса нестандартной, сомнительной и проблемной ссудной задолженности на 3,1 п.п., 1,5 п.п. и 0,5 процентных пункта соответственно обусловлено, во-первых, вводом оптимальных критериев оценки кредитоспособности заемщика, позволяющих выявить заемщиков, которые не способны отвечать по своим обязательствам перед банком, и таким образом предотвратить кредитные риски, во-вторых, такая структура кредитного портфеля обусловлена эффективным функционированием отдела по работе с проблемными кредитами.

Прогноз структуры кредитного портфеля в зависимости от категории риска представлена в таблице 29.

Таблица 29 – Прогноз структуры кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в зависимости от категории риска

| Категория ссуды | 01.01.2018 | | 01.01.2020 | | Изменение удельного веса за год, п.п. | Темп прироста за год, % |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % | | |
| Стандартная (1 группа риска) | 228 808 599 | 83,4 | 367 982 938 | 89,3 | 5,9 | 60,8 |
| Нестандартная (2 группа риска) | 26 337 680 | 9,6 | 26 784 872 | 6,5 | -3,1 | 1,7 |
| Сомнительная (3 группа риска) | 13 168 840 | 4,8 | 13 598 474 | 3,3 | -1,5 | 3,3 |
| Проблемная (4 группа риска) | 3 840 912 | 1,4 | 3 708 675 | 0,9 | -0,5 | -3,4 |
| Безнадёжная (5 группа риска) | 2 469 158 | 0,9 | - | - | - | - |
| Всего кредиты клиентам | 274 350 838 | 100,0 | 412 074 959 | 100,0 | 0,0 | 50,2 |
| Сумма созданного резерва | 11 522 735 | 4,2 | 14 010 549 | 3,4 | -0,8 | 21,6 |
| Всего кредиты клиентам за вычетом созданного резерва | 262 828 103 | - | 398 064 410 | - | - | 51,5 |

В результате анализа данных, приведенных в таблице 28, выявлено, что темп роста стандартной ссудной задолженности (160,8%) превысит темп роста объемов кредитного портфеля (151,5%).

Темпы роста нестандартной и сомнительной ссудной задолженности составят 101,7% и 103,3% соответственно, то есть меньше темпа роста объемов кредитного портфеля.

Одновременно проблемная ссудная задолженность уменьшится на 132 237 тыс.руб., или на 3,4%. Таким образом, ситуация, отраженная в таблице 28, свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля за счет снижения влияния кредитных рисков.

С учетом всего вышеперечисленного темп прироста объемов всего кредитного портфеля за вычетом созданного резерва составит 51,5%.

Для достижения цели оптимизации резервного фонда банка для компенсации возможных потерь по кредитам ПАО «Сбербанк России» необходимо руководствоваться Положением ЦБР «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В соответствии с указанным Положением целесообразно для нестандартных ссуд установить коэффициент риска равный 20%, для сомнительных ссуд - 50%, для проблемных - 90%. Таким образом, можно рассчитать сумму расчетного резерва на 01.01.2020 года (Рр):

$$Pp = 26\,784\,872 * 20\% + 13\,598\,474 * 50\% + 3\,708\,678 * 90\% = 15\,494\,018 \text{ тыс.руб.}$$

Для расчета суммы фактически созданного резерва допустим, что темп роста резерва сохранится на уровне отчетного периода, следовательно, фактически созданный резерв (Рф.с.) составит на 01.01.2020 года 14 010 549 тыс.руб.

$$Pф.с. = 11\,522\,735 * 1,216 = 14\,010\,549 \text{ тыс.руб.}$$

Таким образом, исходя из полученных данных, рассчитаем коэффициент совокупного кредитного риска. Расчеты отобразим в таблице 30.

Таблица 30 – Расчет коэффициента совокупного кредитного риска в ПАО «Сбербанк России»

| Показатели | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2020 г. |
|--|------------------|------------------|
| 1. Кредитные вложения (всего), тыс.руб. | 274 350 838 | 412 074 959 |
| 2. Сумма расчетного резерва, тыс.руб. | 15 308 777 | 15 494 018 |
| 3. Сумма фактически созданного резерва, тыс.руб. | 11 522 735 | 14 010 549 |
| 4. Коэффициент достаточности создания резерва (стр.1- стр.2) / (стр.1 - стр.3) | 0,986 | 0,996 |
| 5. Коэффициент совокупного кредитного риска ((стр.1 - стр.2) / стр.1) * стр. 4 | 0,931 | 0,959 |

Из таблицы 30 видно, что увеличился коэффициент достаточности создания резерва на 1,08%, и одновременно вырос коэффициент совокупного кредитного риска на 3,03% , что свидетельствует о повышении степени защищенности банка от кредитных рисков и улучшении качества кредитного портфеля с точки зрения возвратности ссуд.

Таким образом, для совершенствования системы управления кредитным портфелем в ПАО «Сбербанк России» предлагаются следующие мероприятия.

1. Оптимизировать структуру обеспечения предоставленных ссуд путем увеличения доли кредитов, выданных под ликвидный залог имущества заемщика до 65% в общем объеме кредитного портфеля банка. Предлагается ввести комплексный залог. В тоже время рекомендуется снизить долю бланковых кредитов до минимально возможного уровня - 5% в общем объеме кредитных вложений.

2. В целях оптимизации работы с просроченными ссудами предлагается создать отдел по работе с задолженностью и ввести в штатное расписание три должности специалистов и одну должность начальника отдела.

3. Направлять сотрудников Кредитного департамента на тематические курсы по оценке, методам минимизации кредитных рисков и оптимизации кредитного процесса. Предлагается также руководителям отделов Кредитного департамента проводить тестирование сотрудников по существующей технологии кредитования с целью поддержания высокого уровня знаний сотрудников в области политики по управлению кредитными рисками.

4. Внедрить методику количественной оценки кредитоспособности заемщика, что позволит снизить темпы роста сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов, увеличить темпы роста стандартной ссудной задолженности, а также улучшить качество кредитного портфеля, а значит, снизить кредитный риск.

5. Оптимизировать резервный фонд банка для компенсации возможных потерь по кредитам.

Итак, в результате реализации указанных мероприятий по управлению кредитным риском, в частности, функционирование отдела по работе с проблемными кредитами принесет банку доход в сумме 6 260 640 руб.

Таким образом, проблемы организации и продвижения потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России»:

1. Отсутствие у банка простого механизма кредитного возврата денежных средств в случае несостоятельности заемщика.

2. Неправильные средства классификация заемщиков образуют проблему снижения обеспечения возврата кредитного продукта данным заемщиком в принудительном порядке.

3. Проблема оценки и процесса реализации кредитного залога.

4. Проблема снижения темпа роста выдачи потребительских кредитов.

Мероприятия по совершенствованию организации и продвижения потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России»:

1. Оптимизировать структуру обеспечения предоставленных ссуд путем увеличения доли кредитов, выданных под ликвидный залог имущества заемщика до 65% в общем объеме кредитного портфеля банка. Предлагается ввести комплексный залог. В тоже время рекомендуется снизить долю бланковых кредитов до минимально возможного уровня - 5% в общем объеме кредитных вложений.

