

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н.
_____ И.А. Баев
«___»_____ 2017 г.

Тенденции и перспективы кредитования физических лиц на примере
ПАО «Сбербанк» в современных условиях

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2017.406.ВКР

Руководитель работы,
ст. преподаватель кафедры
_____ П.Я.Тишин
«___»_____ 2017 г.

Автор работы,
студент группы ЭУ–413
_____ Е.И.Трофимова
«___»_____ 2017 г.

Нормоконтролер,
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
«___»_____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Трофимова Е.И. Тенденции и перспективы кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» в современных условиях – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–413, 2017. – 78 с., 29 ил., 21 табл., библиографический список. – 64

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью рассмотрения тенденций и перспектив кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» в современных условиях.

В качестве объекта исследования в выпускной квалификационной работе выступает ПАО «Сбербанк».

В качестве предмета исследования в выпускной квалификационной работе выступают тенденции и перспективы кредитования физических лиц.

Потребительский кредит является одним из самых популярных видов банковских операций в развитых странах. В первую очередь, такое его широкое распространение вызвано тем, что данная форма кредита способствует расширению емкости рынка по целому спектру потребительских товаров и услуг, использованию заемных средств с указанием конкретных целей.

ANNOTATION

Trofimova E.I. Trends and prospects of lending to individuals on the example of "Sberbank" in modern conditions – Chelyabinsk: SUSU, EU-413, 2017. – 78 s., 29 il., 21 tabl.,

The final qualification work was carried out with the purpose of reviewing the trends and prospects of lending to individuals on the example of PJSC "Sberbank" in modern conditions.

As the object of research in the final qualifying work is PJSC "Sberbank". As a subject of research in final qualifying work tendencies and prospects of crediting of physical persons act.

Consumer credit is one of the most popular types of banking operations in developed countries. First of all, this wide spread is caused by the fact that this form of credit helps to expand the market capacity for a whole range of consumer goods and services, use borrowed funds with specific goals.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ.....	10
1.1 Кредитование физических лиц: понятие, сущность и виды кредитования.....	10
1.2 Правовые основы кредитования физических лиц.....	20
1.3 Зарубежная практика кредитования физических лиц.....	28
2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК».....	37
2.1 Финансово–экономическая характеристика деятельности ПАО«Сбербанк».....	37
2.2 Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк»...	42
2.3 Тенденции и перспективы кредитования физических лиц в современных условиях.....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	69
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	71
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Отчет о финансовом положении ПАО «Сбербанк».....	76
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о прибылях и убытках ПАО «Сбербанк».....	78
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Организационная структура ПАО «Сбербанк».....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Рейтинги ПАО «Сбербанк» по версии рейтингового агентства Fitch на 15.05.2017.....	80

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономике кредит считается одним из ключевых условий и предпосылкой экономического развития страны, а кроме того главной и неотъемлемой составляющей экономического роста, все это обуславливает формирование системы кредитования населения.

Требования банковского кредита, которые предъявляются при его оформлении, имеют ряд особенностей, которые отличаются от иных видов кредита. Отношения банка с клиентом оформляются договором, и основываются на принципах срочности, возвратности, платности и обеспеченности кредита.

В развитых странах потребительский кредит является одним из самых популярных видов банковских операций. В первую очередь распространение связано с тем, что форма кредита способствует расширению емкости рынка по целому спектру потребительских товаров и услуг, использования заемных средств с указанием конкретных целей.

С каждым годом объем данного вида кредитования возрастает и расширяется перечень предоставляемых банками кредитных продуктов населению. При жестких требованиях межбанковской конкурентной борьбы на рынке кредитования Российской Федерации, банкам необходимо находить пути увеличения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности для населения.

Для данного процесса необходимы не только существенные вложения, обширная и разветвленная сеть филиалов банков, современные банковские технологии, но и глубокие знания участников рынка об основах кредитных отношений, понимание сущности и значимости кредитования населения в самой системе кредитных отношений.

Таким образом, тенденции и перспективы кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» в современных условиях является актуальной темой исследования.

Объектом исследования в ВКР является деятельность ПАО «Сбербанк» по кредитованию физических лиц.

Предметом исследования ВКР являются тенденции и перспективы кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» в современных условиях.

Целью исследования ВКР является рассмотрение тенденций и перспектив кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» в современных условиях.

Для достижения поставленной цели исследования в дипломной работе необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические и правовые основы кредитования физических лиц;
- проанализировать динамику и структуру операций, связанных с кредитованием физических, на примере ПАО «Сбербанк»;
- рассмотреть тенденции и перспективы кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» в современных условиях.

Теоретическими аспектами настоящей работы послужили труды российских и зарубежных авторов.

Источниками информации для анализа послужила бухгалтерская, финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России».

При выполнении работы использована специальная литература российских и зарубежных изданий, информация из периодической печати, официальные, статистические материалы и финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России».

Работа состоит из двух глав. В первой главе дипломной работы рассмотрены основные понятия, сущность и виды кредитования физических лиц, их правовые основы.

Во второй главе проведён анализ динамики и структуры операций ПАО «Сбербанк» с потребительскими кредитами, раскрываются проблемы, связанные с потребительским кредитованием физических лиц и пути их решения.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ

1.1 Кредитование физических лиц: понятие, сущность и виды кредитования

В современной экономической системе распространена денежная форма кредита, но при этом связь денежных средств в опосредовании кредитных отношений не преобразовывает кредит в экономическую категорию «денежные средства» и не лишает их специфических черт [9].

При совершении кредитной сделки не осуществляется равноценный товарно–денежный обмен, а осуществляется оплата процентов и возвращение денежных средств по договору возврата через определенный промежуток времени. Возвратность ссуженной стоимости представляет особенность кредита как экономической категории, которую невозможно ликвидировать решением одного из субъектов кредитной сделки. Сущность кредита проявляется в широкой многообразности кредитных отношений, которые зависят от степени развития товарно – денежных отношений [11].

Потребительский кредит – это денежные средства, выданные заемщику кредитором, а именно физическому лицу в соответствии с договором потребительского займа в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности. С 01.07.2014 отношения, возникающие в соответствии с предоставлением потребительского кредита (займа), регулируются в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)». Данный закон распространяется на договоры, которые начиная с этой даты [45].

Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик [18].

Кредитор – субъект, который участвует в гражданских отношениях, взаимосвязанных с наличием права предъявить требования от другого субъекта данных отношений совершения взятых на себя обязательств или конкретного поведения. В роли участников кредитных отношений могут выступать

физические и юридические лица. На одного должника приходится несколько кредиторов, которые могут требовать выполнения обязательств в установленном размере или полностью.

Термином «кредитор» определяется одна из сторон кредитных отношений, предоставляемая другой стороне кредитные ресурсы (ссуды) [52].

Производители являются кредиторами, когда товары (в виде отсрочки платежа) передаются в ссуду. Они передают в ссуду товары, которые подлежат реализации. Товаропроизводитель становится кредитором в итоге совершения дополнительной сделки, допускающей платежи через определенный промежуток времени после того, как покупатель получил товар, а не на основе договора купли–продажи. В любом случае кредитор представляет собой собственника ссужаемых средств, за передачу которых во временное пользование он получает ссудный процент.

Заемщик является субъектом кредитных отношений, получатель кредита, гарантирующий возврат временно заимствованных средств, оплату выданного кредита [53].

В ходе кредитных экономических субъект может одновременно быть кредитором и заемщиком. Если предприятие получает ссуду в банке, банк является кредитором, предприятие – заемщиком. Банк, являясь как посредник, в каждом случае выступает от своего имени и принимает на себя все риски, которые связаны с предоставлением кредита[23].

В состоянии обширно развитой кредитной системы кредитные отношения могут совершаться и без участия банков [17].

Между кредитором и заемщиком возникают отношения как юридически самостоятельных субъектов, предоставляющих имущественную ответственность друг перед другом [48].

Потребительские ссуды группируются по ряду признаков, таких как по целевому направлению, по видам обеспечения, по способу предоставления, по срокам и методам погашения и прочее.

Особенностью современной практики предоставления кредитов является многообразие применяемых форм, видов и способов выдачи кредитов, постоянно появляются новые виды кредитов, учитывающие изменения потребностей населения, выделение новых социальных групп потенциальных заемщиков, направления использования кредитных ресурсов и другие факторы.

На рисунке 1 представлена классификация потребительских кредитов по критериям [54].

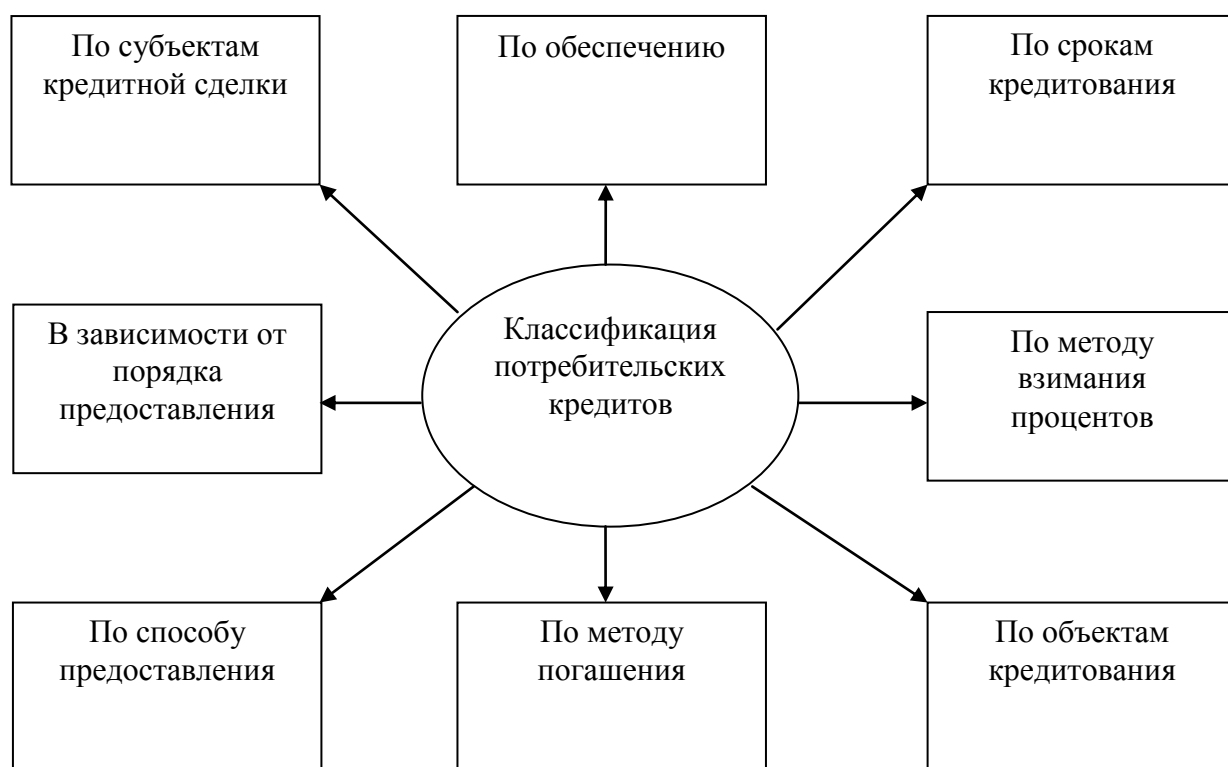


Рисунок 1 – Классификация потребительских кредитов

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие [35].