2. В целях оптимизации работы с просроченными ссудами предлагается создать отдел по работе с задолженностью и ввести в штатное расписание три должности специалистов и одну должность начальника отдела.

3. Направлять сотрудников Кредитного департамента на тематические курсы по оценке, методам минимизации кредитных рисков и оптимизации кредитного процесса. Предлагается также руководителям отделов Кредитного департамента проводить тестирование сотрудников по существующей технологии кредитования с целью поддержания высокого уровня знаний сотрудников в области политики по управлению кредитными рисками.

4. Внедрить методику количественной оценки кредитоспособности заемщика, что позволит снизить темпы роста сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов, увеличить темпы роста стандартной ссудной задолженности, а также улучшить качество кредитного портфеля, а значит, снизить кредитный риск.

5. Оптимизировать резервный фонд банка для компенсации возможных потерь по кредитам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В теоретической части исследования рассмотрены сущность, понятие, представлена классификация потребительских кредитов. В первой главе проведено исследование эволюции развития кредитования физических лиц в России; обозначены современные особенности и векторы развития кредитования физических лиц на российском банковском рынке.

В практической части выпускной квалификационной работе проведен анализ развития российского рынка потребительского кредитования и дана оценка места на нем ПАО «Сбербанк России», описаны его конкурентные позиции на российском банковском рынке. В работе проведен анализ развития потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России». На основе анализа выявлены проблемы развития потребительского кредитования на современном этапе и обозначены перспективные направления развития российского рынка.

В работе было выявлено, что ПАО «Сбербанк России» занимает лидирующее место как на рынке потребительского кредитования так и на рынке ипотечного жилищного кредитования.

Проблемы организации и продвижения потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России»:

1. Отсутствие у банка простого механизма кредитного возврата денежных средств в случае несостоятельности заемщика.
2. Неправильные средства классификация заемщиков образуют проблему снижения обеспечения возврата кредитного продукта данным заемщиком в принудительном порядке.
3. Проблема оценки и процесса реализации кредитного залога.
4. Проблема снижения темпа роста выдачи потребительских кредитов.

Мероприятия по совершенствованию организации и продвижения потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России»:

1. Оптимизировать структуру обеспечения предоставленных ссуд путем увеличения доли кредитов, выданных под ликвидный залог имущества заемщика до 65% в общем объеме кредитного портфеля банка. Предлагается ввести комплексный залог. В тоже время рекомендуется снизить долю бланковых кредитов до минимально возможного уровня - 5% в общем объеме кредитных вложений.

2. В целях оптимизации работы с просроченными ссудами предлагается создать отдел по работе с задолженностью и ввести в штатное расписание три должности специалистов и одну должность начальника отдела.

3. Направлять сотрудников Кредитного департамента на тематические курсы по оценке, методам минимизации кредитных рисков и оптимизации кредитного процесса. Предлагается также руководителям отделов Кредитного департамента проводить тестирование сотрудников по существующей технологии кредитования с целью поддержания высокого уровня знаний сотрудников в области политики по управлению кредитными рисками.

4. Внедрить методику количественной оценки кредитоспособности заемщика, что позволит снизить темпы роста сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов, увеличить темпы роста стандартной ссудной задолженности, а также улучшить качество кредитного портфеля, а значит, снизить кредитный риск.

5. Оптимизировать резервный фонд банка для компенсации возможных потерь по кредитам.

Практическая значимость результатов исследования определяется актуальностью сформулированных задач и конкретной направленностью на решение проблем развития кредитования физических лиц. Выработанные в курсовой работе предложения и заключения могут быть использованы коммерческим банком при формировании собственной стратегии развития в сфере потребительского кредитования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
- 2 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
- 3 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О потребительском кредите (займе)».
- 4 Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О кредитных историях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019).
- 5 Абалакин А.А., Соболева Е.С., Османова А.Э. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий // Интернет-журнал Науковедение. 2015. Т. 7. № 5 (30). С. 12-15.
- 6 Аджиева А.Ю., Михайлова О.С., Астахов В.Ю. Потребительское кредитование РФ на современном этапе // Аллея науки. 2018. Т. 6. № 4 (20). С. 215-218.
- 7 Алдушкина И.В. Анализ тенденций развития рынка потребительского кредитования // В сборнике: Конкурентоспособность территорий Материалы XXI Всероссийского экономического форума молодых ученых и студентов. В 8-ми частях. Ответственные за выпуск Я.П. Силин, Е.Б. Дворядкина. 2018. С. 3-5.
- 8 Алиева А.Х. Механизм реализации потребительского кредитования в России // В сборнике: Наука молодых будущее России сборник научных статей 3-й Международной научной конференции перспективных разработок молодых ученых: в 6 томах. 2018. С. 39-42.
- 9 Апокина М.А. Рынок потребительского кредитования в РФ: состояние и особенности развития // В сборнике: сборник статей по материалам XII международной научно-практической конференции. 2018. С.

34-43.

10 Атаева Л.Б. Проблемы и тенденции развития потребительского кредитования в России // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2018. № 11 (117). С. 6.

11 Ахметшина Р.М. Развитие потребительского кредитования в РФ // Вестник современных исследований. 2018. № 12.7 (27). С. 33-36.

12 Байрам У.Р., Зикирияев С.И. Банковское кредитование населения в России: организационно-управленческие проблемы // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2016. № 6-1 (85). С. 122-125.

13 Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. МОСКВА: Финансы и статистика, 2014. 652 с.

14 Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка 3-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавров. Издательство: Юрайт. 2013. - 652 с.

15 Боровченко А.О., Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 6-5. С. 920-924.

16 Бурик О.В., Шпилёва Ю.А. Потребительское кредитование: необходимость, классификация, проблемы невозврата // В сборнике: Проблемы финансов, кредита и бухгалтерского учета в условиях реформирования экономики Сборник материалов международной студенческой научно-практической конференции. Под ред. Е.А. Карловской. 2018. С. 293-296.

17 Васильева А.С. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях // Финансы и кредит. 2011. №38. С. 27-38.

18 Викулин А.Ю. Рынок потребительского кредитования: ралли продолжается / А.Ю. Викулин // Банковский ритейл. - 2015. - №4.- С. 29-35.

19 Гаджимурадова Ф.Р. Потребительское кредитование: современное состояние, проблемы и перспективы развития // В сборнике: Пути повышения финансовой стабильности регионов Северного Кавказа: взгляд молодых

ученых Материалы III Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых преподавателей. 2018. С. 40-43.

20 Газетдинова Д.Р., Шарифьянова З.Ф. Развитие потребительского кредитования в России: проблемы и пути решения // Вестник науки. 2018. Т. 1. № 9 (9). С. 109-111.

21 Ганцева Л.В. Банковские продукты в кредитовании физических лиц // Экономика и управление в XXI веке. 2015. С. 13-15.

22 Глушкова Н.Б. Особенности потребительского кредитования в РФ в условиях финансового кризиса // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2016. № 1. С. 105-113.

23 Горшкова В.Н., Назаренко О.В. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России // В сборнике: Потенциал роста современной экономики: возможности, риски, стратегии Материалы V международной научно-практической конференции. 2018. С. 640-650.

24 Гулько А.А., Колесникова И.В., Филатова О.И. Основные тенденции развития рынка потребительского кредитования России // Современные тенденции развития науки и технологий. 2015. № 2-7. С. 29-34.

25 Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. / пер. с англ. МОСКВА: Туран, 1996. 448 с.

26 Ермакова А.Н., Ковшова М.В. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития // В сборнике: Финансовые рынки и финансовые институты: системные аспекты развития Сборник научных статей студентов и преподавателей по результатам Всероссийской научной конференции. Под общей редакцией А.Ш. Гизятовой. 2019. С. 110-115.

27 Ермошина Н.П., Храмых А.А., Иванцова Л.В. Основные проблемы в области потребительского кредитования в РФ // В сборнике: сборник статей VI Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Г.Ю. Гуляев. 2018. С. 109-111.

28 Исаева Е.А., Савинова Н.Г. Теоретические основы банковского

кредитования физических лиц: сущность и виды // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. 2016. № 1. С. 530-533.

29 Казакова Е.Б. Потребительское кредитования как наиболее востребованная банковская операция // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 4-1. С. 108-111.

30 Калинина Д.А. Факторы и условия развития рынка кредитования физических лиц в России // Наука и Мир. 2016. Т. 2. № 7 (35). С. 17-19.

31 Козаева О.Т., Хатагов М.И. Проблемы потребительского кредитования и перспективы развития // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 5. № 12. С. 105-110.

32 Корабельников Д.Д. Анализ рынка кредитования населения // Инновационная наука. 2016. № 6-1. С. 126-128.

33 Кривенко О.С., Махова А.В. Современное состояние потребительского кредитования в России // In Situ. 2016. № 4. С. 48-52.

34 Кряжева А.П. Проблемы возвратности кредита // Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26. № 4. С. 613-621.

35 Кудрин А.М. Тенденции на рынке кредитования населения в 2015 - 2016 годах // Economics. 2016. № 7 (16). С. 38-40.

36 Кузнецова М.В., Захарян А.В. Проблемы кредитования физических лиц в период кризиса // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. 2016. № 3-1 (71). С. 109-111.

37 Курашева В.И. Тенденции развития кредитования физических лиц в регионах Российской Федерации // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике. 2016. № 2-2 (8). С. 187-192.

38 Лаврушин О.И. Основы банковского дела / О. И. Лаврушин - МОСКВА: КноРус 2013. 392с.

39 Лукьянова М.Т. Потребительские программы кредитования населения: совершенствование условий предоставления // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. 2016. № 1 (37).

С. 126-132.

40 Лупу, А.А. Банковский кредит. учебно-практическое пособие / А.А. Лупу, И.Ю. Оськина - М. : Дело и сервис (ДиС). 2013. - 480 с.

41 Малахов П.С. Направления совершенствования процесса розничного кредитования // Проблемы учета и финансов. 2016. № 1 (21). С. 39-42.

42 Микиашвили С.З. Современные проблемы рынка потребительского кредитования в России // В сборнике: Бизнес, общество и молодежь: идеи преобразований Материалы VII Всероссийской студенческой научной конференции. 2018. С. 62-63.

43 Миргалиева А.Р. Организация процесса кредитования физических лиц // сборник статей XII международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов. г. Уфа, Республика Башкортостан, 2014. С. 140-143.

44 Молитвик В.Н. Ситуация на рынке отечественного кредитования: тенденции и показатели // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. № 1. С. 72-74.

45 Османов О.А., Исаев А.М. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе // Юридический вестник ДГУ. 2016. № 1. С. 74-77.

46 Пайда Ю.А. Минимизация риска кредитования физических лиц // Вестник Науки и Творчества. 2016. № 7 (7). С. 214-216.

47 Палий Н.И. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России // Russian Economic Bulletin. 2018. Т. 1. № 4. С. 4-9.

48 Перегудова А.А., Шогдинов Г.Г., Воротилова О.А. Проблемы урегулирования задолженности физических лиц по кредитам // Управление. Бизнес. Власть. 2016. № 2 (11). С. 64-66.

49 Полищук Ф.С., Романов А.Ю. Кредитный скоринг: разработка рейтинговой оценки риска кредитования физических лиц // Новые информационные технологии в автоматизированных системах. 2016. № 19. С. 280-282.

50 Прокофьев К.С. Анализ развития потребительского кредитования в России // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 10 (26). С. 167-175.

51 Родина Т.Е. Система потребительского кредитования банка // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 305-309.

52 Савшак Л.Я. Исследование организации потребительского кредитования в коммерческом банке // Экономика и бизнес: теория и практика. 2015. № 1. С. 74-79.

53 Селиванова Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России // Инновационная наука. 2016. № 2-2 (14). С. 92-98.

54 Симонова М.А., Беяничев В.Г. Потребительское кредитование физических лиц // В сборнике: Инновации в науке и практике Сборник статей по материалам VIII международной научно-практической конференции. В 5-ти частях. 2018. С. 197-201.

55 Тавасиев, А.М; Эриашвили, Н.Д. Банковское дело: учебник для средних профессиональных учебных заведений / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - МОСКВА: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 527 с.

56 Терновская Е.П., Лавришко А.С. Кредитование физических лиц: особенности, тенденции и влияние на развитие Российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. № 9. С. 142-148.

57 Третьякова И.Н. Современный вектор развития и роль банковского розничного кредитования в Российской экономике // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2016. № 1 (57). С. 232-241.

58 Трофименко М.В. Методы совершенствования системы кредитования физических лиц // Экономика и бизнес: теория и практика. 2016. № 6. С. 72-75.

59 Федотова М.А., Синогейкина Е.Г. Анализ опыта оценки залогового обеспечения банковского кредита // Деньги и кредит. 2015. № 9. С. 52-57.

60 Хисамиев И.Ф. Развитие рынка потребительского кредитования в России // Интеграция наук. 2019. № 1 (24). С. 209-211.

61 Хмелева Т.И. Потребительское кредитование: вопросы теории и практики // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2015. № 3 (104). С. 87-92.

62 Шакирова А.И., Саяхова Э.В. Методы управления рисками при кредитовании физических лиц // Экономика и социум. 2014. № 2-4 (11). С. 1140-1142.

63 Шевченко Д.А., Савенко О.Л., Сухаревский В.С. Значение рынка потребительского кредитования для российских коммерческих банков в современных условиях // Сибирская финансовая школа. 2016. № 2 (115). С. 52-55.

64 Шихалиева Д.С., Колько А.В. К вопросу о залоговом обеспечении банковских кредитов // Университетская наука. 2016. № 1. С. 124-127.

65 Якунина И.А., Дубовая Я.С. Способы обеспечения возвратности кредитов // Управление. Бизнес. Власть. 2016. № 1 (10). С. 88-91.

66 Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 02.05.2019).

67 ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения 12.05.2019).

68 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения 05.05.2019).