Рассмотрим более подробно вышеназванную классификацию потребительских кредитов, которая представляет собой видовую структуру кредитных отношений,

состав субъектов и основные свойства, сохраняющиеся при различных внешних и внутренних изменениях.

На рисунке 2 представлена классификация потребительских кредитов по субъектам кредитной сделки [30].



Рисунок 2 – Классификация потребительских кредитов по субъектам кредитной сделки

К кредитно-финансовым учреждениям небанковского типа относятся: ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды [12].

Потребительский кредит могут получить лица, достигшие 18-и летнего возраста (в некоторых банка возраст увеличен до 21 года) и не старше 55 – 70 лет. При этом нужно различать понятия «максимально допустимый возраст заемщика на момент подачи заявления на кредит» и «максимально

допустимый возраст заемщика на момент окончания срока действия кредитного договора».

На рисунке 3 представлена классификация потребительских кредитов по обеспечению.



Рисунок 3 – Классификация потребительских кредитов по обеспечению

Страхование, залог, поручительство, гарантии могут выступать обеспечением ссуд. В виде залога выступают реализуемые активы. Вместе с кредитным договором может заключаться договор о залоге товарно–материальных ценностей, которые принадлежат принадлежащих заемщику [41].

Далее на рисунке 4 представлена классификация потребительских кредитов по срокам кредитования.

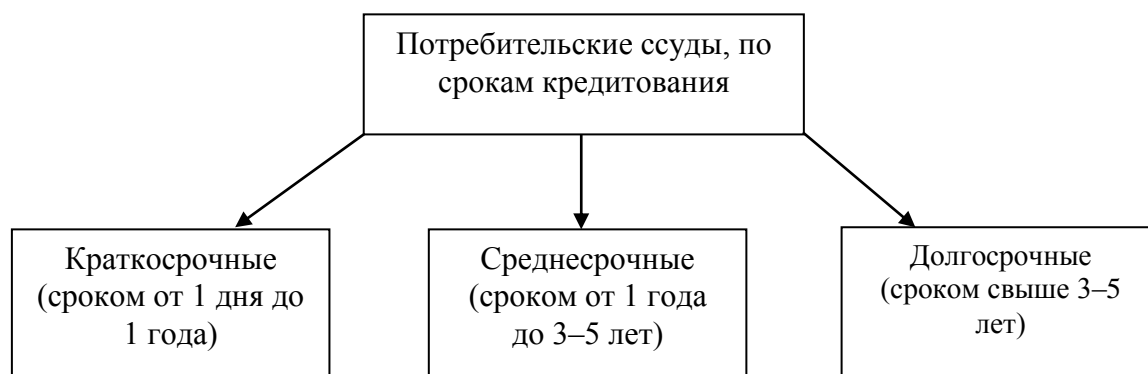


Рисунок 4 – Классификация потребительских кредитов по срокам кредитования

При предоставлении ссуд, банки обычно подразделяют их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). Краткосрочная ссуда оформляется на конкретный срок (в пределах года) или до востребования. При предоставлении ссуды до востребования не существует установленного срока, и банк вправе потребовать её погашения в любое время. При этом предполагается, что заемщик может вернуть заемные средства, а активы, в которые в них вложены, в короткий срок могут быть превращены в наличность.

Долгосрочные ссуды в настоящий момент времени в нашей стране носят исключительно редкий характер. Наиболее распространенные виды ссуд – краткосрочные ссуды, срок погашения которых составляет от 3 до 6 месяцев, на их долю приходится более чем 60 % [13].

На рисунке 5 представлены виды краткосрочных ссуд, которые наиболее распространены среди населения. Эти данные были получены при анализе современной банковской практики.



Рисунок 5 – Краткосрочные ссуды, распространенные среди населения

Кредиты под залог ценных бумаг также являются ссудами на неотложные нужды, так как отсутствует целевой характер [47].

Долгосрочные ссуды – кредит, выданный на строительство садовых домиков и обустройство садовых участков в садоводческих товариществах сроком до 5–т лет. Заемщик должен использовать ссуду в период освоения земельного участка.

Когда установленный срок использования ссуды истекает, заемщик должен предоставить отчет об целевом использовании денежных средств [44].

Далее на рисунке 6 изображена классификация потребительских кредитов, в зависимости от порядка предоставления.

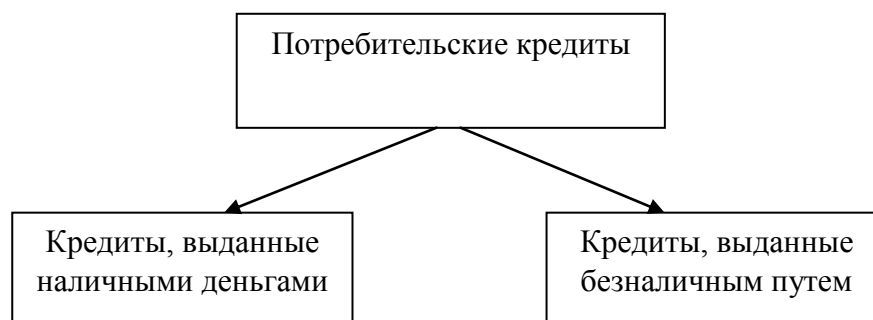


Рисунок 6 – Потребительские кредиты, в зависимости от порядка предоставления

И кредиты наличными и кредитные карты имеют одинаковые права на существование в современном мире. Во многих случаях и вовсе выбирать не приходится. Все зависит от конкретной индивидуальной ситуации. Однако важно заметить, что россияне в последнее время намного чаще выбирают именно кредитные карты.

В таблице 1 представлена сравнительная характеристика кредитных карт и кредитов, выданных наличными деньгами.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика кредитных карт и кредитов, выданных наличными деньгами.

Кредитные карты	Кредитов, выданные наличными деньгами
Льготный период.	Большие суммы кредитования.
Запасной кошелек на все случаи.	Большие сроки кредитования.
Возможность безналичных расчетов.	Отсутствие необходимости использовать банкоматы и другие платежные устройства.
Отсутствие необходимости носить деньги с собой.	Нет необходимости обналичивать денежные средства, и платить за данные операции дополнительные комиссии.

Окончание таблицы 1

Безопасность.	Погасить кредит можно внесением наличных средств через кассу банка или платежный киоск банка, а также денежным переводом из другого банка.
Постоянные скидки и бонусы. Неограниченный срок действия.	Заемщик сам выбирает дату для ежемесячного платежа по погашению кредита.
Функция Cash Back.	Не требуется страховка.
Простота покупки и возврата купленных товаров.	Отсутствует комиссия за выдачу денег.
Отсутствие контроля со стороны кредитора.	Эти деньги могут быть потрачены на любые цели.

Делая вывод по данной таблице, можно сказать, что кредитные карты имеют преимущества над кредитами, выданными наличными деньгами, так как кредитными картами пользуется весь мир. Кредиты наличными деньгами, касательно потребительского кредитования – в настоящий момент это бесперспективно. Всегда выбор стоит за заемщиком:

– Если кредит нужен сразу и в большой сумме, то подойдет кредит наличными.

– Если же часто приходится занимать небольшие суммы, брать деньги «до зарплаты», использовать безналичные расчеты, то удобней и выгодней будет использовать кредитные карты.

На рисунке 7 представлена классификация потребительских ссуд, по способу предоставления.

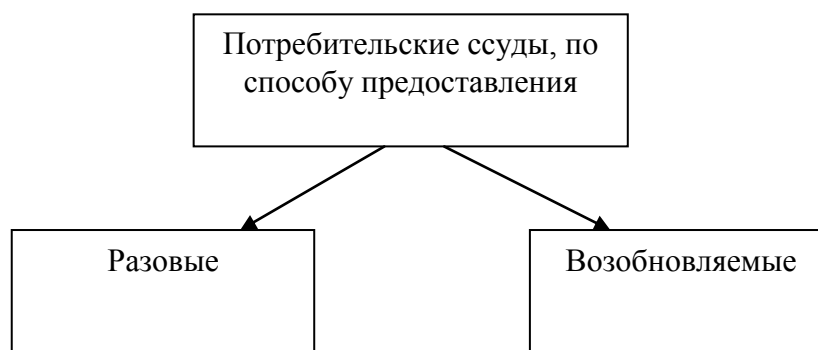


Рисунок 7 – Классификация потребительских ссуд, по способу предоставления

Единовременный кредит может предоставляться практически каждому дееспособному гражданину. Это один из самых популярных видов потребительского кредита [16].

Размер кредита, который банк согласен выдать заемщику, рассчитывается для каждого индивидуально, исходя из платежеспособности заемщика.

Возобновляемый кредит еще называют кредитом с переносом предоставления кредитуемых денег. Суть данного вида потребительского кредита заключается в получении денежных средств не сразу, а в течение какого-то определенного периода, оговоренного кредитным договором, в течение которого заемщик может рассчитывать на полное предоставление кредитной суммы [33].

На рисунке 8 представлена классификация потребительских кредитов, по методу погашения.



Рисунок 8 – Классификация потребительских кредитов, по методу погашения

Потребительские кредиты с рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально и т.д.) предполагают периодическое погашение суммы основного долга и процентов, а кредиты, погашаемые единовременно предполагают погашение суммы одним платежом по основному долгу и процентам по кредиту[50].

Примером кредита без рассрочки платежа служит бриджинг – кредит, выдаваемый для покупки нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома [34].