69 Итоги рынка потребительского кредитования [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения 02.05.2019).

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 - SWOT-анализ ПАО «Сбербанк»

| | Возможности (O) | Угрозы (T) |
|---|--|---|
| ВНЕШНИЕ | <p>1 Повышение спроса клиентов; 2 Повышение качества товаров; 3 Расширение спектра услуг; 4 Формирование новых сегментов рынка; 5 Доступность новых финансовых ресурсов; 6 Снижение уровня ограничений свободного обмена товарами и услугами.</p> | <p>1 Изменение предпочтений и потребностей клиентов; 2 Законодательное регулирование цен ужесточение конкуренции (Существуют банки с аналогичным спектром услуг и товаров - ВТБ 24, Тинькофф банк и др.); 3 Изменение демографической ситуации; 4 Увеличение продаж товаровзаменителей с низким уровнем цен; 5 Увеличение числа аналогичных организаций.</p> |
| Сильные Стороны (S) | SO | ST |
| <p>1 Известность Сбербанка как крупнейшего банка страны; 2 Высокое качество обслуживания (культура сотрудников и банка) и широкий ассортимент услуг; 3 Высокое доверие со стороны населения; 4 Низкие процентные ставки по кредитам. Сбербанк стал лидером перспективного рынка кредитования (доля на рынке потребительского кредита - 40%, ипотечного - свыше 60%); 5 Единственная разветвленная филиальная сеть (более 17 тыс. отделений), охватывающая всю территорию страны; 6 Поддержка государства, владельцем контрольного пакета (свыше 50%) акций является государство.</p> | <p>За счет своей известности по всей России (60% пользуется услугами) ПАО «Сбербанк» может постоянно расширять свою клиентскую базу, а также повышать свое доверие клиентов, что положительно скажется на репутации ПАО «Сбербанк». Также за счет имеющегося высокого качества обслуживания и широкого выбора услуг ПАО «Сбербанк» имеет возможность к привлечению новых клиентов, улучшать и делать удобной в использовании (услугами) для уже имеющихся клиентов, улучшать свое доверие к клиентам, имеет возможность высокого конкурирования с другими аналогичными организациями. ПАО «Сбербанк» - единственный банк с огромной ветвью филиальных сетей, которая охватывает всю страны, что дает возможность клиентам в легкой доступности по всей России пользоваться услугами Сбербанка, что также сказывается на улучшение использование услугами ПАО «Сбербанк» в таком направлении как удобство. (Легкая доступность к финансовым ресурсам)</p> | <p>ПАО Сбербанк имеет такие неприятные угрозы, как изменение предпочтений и потребностей клиентов, изменением демографической ситуации. Данные угрозы можно решить за счет внедрения грамотной маркетинговой политики (Необходимо всегда учитывать постоянно меняющиеся потребности клиентов, постоянно меняющаяся демографическая ситуация т.к. большинство клиентов Банка это люди, которые помешаны на технологиях и предпочитают удобства и технологичность). Необходимо тесное сотрудничество с клиентами, важно мнение каждой возрастной группы для сбалансирования финансовой деятельности банков, чтобы услуги удовлетворяли потребности каждых возрастных групп.</p> |
| Слабые стороны (W) | WO | WT |

| | | |
|---|---|--|
| <p>1 Текучесть кадров на низших должностях; 2 Случаи махинаций с кредитными картами; 3 Риски от операций (финансовых операций); 4 Организационная структура очень масштабна, невозможность принимать оперативные решения в филиалах.</p> | <p>Текучесть кадров на низших должностях, случая махинация с кредитными картами, риски операций сильно влияют на достижение перечисленных возможностей (SO). Разработав и внедрил новую систему менеджмента в ПАО «Сбербанк», оптимизировав систему управленческого учета, повысив квалификацию работающих сотрудников, позволят снизить риск не</p> | <p>Текучесть кадров на низших должностях, на которую влияет также и ужесточенная конкуренция других организаций (сотрудники попросту могут перейти работать в другую организацию, где предоставлены лучшие условия труда, выше заработная плата и т.д.) - это результат незаинтересованности ПАО «Сбербанк» в работниках низшего уровня. ПАО «Сбербанк» необходимо пересмотреть кадровую политику и разработать и внедрить новую систему, которая уменьшала</p> |
|---|---|--|

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 - Структура кредитов в кредитной системе Российской Федерации за 2012 - 2018 гг., в млрд.руб. ¹⁴

| Активы | 1 янв 2012 | 1 янв 2013 | 1 янв 2014 | 1 янв 2015 | 1 янв 2016 | 1 янв 2017 | 1 янв 2018 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Кредиты и прочие ссуды всего | 22166,7 | 28737,0 | 33993,1 | 40535,3 | 52115,7 | 57 511 | 55 171 |
| Из них: | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства | 22140,2 | 28699,2 | 33960,1 | 40417,7 | 51799,5 | 57 155 | 55 010 |
| из них: просроченная задолженность | 1035,9 | 1133,0 | 1257,4 | 1398,0 | 1978,0 | 3 047 | 3 167 |
| Из них: | | | | | | | |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям | 14062,9 | 17715,3 | 19971,4 | 22499,2 | 29536,0 | 33 301 | 31 039 |
| из них: просроченная задолженность | 743,4 | 822,6 | 924,1 | 933,7 | 1250,7 | 2 076 | 2 123 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 4084,8 | 5550,9 | 7737,1 | 9957,1 | 11329,5 | 10 684 | 10 726 |
| из них: просроченная задолженность | 282,3 | 291,1 | 313,0 | 440,3 | 667,5 | 864 | 916 |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 2921,1 | 3958,0 | 4230,4 | 5130,6 | 6895,0 | 8 610 | 8 158 |
| из них: просроченная задолженность | 4,6 | 5,1 | 5,2 | 11,3 | 44,3 | 64 | 83 |

¹⁴ Составлено автором по: [84]

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Элементы системы корпоративного управления ПАО «Сбербанк»



ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2015 - 2017 гг.

41290254008 08001507 1491

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 2017 год

Кредитной организацией: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО «Сбербанк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД: 0408006