На рисунке 9 представлена классификация потребительских кредитов, по объектам кредитования.



Рисунок 9 – Классификация потребительских кредитов, по объектам кредитования

Классификация потребительских кредитов, по методу взимания процентов происходит следующим образом:

- ссуды с удержанием процентов в момент предоставления ссуды;
- ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита и ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования [40].

Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение ссуды и процентов. Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

Потребительский кредит представляется банками населению для удовлетворения различных потребительских нужд.

Увеличивая платежеспособный спрос населения, кредит позволяет получить материальные блага, товары без предварительного накопления средств. С другой стороны, кредит ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, тем самым обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны.

1.2 Правовые основы кредитования физических лиц

Кредитование физических лиц – это вид кредитования, довольно часто встречающийся в современных условиях, который предоставляет возможность физическим лицам без проблем получать требуемые им денежные средства в соответствии с предоставлением необходимых документов в банк, а кредитным организациям мгновенно размещать деньги с взиманием процентов за их потребление [37].

К сожалению, суть, цели и состав потребительского кредита воспринимает не все население страны.

Исходя из этого, можно выяснить, что главной чертой экономически развитого общества является доступность, понятность и эффективность системы кредитования населения.

В результате, ни в процессе перестройки нашего общества, начавшейся в конце 1980–х годов, ни в ходе дальнейшего формирования в России правового государства так и не была сформирована полноценная правовая основа для стабилизации данного института [32].

Современные общественно экономические явления призывают к организации кредитного законодательства как отчетливой системы правовых норм, которые закреплены в нормативных правовых актах федерального и регионального уровней.

Главная особенность правового регулирования сферы потребительского кредитования является отсутствие одного нормативно – правового законодательного акта [20].

По этим причинам регулирование потребительского кредитования реализуется с большим количеством нормативных правовых актов и различается комплексным характером, иначе говоря, используются нормы различных отраслей права, а именно гражданского, финансового, банковского, административного права [8].

В настоящий момент времени система источников нормативно–правового регулирования потребительского кредитования выглядит следующим образом:

– Основным нормативным актом в области регулирования кредитных отношений является Конституция Российской Федерации.

На основании п. «ж» ст. 71 в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование; денежная эмиссия; основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки [1].

– Регулирование кредитных отношений осуществляется также федеральными законами. Основным федеральный закон, регулирующий гражданско–правовые отношения в целом (и кредитования в частности), является Гражданский кодекс Российской Федерации.

В первой части ГК РФ содержатся общие положения, принципы и порядок построения договорных отношений между кредитными организациями и заемщиками–потребителями.

– Помимо Конституции РФ Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ определяются – правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ – Центрального банка РФ [5].

В соответствии со ст. 56 Закона Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, совершающий постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского

законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов.

Применительно к кредитным отношениям Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормативы, в частности относительно рисков кредитной организации по выданным кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций [7].

– Одним из основных законов, регулирующих кредитные отношения, является Закон РФ «О банках и банковской деятельности».

В основном, в ст. 5 данного Закона обуславливаются банковские операции, в том числе размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что проявляется в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Вместе с тем, Закон формулирует положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку исполнения банковских операций и сделок, исполнения защиты интересов клиентов кредитных организаций [3].

– По отношению с повышающим объемом кредитования и политикой государства по сопротивлению легализации (отмыванию) доходов, которые получены преступным путем, и финансированию терроризма, и надобностью централизованного контроля над реализацией кредитования кредитными организациями был принят Федеральный закон «О кредитных историях».

В соответствии с п. 2 ст. 1 его целями являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита) [4].

– Иные федеральные законы также регулируют отношения, формирующиеся в ходе процесса исполнения деятельности кредитной организацией и заемщиком, но данные законы причисляются к регулированию отношений при потребительском кредитовании лишь косвенно и носят скорее отсылочный

(декларативный) характер: ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 №102–ФЗ; ФЗ «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 №229–ФЗ; ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006 № 38–ФЗ; ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402–ФЗ; ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173–ФЗ; ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127–ФЗ; ФЗ «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135–ФЗ и иные.

– Особую роль играет Закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 2300–1 .

В соответствии со ст. 9 Федерального закона «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» от 26.01.1996 №15–ФЗ в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, приобретающий, либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом РФ, а также правами, предоставленными потребителю Законом РФ «О защите прав потребителей» и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами [2].

Так как целью названного Закона является защита интересов потребителей, то в этой части он должен иметь приоритет над остальными федеральными законами как специальный.

Согласно условиям специального закона, регулирующего потребительское кредитование в целом и вопрос о защите прав и интересов заемщиков–потребителей в частности, следует применять нормы Закона о защите прав потребителей, чтобы сбалансировать положение сторон в кредитном договоре при защите и отстаивании своих прав в суде, кроме того что преобладающее положение в этих правоотношениях по сложившейся традиции занимает банк – кредитор.

Среди указов Президента РФ, регулирующих кредитование физических лиц, можно назвать Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1180 «О жилищных

кредитах», регулирующий предоставление кредитов гражданам, нуждающимся в улучшении своих жилищных условий.

Нормативные правовые акты Центрального банка России являются одним из основных источников регулирования кредитных отношений [63].

В соответствии со ст. 7 Закона от 10 июля 2002 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке РФ» Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

В сфере регулирования потребительского кредитования можно привести следующие акты Банка России:

– положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [6];

– положение Банка России от 01 декабря 2015 г. №–507 П «Об обязательных резервах кредитных организаций»;

– положение Банка России от 26 марта 2004 г. №–254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и иные.

В большей части продуктивным является указание Банка России от 30 апреля 2014 г. №–3254–У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита». Название данного документа полностью отражает его содержание.

Данное указание пришло на смену письму ЦБ РФ от 29 декабря 2006 г. №–175 Т «Об определении эффективной процентной ставки по ссудам, предоставленным физическим лицам», положившему начало решению одной из насущных проблем в сфере потребительского кредитования – раскрытию реальной (полной) стоимости предоставленного кредита, обязав банки (кредитные организации) выявлять эффективную процентную ставку по выдаваемым

потребительским кредитам. С учетом неопределенности понятия «эффективная процентная ставка» и проблемами, возникающими при раскрытии ее на практике, данное письмо было отменено [24].

– В соответствии со ст. 5 ГК РФ одним из источников гражданско–правового регулирования признаются обычаи делового оборота.

В настоящий момент времени в скоплении источников информации обычаи занимают несущественный удельный вес. Основанием является то, что увеличилось регулирование банковских отношений нормами законов и подзаконных актов. К примеру, обычаи по проведению определенных моделей кредитования (контокоррент, овердрафт).

– Высказываясь о правовом регулировании потребительского кредитования, с нашей точки зрения, необходимо акцентировать внимание на локальные акты.

В какой–то мере они не являются нормативными правовыми актами, потому что не имеют признака общеобязательности, но их локальное использование имеет практический характер.

Среди таких актов хотелось бы обратить внимание на разработанный Ассоциацией региональных банков России в 2008 году, так называемый Кодекс ответственного потребительского кредитования, который представляет собой свод этических принципов и норм. Данным сводом руководствуются принявшие его кредиторы в своей профессиональной деятельности.

Цель данного Кодекса заключается в формировании условий, нацеленных на защиту прав и законных интересов кредиторов и заемщиков, усилении доверия к банковской системе России, улучшении стабильности финансовой системы, формировании условий для избавления и пресечения недобросовестной конкуренции в области потребительского кредитования.

Исходя из принципов, положенных в основу Кодекса, и за счет использования инструментов саморегулирования – банки, по собственному желанию присоединившиеся к Кодексу, смогут образовать условия для устранения и

пресечения недобросовестной конкуренции в сфере потребительского кредитования на уровне профессионального сообщества.

Общие принципы объясняют образ действий и взаимоотношение надежного кредитора и честного заемщика [43].

Например, по Кодексу надежный кредитор обязуется предоставлять заемщикам полную и достоверную информацию об условиях кредитования, в том числе о размерах годовой и эффективной ставок, а также о размерах комиссии, штрафов и пеней, и не вводит клиентов в заблуждение, утаивая такого рода информацию. Все условия договора должны быть изложены шрифтом одного размера.

Интересным является пункт о том, что банки уважительно относятся к своим заемщикам, несмотря на религиозную принадлежность, физические недостатки, финансовое положение, образование, профессию, пол, семейное положение. Банк обязуется предоставлять услуги высокого качества.

При страховании потребительского кредита сразу обсуждается, что надежный кредитор требует от заемщика застраховать риски только в том случае, если это предусмотрено законодательством или особенностями конкретного кредитного продукта [46].

Среди локальных актов нельзя не отметить постановления Пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного суда РФ, на разъяснения которых нижестоящие суды чаще всего ссылаются при регулировании вопросов, связанных с потребительским кредитованием.

Среди таких актов можно выделить:

– Постановление Пленума Верховного Суда РФ №13, Пленума ВАС РФ №14 от 08.10.1998 (ред. от 24.03.2016) «О порядке применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»;

– Постановление Пленума Верховного Суда РФ №6, Пленума ВАС РФ № 8 от 01.07.1996 (ред. от 24.03.2016) «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» и иные.

Из проведенного анализа источников нормативно – правового регулирования потребительского кредитования следует, что на сегодняшний день в России отсутствует специальный закон, регулирующий данную сферу общественно – экономических отношений.

В основном проблемы, связанные с кредитованием физических лиц, решаются путем издания Центральным банком РФ положений и указов, регулирующих те или иные отдельные вопросы[51].

К сожалению, в банковской практике не существует единой классификации банковских кредитов, это связано с разными уровнями развития банковских систем в разных странах, которые сложились в них способами предоставления кредитов. Отсюда следует, что и предоставление потребительских кредитов отличается большим разнообразием.

Принципы, предоставления кредита физическим лицам представлены на рисунке 10.



Рисунок 10 – Основные принципы предоставления кредита физическим лицам

Этапы потребительского кредитования каждым банком определяются отдельно и могут содержать некоторые отличия от организации выдачи кредитов в других банках в виде определенного набора действий. Но в основном весь

процесс подготовки, выдачи кредита и его погашения клиентами имеет много общего, в котором можно выделить основные этапы: заявка на кредит, проверка платежеспособности заемщика, подписание кредитного договора, выдача денежных средств, контроль над погашением кредита [31].

Анализ системы источников правового регулирования потребительского кредитования в современной России показал, что на данный момент в нашей стране отсутствует четкое законодательное регулирование процедур кредитования физических лиц, что вынуждает правоприменителя использовать нормы по аналогии, руководствуясь общими положениями гражданского законодательства, тем самым зачастую вызывая на практике множество коллизий. Началом разрешения данной проблемы, безусловно, стало принятие закона от 21 декабря 2013 г. №–353–ФЗ «О потребительском кредитовании», что, является новым шагом на пути обеспечения прав и законных интересов, как заемщика–потребителя, так и кредитора [10].

1.3 Зарубежная практика кредитования физических лиц

Кредитование в России незначительно отличается от Зарубежного опыта кредитования по своей структуре. Основное отличие в детальном подходе по всем этапам кредитования. Но также как и за Рубежом, самым главным при кредитовании физических лиц является анализ кредитоспособности заемщика.

Под данным анализом подразумевается оценка банком заемщика с точки зрения возможности и рациональности выдачи кредита, установление возможности их своевременного возврата согласно с кредитным договором [39].

Оценка кредитоспособности клиента совершается на основе анализа, направленного на раскрытие объективных результатов и тенденций в его финансовом положении [29].

Конгресс США утвердил закон «О равных кредитных возможностях» (ECOA –Equal Credit Opporrtunites Act), согласно с которым кредиторы не имеют права

ограничивать в правах потенциальных заемщиков: в зависимости от национальности, пола, семейного положения, возраста, расового и религиозного признака.

Изначально заполняется анкета, состоящая из 5 основных пунктов, данные пункты представлены на рисунке 11.



Рисунок 11 – Основные пункты анкеты потенциальных заемщиков

Существует множество вариантов анализа кредитоспособности ссудозаемщика. В различных странах, да и в любом банке существует персональная система оценки, которая основывается на конкретных условиях сделки [42].

К примеру, в Германии, также как и в России вычисляется месячный доход и месячный расход, получая из этого распределяемый доход [27].

Платежеспособность считается хорошей, когда сумма по обслуживанию долга составляет 60 % и более процентов. Также здесь применяют «Метод кредитного скоринга». Как правило, используется в потребительском экспресс-кредитовании на небольшие суммы. Также возможно его использование в бизнесе сотовых операторов, страховых компаний и т. д. Скоринг заключается в присвоении баллов по заполнению некой анкеты, разработанной оценщиками кредитных

рисков андеррайтерами. По результатам набранных баллов системой принимается решение об одобрении или отказе в выдаче кредита.

Клиент, который набрал более 1,25 балла, считается кредитоспособным, а менее 1,25 – неподходящим для банка. Преимущество метода скоринга тем, что его можно применять в присутствии клиента, во Франции и США применяют метод анализа кредитоспособности примерно такой же [21].

В таблице 2 представлены средние процентные ставки по ипотеке в Европе. Таблица 2 – Средняя ставка по ипотеке в Европе на 01.04.2017г.

В процентах			
Страна	Средняя ставка	Страна	Средняя ставка
Германия	2,05	Швеция	1,92
Бельгия	2,58	Румыния	4,13
Франция	2,39	Испания	2,39
Чехия	2,01	Болгария	5,66
Польша	3,81	Литва	2,20

Ипотечные ставки в «базовых» странах ЕС также не высоки – в среднем 1,92% – 5,66 % годовых. Условия предоставления займов в принципе схожи для развитых стран. Самая минимальная ставка по ипотеке наблюдается в Швеции, она составляет порядка 1,92%. Средний процент по ЕС составляет около 3% годовых. В России, средняя процентная ставка составляет около 12–13% годовых (в 4 раза больше, чем в ЕС).

В зарубежной практике используются следующие основные методики определения критериев кредитоспособности клиентов: правила шести «Си» CAMPMARI, PROMPT и PARSER. Подходы, на которых основаны эти методики, также активно применяются и в России [38]. Например: методика шести шести «Си» предполагает детальное изучение шести аспектов кредитной заявки: характер, или репутацию заемщика (character), способность заимствовать

средства (capacity), обеспечение по кредиту (collateral), денежные потоки (cash), экономические условия в стране (conditions), контроль (control) [55].

В таблице 3 представлены шесть основных принципов кредитования (правила шести «Си») и их основная характеристика.

Таблица 3 – Шесть основных принципов кредитования (правила шести «Си»)

Принцип	Характеристика
character (характер)	Кредитная история клиента. Опыт других кредиторов, связанных с данным клиентом. Цель кредита, опыт клиента в составлении прогнозов. Кредитный рейтинг, наличие лиц, ставящих вторую подпись или гарантов по испрашиваемому кредиту.
(cash) денежные потоки	Прибыль, дивиденды и объемы продаж в прошлом Достаточность планируемого потолка наличности и наличие ликвидных резервов. Сроки погашения дебиторской и кредиторской задолженности, оборачиваемость товарно-материальных запасов. Структура капитала. Контроль над расходами, показатели покрытия. Динамика цен на акции, качество управления. Содержание аудиторского заключения Последние изменения в бухгалтерском учете.
capacity (способность)	Подлинность клиента и гарантов. Копия устава, решений и других документов о юридическом статусе заемщика Описание историй юридического статуса владельца; осуществляемые операции, продукция, основные клиенты и поставщики заемщика.
conditiones (условия)	Положение клиента в отрасли и ожидаемая доля на рынке Сопоставление результатов деятельности клиента с результатами деятельности других фирм данной отрасли. Конкуренетоспособность продукции, чувствительность клиента и отрасли к смене стадий делового цикла и изменений технологии Условия на рынке рабочей силы. Влияние инфляции на баланс фирмы и поток наличности клиента. Долгосрочные отраслевые прогнозы.
collateral (обеспечение)	Право собственности на активы, их срок службы Вероятность морального старения активов. Их остаточная стоимость. Степень специализации по активам. Право ареста, долги и ограничение. Обязательства по лизингу и залладные Страхования клиента, гарантии, относительные позиции банка как кредитора; судебные иски и положение с налогообложением; возможные будущие потребности в финансировании.
control (контроль)	Соответствующие законы в банковской деятельности и правила относительно характера и качества кредитов. Соответствующая документация для контролеров Подписанные документы о признании долга и правильно составленные документы на получение кредита Соответствие кредитной заявки описанию кредитной политики банка. Информация от сторонних лиц (экономистов, политических экспертов) относительно факторов, воздействующих на процесс погашения кредита.

Во многих странах ссуды предоставляются банками в основном в форме открытия кредитного лимита. В США, Великобритании, Канаде определяется лимит по овердрафту, в наибольшей степени, являющийся простым методом кредитования. Банк, предоставляя кредит при овердрафте, выдает клиенту деньги (или оплачивает его счета) с текущего счета клиента сверх имеющегося на счете остатка, в пределах определенного лимита (в результате на счете образуется дебетовое сальдо). Сумма лимита, другими словами максимальная сумма овердрафта, определяется при открытии текущего счета специальным соглашением между банком и клиентом. Овердрафт для клиента практичен тем, что дает возможность воспользоваться займы именно той суммой, которая ему требуется на данный момент времени, при этом выплачивая процент только за фактически потраченные денежные средства. При овердрафте все зачисляемые суммы на текущий счет клиента, нацеливаются в погашение задолженности, вследствие этого происходит изменение объема кредита по мере поступления средств.

Начисление процентов по овердрафту происходит ежедневно, и только на сумму, которая превышает остаток на текущем счете[28].

Условия выдачи кредитов дифференцируются в зависимости от величины капитала заемщика, его связей с банком.

Кредиты без обеспечения, из более низкого процента и на более значительные сроки выдаются более обеспеченным заемщикам, которые имеют более длительные тесные связи с банками [22].

В основном банки периодически определяют и опубликовывают минимальную первичную ставку, характеризующаяся как ставка по необеспеченным краткосрочным ссудам первоклассным заемщикам. Ставки устанавливаются на несколько пунктов выше базовой по разным категориям заемщиков.

Снижение кредитного риска обеспечивают синдицированные, или консорциальные, кредиты. Так именуются кредиты, предоставляемые двумя или

более банками одному заемщику. Банки, предоставляя такой кредит, объединяют свои средства на срок, создавая синдикат[19].

Согласно заключенному договору каждый банк берет на себя обязательство выдать в допустимых размерах средства для общего кредита. Синдицированные кредиты могут предоставляться отдельным банком, а не синдикатом, который после заключения договора с заемщиком привлекает другие банки, выдавая им так называемые сертификаты участия. Совместное объединение кредитов допускает распределить риск каждого банка, при этом повысить объем кредита.

Помимо вышеуказанных форм кредита, на рисунке 12 представлены распространенные формы кредита [49].

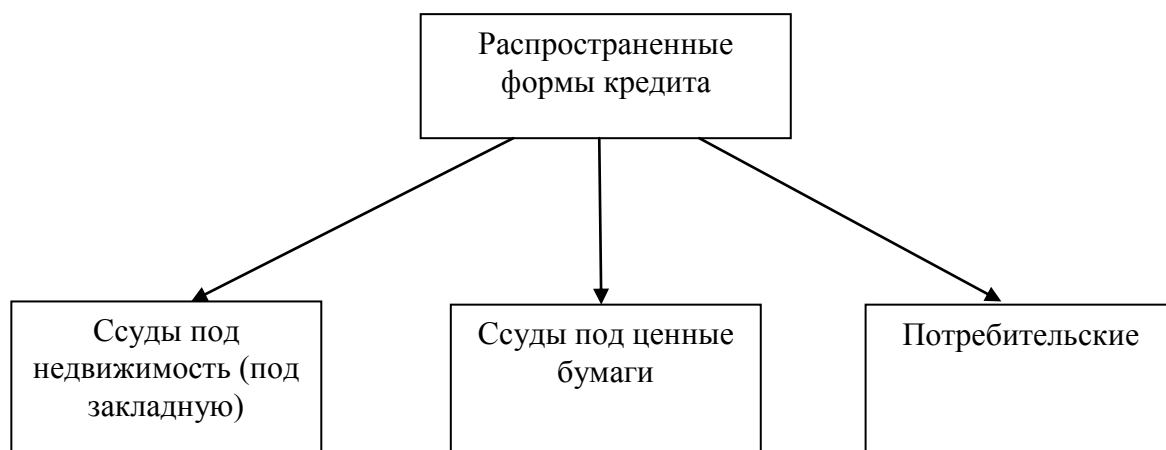


Рисунок 12 – Распространенные формы кредита

При рассмотрении зарубежного опыта кредитования можно сделать вывод, что наиболее перспективные виды кредита (ипотечное, вексельное, пластиковые карточки) и методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков уже широко применяются в учреждениях ПАО«Сбербанк». Так что ПАО «Сбербанк» приблизительно стоит на одной ступени развития вместе с зарубежными банками.