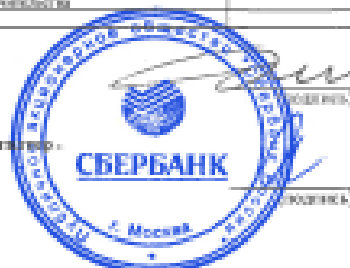
Контроль: (Г/полном)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер показателя | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------|---|------------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 3.1 | 521 118 530 | 518 848 981 |
| 2 | Кредиты кредитным организациям и Центральному Банку Российской Федерации | 3.1 | 747 908 470 | 967 351 874 |
| 2.1 | Облигационные резервы | | 188 658 496 | 134 713 380 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1 | 289 998 122 | 347 842 780 |
| 4 | Финансовые активы, не включаемые ни в категорию "финансовые активы", ни в категорию "ценные бумаги" | 3.2 | 81 468 981 | 141 343 233 |
| 5 | Часть прочих задолженностей | 3.3 | 17 486 111 114 | 18 221 832 141 |
| 6 | Часть активов в ценные бумаги и другие финансовые активы, включаемые в категорию "ценные бумаги" | 3.4 | 2 107 868 733 | 2 289 613 094 |
| 6.1 | Посредством и в пользу и в пользу организации | 3.4 | 664 868 139 | 681 803 668 |
| 7 | Часть активов в ценные бумаги, включаемые по пометкам | 3.6 | 543 442 126 | 433 961 154 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 372 684 | 8 124 326 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 21 311 177 | 0 |
| 10 | Своими средствами, приобретенными активами и материальными активами | 3.7 | 483 888 878 | 489 120 692 |
| 11 | Долгосрочные активы, приобретенные для продажи | | 11 960 382 | 8 026 838 |
| 12 | Прочие активы | 3.8 | 251 809 458 | 217 263 802 |
| 13 | Всего активов | | 23 158 932 638 | 21 721 028 480 |
| | ПАССИВЫ | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие кредиты Центрального Банка Российской Федерации | | 993 184 171 | 980 180 327 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 3.9 | 464 380 239 | 364 489 328 |
| 16 | Средства клиентов, не включаемые в кредитные организации | 3.10 | 17 342 620 434 | 16 881 988 941 |
| 16.1 | Вклады клиентов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 11 772 127 833 | 10 932 147 277 |
| 17 | Финансовые обязательства, включаемые ни в категорию "финансовые активы", ни в категорию "ценные бумаги" | | 82 480 475 | 102 186 935 |
| 18 | Выплаченные долгосрочные обязательства | 3.11 | 272 141 831 | 410 551 896 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 11 241 468 | 5 771 617 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 17 878 331 |
| 21 | Прочие обязательства | 3.12 | 292 611 873 | 283 194 323 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям и операциям с рейтингами офшорных зон | | 62 058 684 | 47 142 038 |
| 23 | Всего обязательств | | 19 769 172 207 | 18 892 187 388 |
| | ИСТОРИЧЕСКИ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 3.13 | 67 358 844 | 67 358 844 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Земельный налог | | 228 854 226 | 228 854 226 |
| 27 | Курсовый волат | | 3 327 429 | 3 327 429 |
| 28 | Переводки по справочной платежности (ценные бумаги, депозиты и вложения для продажи, включаемые ни в категорию "финансовые активы", ни в категорию "ценные бумаги") | | 24 602 423 | 25 800 054 |
| 29 | Переводки по банковским счетам, включаемые ни в категорию "финансовые активы", ни в категорию "ценные бумаги" | | 39 832 984 | 41 400 900 |
| 30 | Переводки обязательств (срочных) по выданным акцептам (акцептованным) | | -12 982 | 0 |
| 31 | Переводки погашенных акцептованных | | 0 | -0 |
| 32 | Денежные средства банковского финансирования (вклады и депозиты) | | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | | 2 311 634 423 | 1 540 987 948 |
| 34 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 683 362 481 | 488 282 413 |
| 35 | Всего исторически собственных средств | | 3 189 147 732 | 2 828 920 845 |
| | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Балансовые обязательства кредитных организаций | | 18 194 892 202 | 6 791 131 212 |
| 37 | Балансовые кредитной организации кредиты и займы | | 1 141 402 354 | 1 234 434 808 |
| 38 | Возможные обязательства кредитного характера | | 142 840 | 142 840 |

Председатель Правления
ПАО «Сбербанк»

Старший управленческий директор, главный бухгалтер
директор Департамента учета и отчетности
ПАО «Сбербанк»

14 марта 2018,



Г.О. Гурф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Дурьякина
(Ф.И.О.)

| | | |
|-------------|----------|---|
| ИНН/ОГРН | по ОКВЭД | регистрационный номер (государственный номер) |
| 50200354680 | 08032517 | 1481 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0408807
Кварталы (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер показателя | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|---------------------------------------|---|------------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел 1. О прибылях и убытках | | | | |
| 1 | Прочитанные доходы, всего, в том числе: | 6.1 | 2 032 170 704 | 2 079 765 068 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 116 182 312 | 64 397 694 |
| 1.2 | от курсовых разниц по валютным кредитным организациям | | 1 759 289 153 | 1 807 144 838 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой помощи (лизингу) | | 1 | 12 023 |
| 1.4 | от операций в ценные бумаги | | 156 699 238 | 148 211 712 |
| 2 | Прочитанные расходы, всего, в том числе: | 6.2 | 750 282 282 | 878 207 017 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 61 782 216 | 64 286 130 |
| 2.2 | по привлеченным кредитам клиентов, по привлеченным кредитным организациям | | 636 862 918 | 759 401 880 |
| 2.3 | по выданным долговым обязательствам | | 51 721 083 | 54 508 997 |
| 3 | Чистые прочитанные доходы (отрицательные прочитанные доходы) | | 1 281 788 422 | 1 201 558 052 |
| 4 | Начисленные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средства, размещенные на корреспондентском счете, в том числе: | | -119 332 217 | -87 884 380 |
| 4.1 | начисленные резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним | | -8 906 467 | -6 151 198 |
| 5 | Чистые прочитанные доходы (отрицательные прочитанные доходы) после создания резерва на возможные потери | | 1 162 456 205 | 1 113 674 452 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 12 295 172 | -74 292 233 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в качестве для продажи | | 24 261 163 | 2 607 340 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | -12 496 | 189 287 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 38 954 167 | 29 511 221 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6.3 | -13 134 618 | 18 827 516 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 820 076 | 2 217 651 |
| 13 | Доходы от участия в капиталы других юридических лиц | | 12 796 624 | 8 725 620 |
| 14 | Комиссионные доходы | 6.4 | 422 337 511 | 360 818 710 |
| 15 | Комиссионные расходы | 6.4 | 58 634 818 | 45 708 376 |
| 16 | Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в качестве для продажи | 6.4 | 0 | -7 294 |
| 17 | Начисленные резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 6.6 | 652 251 | 2 208 281 |
| 18 | Начисленные резервы по прочим потерям | | -111 546 646 | -41 252 251 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 48 266 235 | 33 973 420 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 1 260 689 297 | 1 432 618 647 |
| 21 | Операционные расходы | 6.5 | 714 803 671 | 761 718 930 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 3.2 | 545 885 626 | 647 894 714 |
| 23 | Вознаграждение (расход) на капитал | 6.6 | 192 328 221 | 149 669 280 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности | 3.2 | 643 588 923 | 488 025 434 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекратившей деятельности | | -34 518 | 232 479 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 609 064 405 | 488 289 433 |

Раздел 2. О совокупном доходе

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6 | 653 565 405 | 498 289 433 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | 0 | 0 |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -6 545 363 | -13 372 024 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | -6 527 381 | -13 372 024 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | -17 982 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -1 060 446 | -1 701 258 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -5 484 917 | -11 670 766 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 18 459 197 | 96 302 369 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 18 459 197 | 96 302 369 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 3 691 840 | 19 260 474 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 14 767 357 | 77 041 895 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 9 282 440 | 65 371 129 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 662 847 845 | 563 660 562 |