Европейские банки совершенствовались на протяжении десятилетий, не задумываясь о расширении предлагаемых розничных банковских продуктов и услуг. Но данное самодовольство начало быстрыми темпами уменьшаться при

вхождении розничного банковского рынка в стадию зрелости, снижении спроса потребителей и росте издержек на содержание морально и физически устаревших филиалов.

Первая задача заключается в понимании того, каким образом банки могут усовершенствовать филиалы и улучшить качество обслуживания. Эксперты пришли к выводу, что ключевую роль здесь играют 5 элементов качества [36]:

- 1) персонал и менеджеры;
- 2) инновации и дизайн;
- 3) эффективность основных продуктов обслуживания;
- 4) интеграция каналов обслуживания;
- 5) системы и процедуры, используемые для изменения качества обслуживания.

Вторая задача исследования заключается в исследовании взаимозависимости между качеством обслуживания и эффективностью бизнеса.

Розничные банки долгое время гарантируют своим клиентам обеспечить многоканальный доступ к их счетам, но до настоящего времени такую возможность имеют только ограниченная группа обеспеченных людей [14].

В последние годы ситуация меняется. В первую очередь, изменилось качество обслуживания, оно вышло на первый план, потому что исчезли «легкие» пути снижения затрат и произошло сокращение выгод экономии на масштабе в результате слияний банков внутри страны. Руководство банковского бизнеса начало исследовать степень достаточности и постоянства потребителей как главную движущую силу своих будущих инвестиций.

Во-вторых, усилилось осмысление о том, что чувство удовлетворения потребителей и их верность банку оказывают понятные и качественные контакты с ними.

В-третьих, с появлением новых информационно-коммуникационных технологии появилась возможность поддерживать наиболее оперативную связь с потребителями области одного канала сбыта, а также в области многоканального обслуживания.

Примером стратегии приближения к клиенту является опыт Rabobank group (Нидерланды), крупнейшего в Европе Интернет–банка. В основе этого успеха лежит стратегия и маркетинговая концепция банка, именуемая Rabox (продажа в магазинах банковских Интернет–услуг в «упаковке», аналогично той, в которой продаются компьютерные игры), и обучение клиентов.

Немецкие специалисты обратили особое внимание на проблемы, которые возникают из– за демографических процессов, к примеру значительное старение населения Германии. В связи с такими условиями банкам требуется производить новые продукты, исследовать оптимальные каналы сбыта своих услуг, применять новые методы маркетинга и развивать перспективную кадровую политику.

Снижение рождаемости и увеличение продолжительности жизни в Германии ведут к снижению численности населения при одновременном значительном его старении. Это напрямую влияет на отрасли, испытывающие на себе положительное либо отрицательное влияние демографических изменений, в том числе на банковскую деятельность.

Банковская деятельность находится в особом положении в силу нематериальности банковских продуктов. Поэтому применительно к большинству финансовых продуктов отмеченные ранее соображения не имеют решающего значения. Есть, однако, и продукты, непосредственно отражающие рассматриваемые демографические тенденции [15].

Например, договор ренты — люди, старшего поколения продают свою недвижимую собственность банку и получают от него пожизненное содержание. Такие финансовые продукты должны отличаться точным оформлением и четкой детализацией. В Великобритании и США этот вид продуктов уже достаточно развит и успешно функционирует, в Германии он пока не развит, клиенты к нему не готовы.

Другим подобным направлением может быть целенаправленное изменение структуры сбережений (инвестиций) людей старшего поколения, чтобы, к

примеру, заблаговременно, до наступления пенсионного возраста, переключиться на более надежные (менее рискованные) продукты.

Наличие разнообразных финансовых продуктов для обеспечения людей старшего поколения, в свою очередь потребует от банков развития консультационных систем, которые бы обеспечивали отдельным клиентам выбор, соответствующий их потребностям. Результатом консультации должна быть конкретная рекомендация определенных продуктов.

Словом, каждый банк должен разработать специальную программу для привлечения на обслуживание людей старшего поколения.

Таким образом, главной чертой экономически развитого общества является доступность, понятность и эффективность системы кредитования населения.

Потребительский кредит представляется банками населению для удовлетворения различных потребительских нужд, при этом увеличивая платежеспособный спрос населения. Кредит позволяет получить материальные блага, товары без предварительного накопления средств, а также ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, тем самым обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

2.1 Финансово – экономическая характеристика деятельности

ПАО «Сбербанк»

Сбербанк сегодня – это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150–й российской семье.

По аналитическим данным ПАО «Сбербанк», на данный банк приходится 28,9% активов всех банков страны. Капитал банка содержит в себе 28,7% совокупного капитала всей банковской системы России (по состоянию на 1 января 2016 года), в абсолютном выражении – 1,7 трлн рублей [61].

Такие значимые показатели деятельности говорят о том, что ПАО «Сбербанк» представляет собой надежный и устойчивый банк, которому доверяют большое количество людей.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам.

Сбербанк сегодня – это 14 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов – больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек. Среди клиентов Сбербанка – более 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний

приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть –это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Это команда, в которую входят более 260 тыс. квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

В приложении В представлена организационная структура ПАО «Сбербанк».

Сбербанк сегодня–это мощный современный банк, который стремительно трансформируется в один из крупнейших мировых финансовых институтов. В последние годы Сбербанк существенно расширил свое международное присутствие. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, бывший Volksbank International) и в Турции (DenizBank).

Рейтинговые агентства Fitch и Moody's подтверждают репутацию банка [59] .

Рейтинги ПАО «Сбербанк» на 15.05.2017 г. представлены в приложении Г.

Ведущие мировые рейтинговые агентства присвоили «Сбербанку» рейтинги, относящиеся к инвестиционному типу. Прогнозы по долгосрочным рейтингам стабильные. Moody's присвоило «Сбербанку» наивысший кредитный рейтинг по национальной шкале.

Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов.

В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн – банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 30 млн пользователей);
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 18 млн активных пользователей);
- SMS–сервис «Мобильный банк» (более 30 млн активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Главная цель деятельности ПАО «Сбербанк» в современных условиях заключается в комплексном удовлетворении потребностей клиентов (физических

и юридических лиц) во всех видах банковских услуг на коммерческой основе, обеспечивающей банку нормальное существование, развитие материально – технической базы и стимулирование работников банка в соответствии с достигнутыми результатами.

В таблице 4 проведем анализ финансовых результатов ПАО «Сбербанк».

Таблица 4 – Динамика доходов и прибыли ПАО «Сбербанк»

В миллиардах рублей

Наименование	Сумма, в млрд. рублей		
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
Процентные доходы	1 924, 3	1 529,5	2 033, 6
Процентные расходы	1 131, 7	673, 5	876, 4
Чистый процентный доход	792,9	855, 9	1 157, 2
Комиссионные доходы	349, 2	272, 6	381, 9
Комиссионные расходы	37, 3	30, 2	42, 9
Операционная прибыль	786, 6	873, 9	1 228, 3
Операционные расходы	504, 7	388, 2	567,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	281, 8	485, 3	666, 4
Налог на прибыль	45, 6	108, 5	149, 4
Чистая прибыль	236, 3	376, 6	516, 9

Проанализировав динамику доходов и расходов в таблице 4, можно сказать, что процентные доходы на 01.01.2017 г. увеличились на 109,3 млрд рублей по сравнению с доходами на 01.01.2015 года. Процентные расходы снизились на 255,3 млрд рублей, соответственно это положительно влияет на финансовый результат. Чистая прибыль увеличилась практически в 3 раза, и составляет 516,9 млрд рублей.

Прибыль является объективным показателем, характеризующим состояние жизненного цикла [25].

Одной из главных целей функционирования банка является получение прибыли, поскольку это помогает решить большинство важных задач стоящих перед банком, таких как наращивание величины собственного капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержание созданного имиджа.

Представим основные финансовые показатели деятельности ПАО «Сбербанк» в таблице 5.

Таблица 5–Основные финансовые показатели ПАО «Сбербанк»

Показатель	В долях			
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Динамика (01.01.2015–01.01.2017)
Общая рентабельность	36,6	42,5	45,5	8,9
Рентабельность капитала	18,4	11,3	23,5	5,1
Чистая процентная маржа (чистый процентный доход к активам)	4,9	3,8	5,2	0,3
Доля неработающих кредитов в портфеле банка	7,2	4,7	4,3	–2,9

Исходя из имеющихся данных, можно сказать, что общая рентабельность банка на 01.01.2017 г. увеличилась на 8,9% по сравнению с общей рентабельностью на 01.01.2015 года, это говорит об увеличении эффективности использования активов банка. Рентабельность капитала увеличилась на 5,1%. Доля неработающих кредитов в портфеле банка снизилась на 2,9%.

Представим динамику рентабельности собственного капитала на рисунке 13.

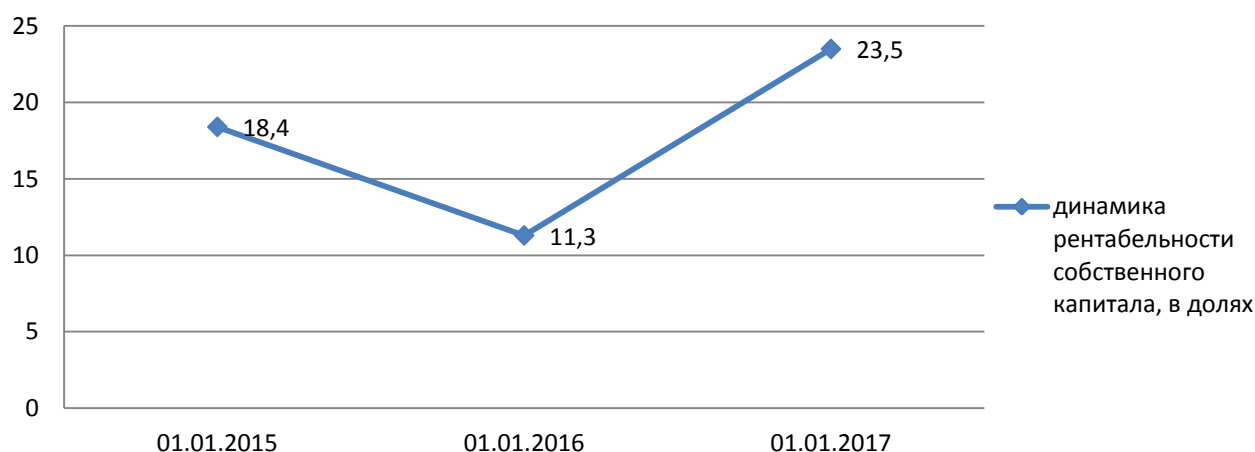


Рисунок 13 – Динамика рентабельности собственного капитала

Как наблюдается на рисунке 13, динамика рентабельности собственного капитала на 01.01.2016 г. снизилась до 11,3%, это говорит о том, что произошел спад эффективности использования активов банка, далее на 01.01.2017 г. наблюдается подъем рентабельности собственного капитала до 23,5%, значит банк увеличил эффективность использования активов практически в 2 раза.

Динамику общей рентабельности представим на рисунке 14.

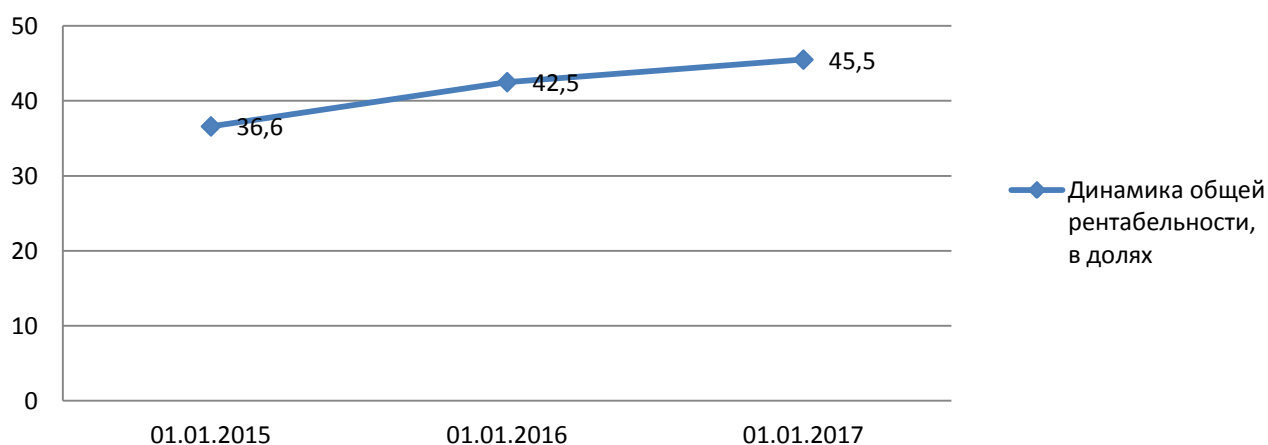


Рисунок 14 – Динамика общей рентабельности

Увеличение рентабельности собственного капитала, которое представлено на рисунке 14 показывает увеличение доходов собственников на сложенный капитал, и говорит об эффективности банковского управления.

Динамику чистой процентной маржи представим на рисунке 15.

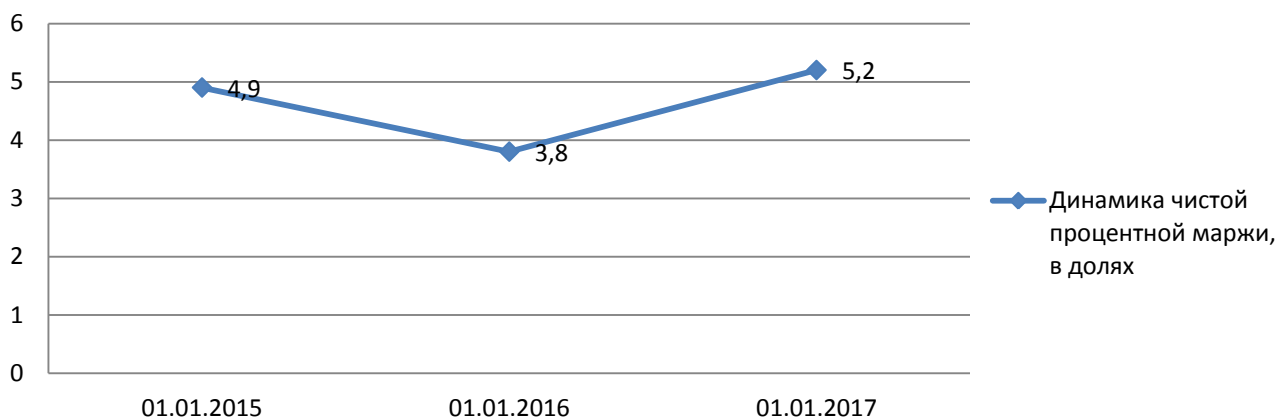


Рисунок 15 – Динамика чистой процентной маржи

На рисунке 15 представлена динамика чистой процентной маржи, можно сказать, что за промежуток времени с 01.01.2015 по 01.01.2017 гг. произошло увеличение процентной маржи с 4,9% до 5,2%. Это говорит о том, что произошел рост процентной доходности активов.

Чистая процентная маржа характеризует доходность активов по чистому процентному доходу банка [26].

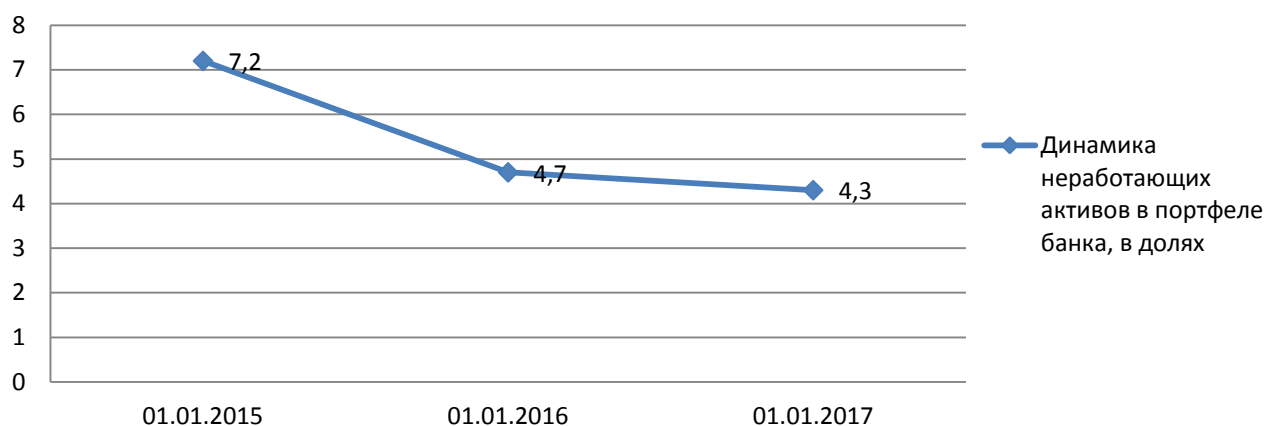


Рисунок 16 – Динамика неработающих активов в портфеле банка

На рисунке 16 видим, что доля неработающих активов в портфеле банка снижается, с 7,2% до 4,3%, что положительно влияет на деятельность банка, т.к. неработающие активы не приносят доход банку, поэтому снижение их доли в портфеле ПАО «Сбербанк» можно оценить как положительную тенденцию.

2.2. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк»

Анализ кредитования физических лиц является приоритетным на протяжении длительного времени. Банк достаточно серьезное внимание уделяет кредитованию физических лиц и объем кредитов, выданных физическим лицам в ПАО «Сбербанк» на 01.01.2017 года, составил 5 167,9 млрд рублей или 18,7 % актива баланса. Данный показатель имеет тенденцию к увеличению, на 256,2 млрд рублей. В первую очередь, данное увеличение связано с тем, что ежегодно возрастает доля кредитования физических лиц.

Проанализируем структуру кредитов, выданных физическим лицам в

ПАО «Сбербанк» за 2014–2016 годы, и выявим, какую часть составляют потребительские кредиты.

В таблице 6 представлены объем и структура кредитов, выданных физическим лицам в ПАО «Сбербанк»

Таблица 6 – Объем и структура кредитов, выданных физическим лицам в ПАО «Сбербанк»

Статьи кредитного портфеля (физические лица)	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	в миллиардах рублей	в процентах	в миллиардах рублей	в процентах	в миллиардах рублей	в процентах
Потребительские кредиты	1 868,3	38,04	1681,8	34,49	1574,1	30,45
Ипотечные кредиты	2 269,8	46,21	2554,6	49,45	2750,9	53,24
Кредитные карты	538,8	10,97	587,2	11,37	586,9	11,35
Рефинансирование жилищных кредитов	111,9	2,27	134,7	2,61	157,2	3,05
Образовательные кредиты с государственной поддержкой	122,9	2,51	107,9	2,08	98,8	1,91
Кредитный портфель, итого:	4 911,7	100	5 066,2	100	5 167,9	100

Из данных таблицы 6 можно выявить тенденцию за 3 года, потребительские кредиты теряют свои позиции, физические лица уменьшают объемы кредитования в целом, и эта тенденция должна настораживать менеджеров банка, т.к. снижается потребительский уровень у населения. Ипотечное кредитование, обращаем внимание на последний год, немного выросло, потому что ПАО «Сбербанк» снижает процентные ставки. Тенденция кредитных карт, незначительно, но выросло. Рефинансирование жилищных кредитов растет с каждым годом, так как в последние годы эта процедура стала популярной. Наблюдается спад образовательных кредитов с государственной поддержкой.

На рисунке 17 представлена структура кредитного портфеля (физических лиц) ПАО «Сбербанк» на 01.01.2015 г.