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

14 марта 2018,



Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Функциональная модель кредитования юридического лица

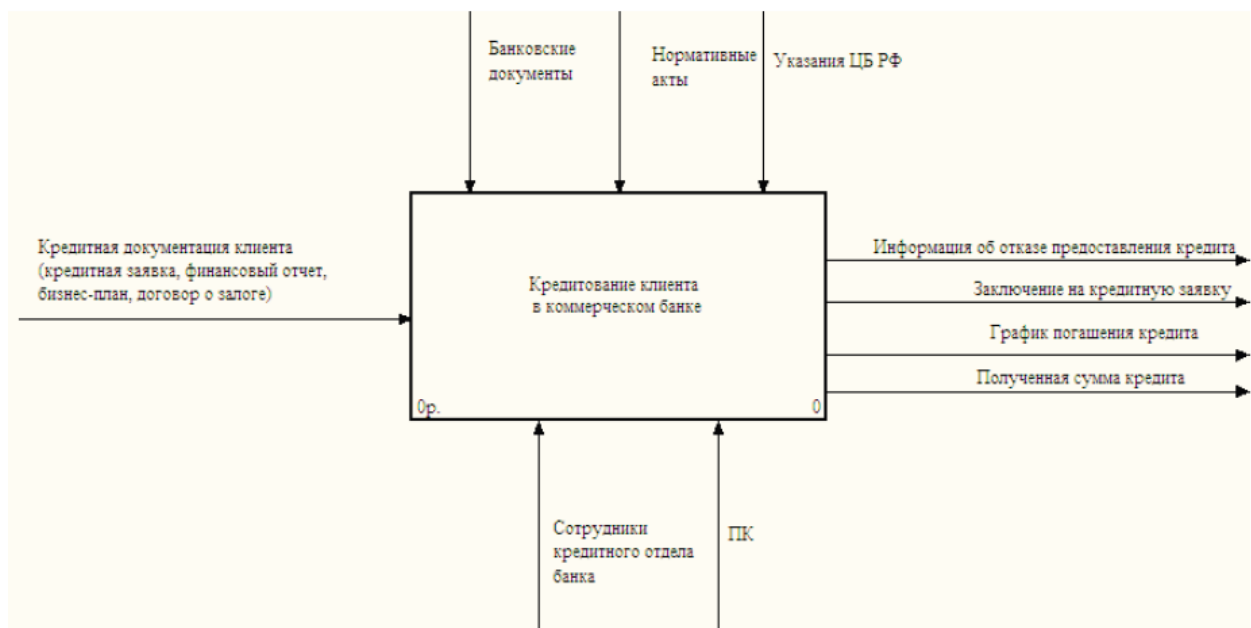


Рисунок Д.1 - Контекстная диаграмм «Кредитование клиента в коммерческом банке» (А-0)

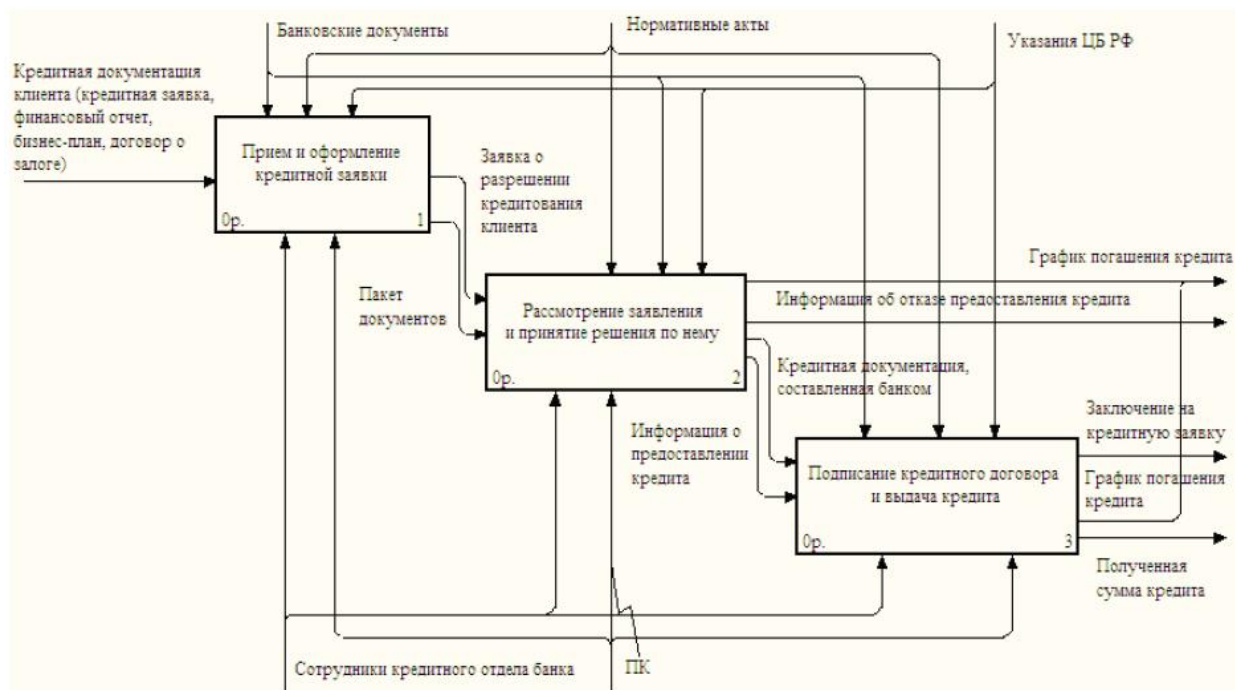


Рисунок Д.2 - Схема декомпозиции функции «Кредитование клиента в коммерческом банке» (А0)