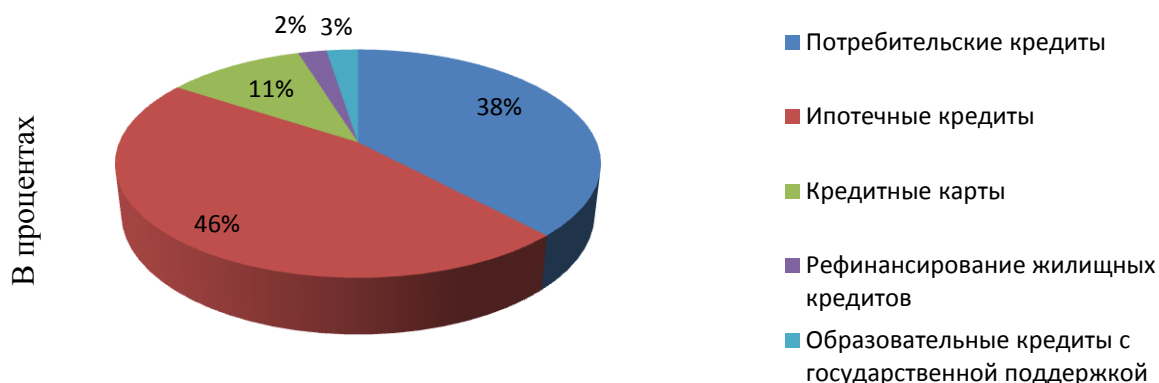


Рисунок 17 – Структура кредитного портфеля (физические лица) ПАО «Сбербанк» на 01.01.2015 г.

Как видно на рисунке 17, кредитный портфель в 2015 году составлял 4 911,7 млрд. рублей. Основную долю кредитного портфеля, а именно 46%, составляют ипотечные кредиты. Потребительские кредиты занимают второе место в структуре кредитного портфеля, т. е. 38%. Третье место в структуре кредитного портфеля занимают кредитные карты – 10%. Наименьшую долю в структуре кредитного портфеля занимают рефинансирование жилищных кредитов (2,2%) и образовательные кредиты с государственной поддержкой (2,5%).

На рисунке 18 представлена структура кредитного портфеля (физических лиц) ПАО «Сбербанк» на 01.01.2016 год.

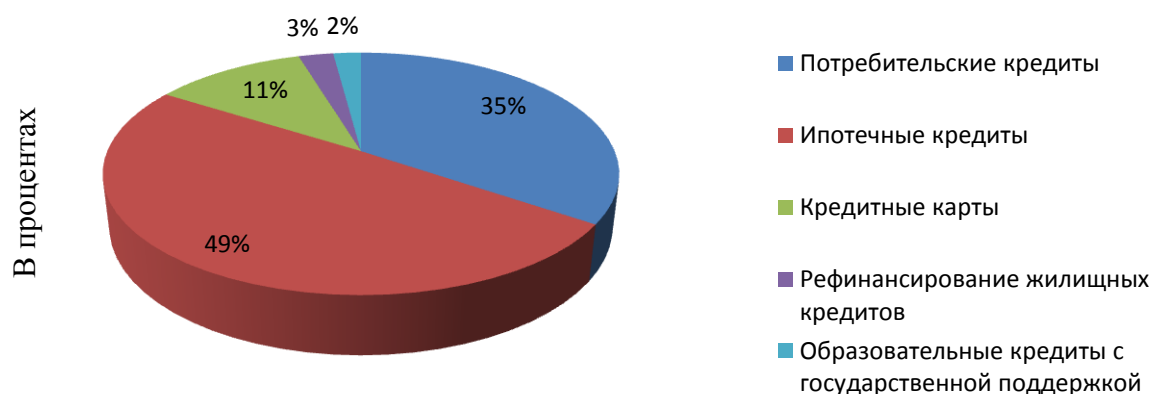


Рисунок 18– Структура кредитного портфеля (физические лица) ПАО «Сбербанк» на 01.01.2016 г.

Сумма кредитов, выданных физическим лицам на 01.01.2016 г. составляла 5 165,9 млрд рублей. Доля ипотечных кредитов возросла по сравнению с предыдущим годом на 3%. Доля потребительских кредитов уменьшилась в объеме на 4%. Доля кредитных карт в структуре кредитного портфеля увеличилась на 1%. Это говорит о том, что кредитные карты становятся популярными среди населения. Доля рефинансирования жилищных кредитов незначительно, но увеличилась, а доля образовательных кредитов с государственной поддержкой снизилась.

На рисунке 19 представлена структура кредитного портфеля (физических лиц) на 01.01.2017 год.

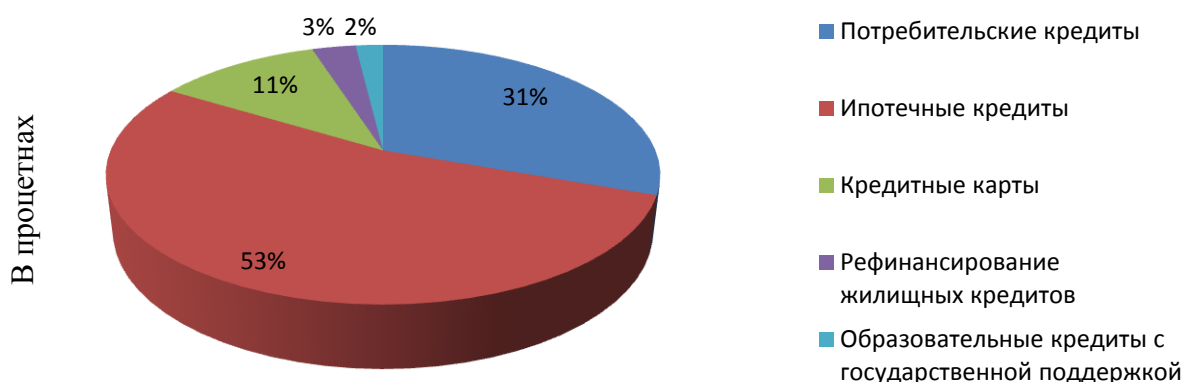


Рисунок 19– Структура кредитного портфеля (физические лица)
ПАО «Сбербанк» на 01.01.2017 г.

По структуре кредитного портфеля (физических лиц) ПАО «Сбербанк» на 01.01.2017 год можно отметить, что объем потребительского кредитования значительно уменьшился в 2016 году до 1574,1 млрд рублей, при том когда в 2015 году объем потребительского кредитования составлял 1781,8 млрд рублей. Данное изменение говорит о том, что объемы кредитования физических лиц снизились, а объемы кредитования юридических лиц увеличились в структуре кредитного портфеля. Макроэкономическая нестабильность является фактором снижения объемов кредитования физ. лиц.

На рисунке 20 представлена структура и объем кредитов, выданных физическим лицам в ПАО «Сбербанк» за 2014 – 2016 годы.

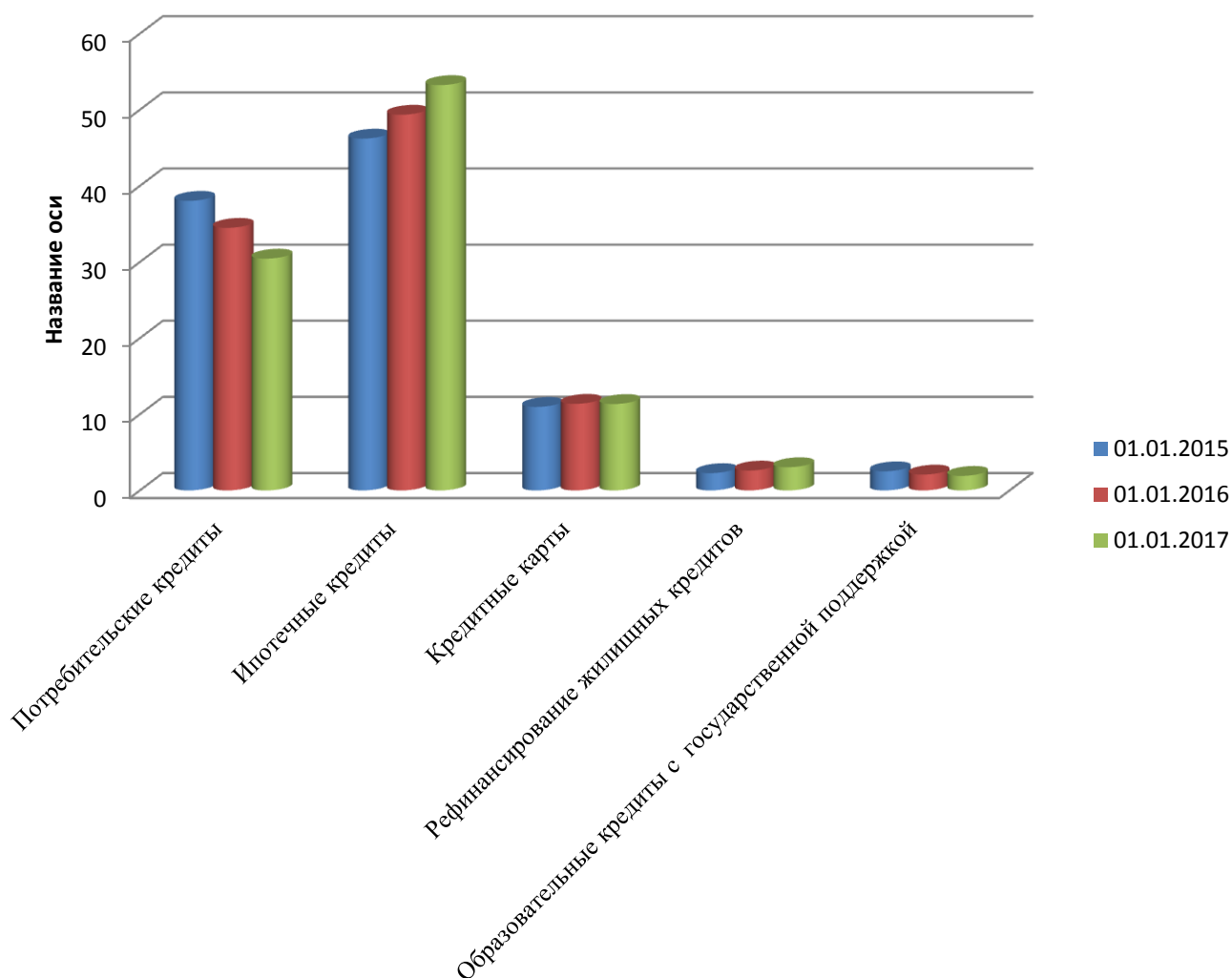


Рисунок 20 – Структура и объем кредитов, выданных физическим лицам в ПАО «Сбербанк»

Основной объем, выданных потребительских кредитов за 2014 – 2016 годы составляют ипотечные кредиты, их потребность среди населения возрастает с каждым годом, а на образовательные кредиты спрос с каждым годом падает.

Роль кредитных карт среди населения возрастает, их объем в кредитном портфеле физических лиц составляет порядка 11%.