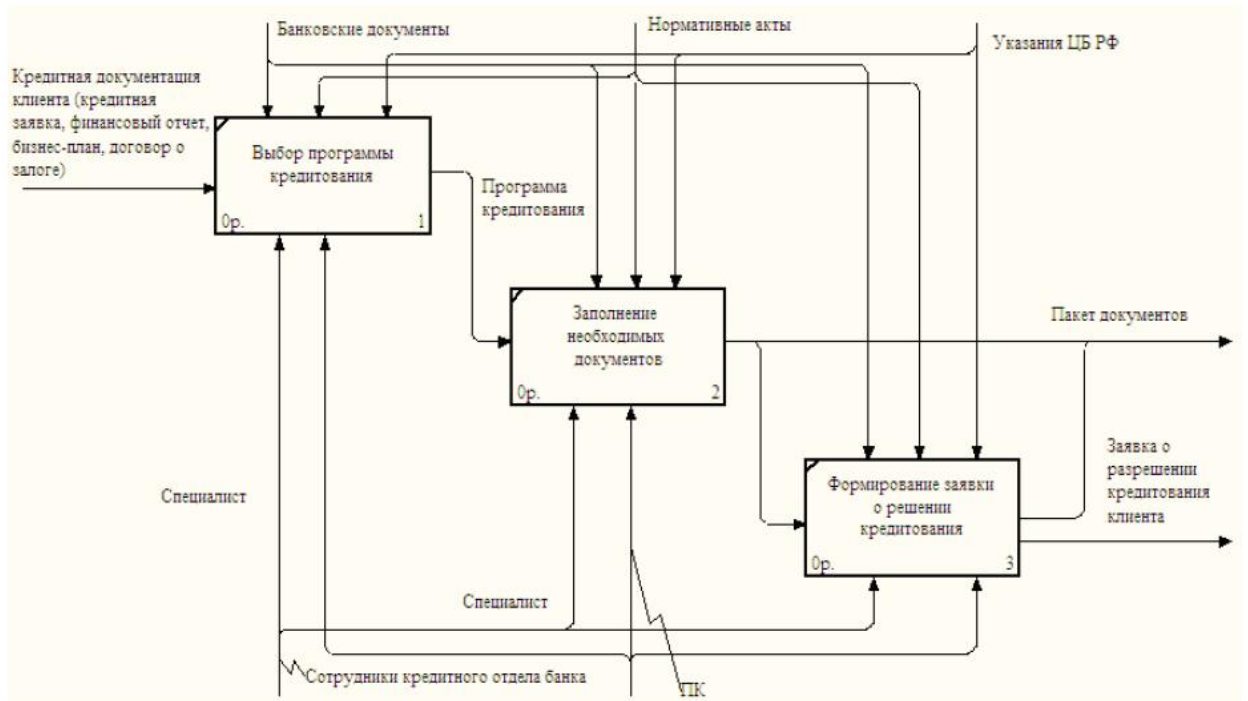


Рисунок Д.3 - Схема декомпозиции функции «Прием и оформление кредитной заявки» (A1)

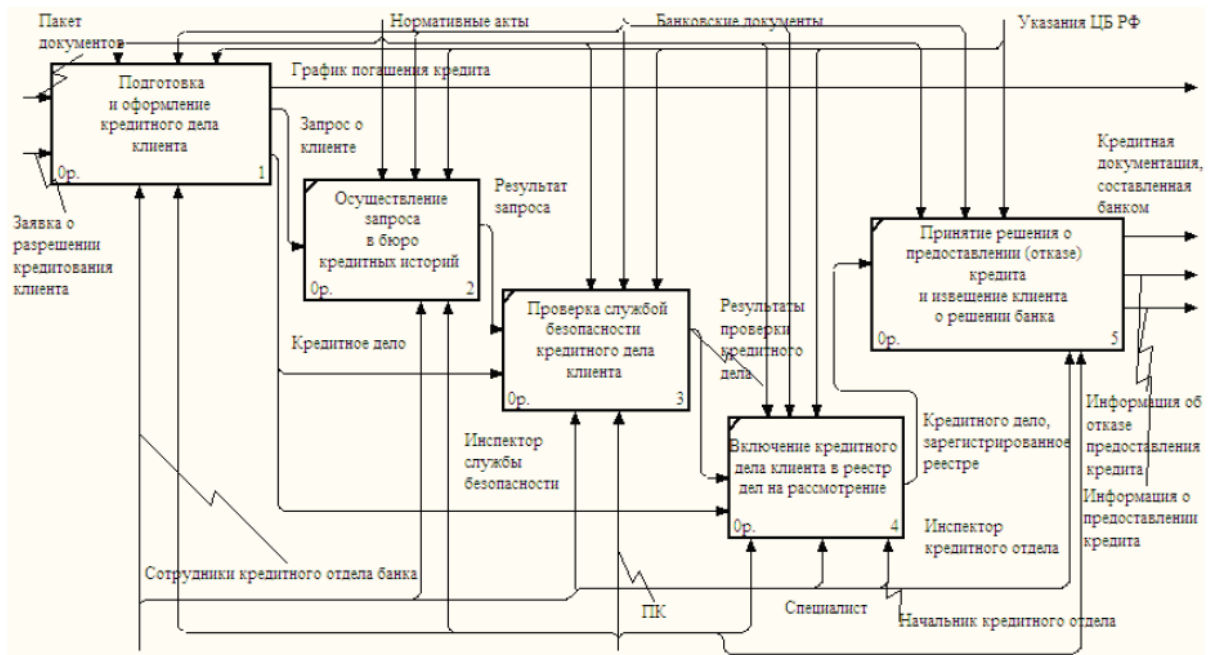


Рисунок Д.4 - Схема декомпозиции функции «Рассмотрение заявления и принятие решения по нему» (A2)

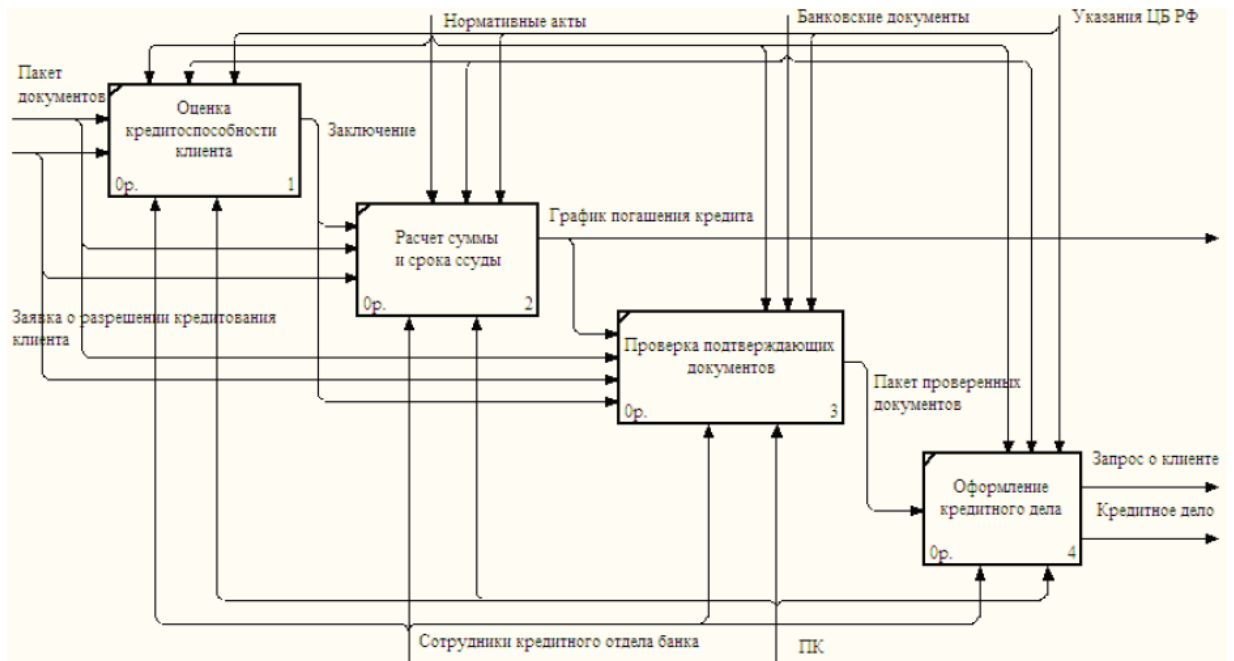


Рисунок Д.5 - Схема декомпозиции функции «Подготовка и оформление кредитного дела» (A21)

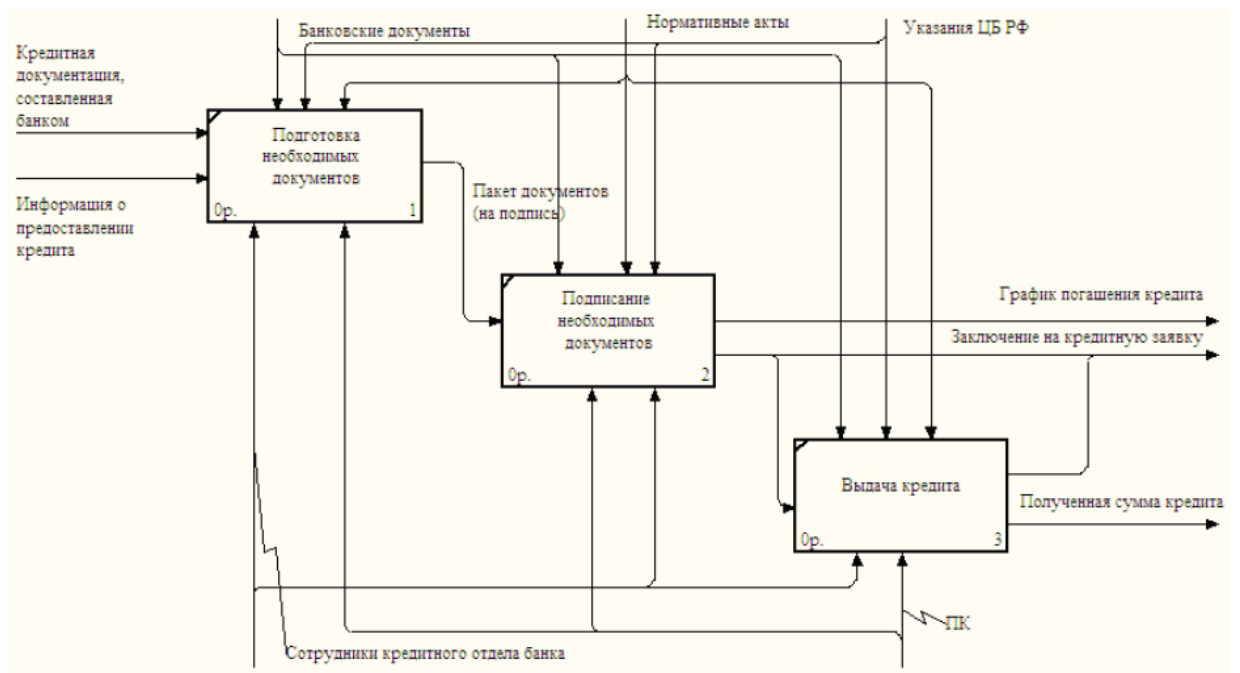


Рисунок Д.6 - Схема декомпозиции функции «Подписание кредитного договора и выдача кредита» (A3)

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Схема процесса определения кредитоспособности и риска предоставления кредита заемщику-юридическому лицу

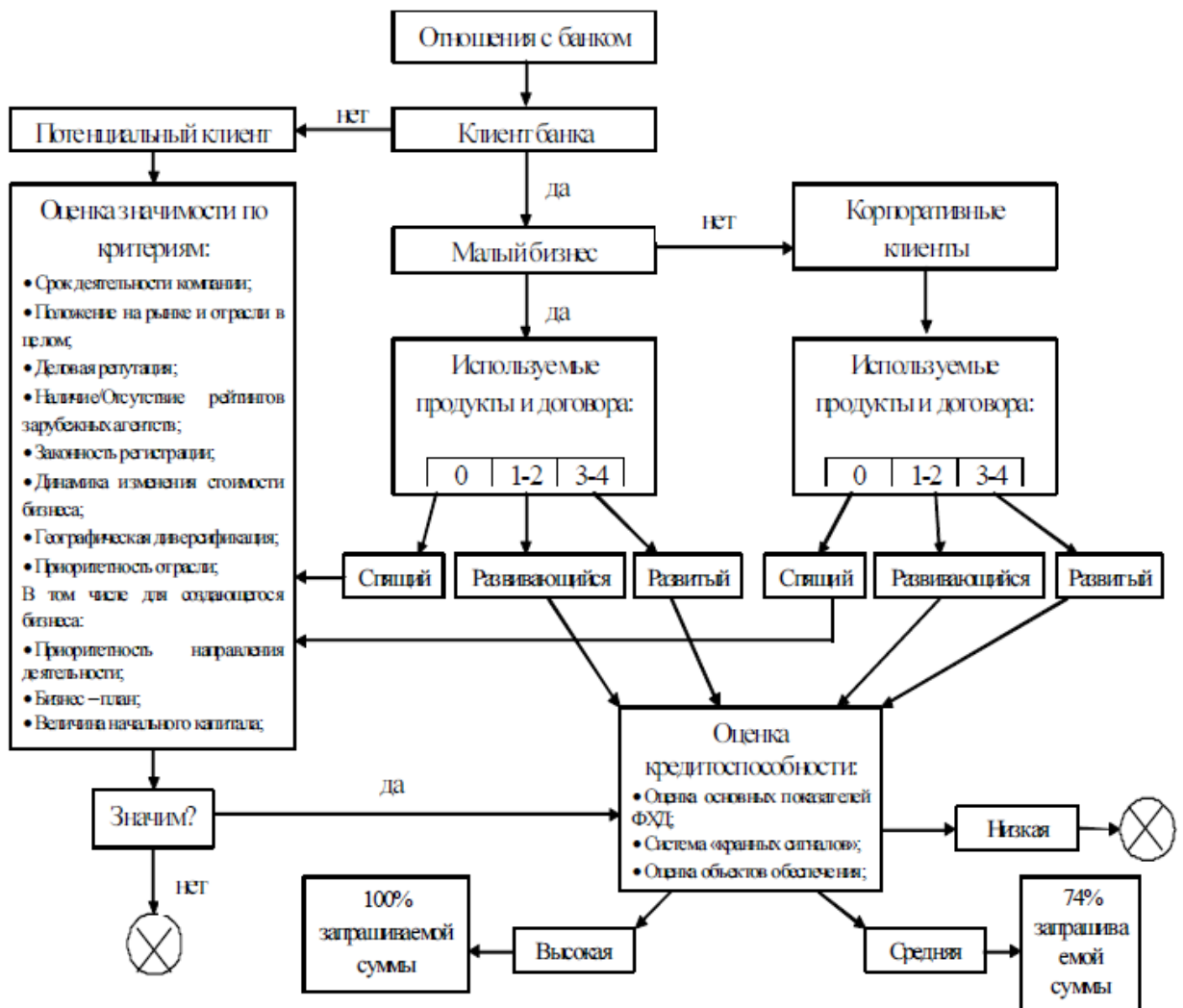


Рисунок Е.1 - Схема процесса определения кредитоспособности и риска предоставления кредита заемщику-юридическому лицу