ПАО «Сбербанк» активно развивает продажи кредитных карт, разделяя рассылку персонализированных предложений своим клиентам с

привлекательными процентными ставками. В основном это держатели зарплатных карт, а также клиенты с положительной кредитной историей.

Благодаря банковским картам ПАО «Сбербанк» имеется доступ к удобным дистанционным сервисам банковского обслуживания. С помощью интернет-банка «Сбербанк онлайн» и «Мобильного банка» обладатели банковских карт могут совершать не только текущие платежи и расчеты, но и управлять своими финансами в режиме реального времени. Именно поэтому роль банковских карт в современном обществе возрастает с каждым годом.

Рефинансирование жилищных кредитов и образовательные кредиты с государственной поддержкой составляют незначительную долю в портфеле кредитования физических лиц.

Рефинансирование жилищных кредитов не столь актуально, потому что ипотечные кредиты сейчас идут с выгодными ставками, порядка 10,4–12,5 %.

Рейтинг банков по потребительским кредитам (физ. лицам) на 01.02.2017 г. представлен в таблице 7 [58].

Таблица 7 – Рейтинг банков по потребительским кредитам (физ. лицам)
на 01.02.2017

В миллиардах рублей	
Банк	Значение
1)СБЕРБАНК	4 409,3
2)ВТБ 24	1 645,7
3)РОССЕЛЬХОЗБАНК	326,3
4)ГАЗПРОМБАНК	307,8
5)ВТБ	244,6
6)АЛЬФА – БАНК	238,2
7)РАЙФФАЙЗЕНБАНК	196,4
8)ХКФ БАНК	150,8
9)РУССКИЙ СТАНДАРТ	139,7
10)ПОЧТА БАНК	137,3

ПАО «Сбербанк» занимает лидирующую позицию в рейтинге по объему выданных потребительских кредитов физическим лицам, т.к. ПАО «Сбербанк» крупнейший российский универсальный коммерческий банк. Основным акционером и учредителем Сбербанка России является Центральный банк

Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

Сбербанк предлагает оптимальный выбор кредитных продуктов в зависимости от желаний, задач и возможностей.

Описание кредитных программ в рамках потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Программы потребительского кредитования, представленные в ПАО «Сбербанк» на 01.05.2017 г.

Вид потребительского кредитования	Срок кредита, в годах	Процентная ставка, в процентах	Максимальная сумма, в рублях
Потребительский кредит без обеспечения	до 5	от 12,9	до 3 млн. рублей
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	до 5	от 12,9	до 5 млн. рублей
Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство	до 5	17,0	не более 1,5 млн. рублей на одно хозяйство
Потребительский кредит военнослужащим – участникам НИС	до 5	от 13,5% – с обеспечением от 14,5% – без обеспечения	– 500 000 руб. без обеспечения – 1 000 000 руб. с оформлением поручительства физ. лица.
Нецелевой кредит под залог недвижимости	до 20	от 14	до 10 млн. рублей
Потребительский кредит на рефинансирование	до 5	от 13,9	до 3 млн. рублей

По всем программам потребительского кредитования предоставлены специальные условия для зарплатных клиентов. Срок рассмотрения кредита: в течение 2 рабочих дней со дня предоставления в ПАО «Сбербанк» полного пакета документов. Физическим лицам–работникам предприятий–участников «зарплатного» проекта, и физическим лицам, получающим пенсию на счета в ПАО «Сбербанк», кредиты предоставляются в любом кредитующем подразделении, независимо от места постоянной/временной регистрации на территории РФ.

Рассмотрим объем и структуру потребительского кредитования за анализируемый период на примере ПАО «Сбербанк», которые представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Объем и структура потребительских кредитов, выданных в ПАО «Сбербанк»

Вид потребительского кредитования	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.	
	в миллиардах рублей	в процентах	в миллиардах рублей	в процентах	в миллиардах рублей	в процентах
Потребительский кредит без обеспечения	1043,7	55,9	880,3	52,3	805,1	51,1
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	205,3	10,9	266,1	15,9	287,9	18,3
Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство	55,9	2,9	49,6	2,8	37,2	2,5
Потребительский кредит военнослужащим – участникам НИС	211,6	11,4	198,8	11,8	169,7	10,8
Нецелевой кредит под залог недвижимости	234,2	12,6	219,7	13,1	202,6	12,8
Потребительский кредит на рефинансирование	117,6	6,3	67,3	4,1	71,6	4,5
Итого	1868,3	100	1681,8	100	1574,1	100

Исходя из имеющихся данных, можно сделать выводы, что максимальный вес в структуре потребительских кредитов занимают потребительские кредиты без обеспечения, 55,9% в 2014 году, 52,3% в 2015 году и 51,1 в 2016 году. Потребительские кредиты без обеспечения являются самыми востребованными, так как имеется возможность в короткие сроки получить одобрение с минимальным пакетом документов, отсутствие залога и поручительства, а для зарплатных проектов существуют специальные условия. Значительно сократились

объемы потребительских кредитов с 1681,8 млрд рублей в 2015 году до 1574,1 млрд рублей в 2016 году. Данная проблема связана с макроэкономической ситуацией в стране, с увеличением микрофинансовых организаций, с оттоком клиентов в другие банки, где имеются процентные ставки ниже.

Потребительский кредит под поручительство физических лиц пользуется меньше спросом у клиентов, чем потребительский кредит без обеспечения, 10,9% в 2014 году, 15,8% в 2015 году, 18,3% в 2016 году. Его отличие – дополнительный пакет документов и увеличенная сумма кредитования.

Незначительную долю в структуре потребительского кредитования занимают кредиты физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство, с каждым годом их доля в кредитном портфеле снижается. В 2016 году доля кредитов физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство, снизилась до 2,5%, в то время когда в 2014 году она составляла 2,9%. Это связано с тем, что имеются банки, деятельность которых специализирована на данных программах, которые предлагают наиболее выгодные условия, например ПАО Россельхозбанк.

Структура потребительского кредитования за 2014–2016 гг. представлена на рисунке 21.

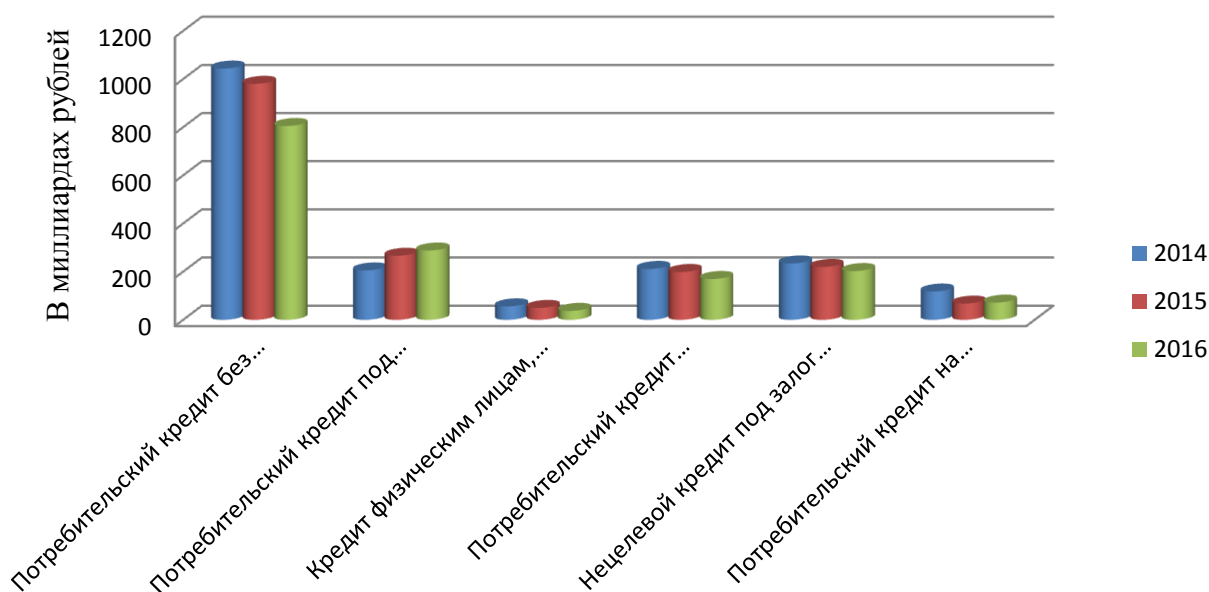


Рисунок 21 – Структура потребительского кредитования ПАО «Сбербанк»

В таблице 10 проанализировано потребительское кредитование по срокам кредитования.

Таблица 10 – Динамика потребительских кредитов по срокам кредитования в ПАО «Сбербанк»

Показатель	Значения, в миллиардах рублей			В процентах		
	01.01.2015 в миллиардах рублей	01.01.2016 в миллиардах рублей	01.01.2017 в миллиардах рублей	01.01.2015 в процентах	01.01.2016 в процентах	01.01.2017 в процентах
Непросроченные ссуды	1 696,4	1 489,2	1 420,5	90,7	88,5	90,3
До 30 дней	47,0	38,7	30,2	2,5	2,4	1,9
От 30 до 60 дней	15,2	13,1	10,2	0,9	0,8	0,6
От 61 до 90 дней	11,1	8,1	6,1	0,6	0,4	0,3
От 91 до 180 дней	23,3	19,6	11,8	1,2	1,2	0,7
Свыше 180 дней	75,3	113,1	95,3	4,1	6,7	6,2
Итого	1 868,3	1 681,8	1 574,1	100	100	100

Объем непросроченных потребительских кредитов составил 90,7% на 01.01.2015 года, 88,5% на 01.01.2016 года и 90,3% на 01.01.2017 года.

В 2016 году по сравнению с предыдущим годом незначительно снижалась доля непросроченных кредитов на 2,2%, в денежном выражении это составило 207,2 млрд. рублей. На 01.01.2017 объем непросроченных ссуд снова увеличился до 90,3%. Это говорит о том, что объем выданных кредитов практически покрывается непросроченными кредитами, но 10–11% объема выданных кредитов составляют задолженность по потребительским кредитам.

Наименьший объем задолженности по потребительским кредитам составляют ссуды со сроком погашения от 61 до 90 дней. В основном, доля задолженности по потребительским кредитам составляет свыше 180 дней, либо до 30 дней.

Динамика объемов задолженности и объемов непросроченных потребительских кредитов ПАО «Сбербанк» представлена на рисунке 22.

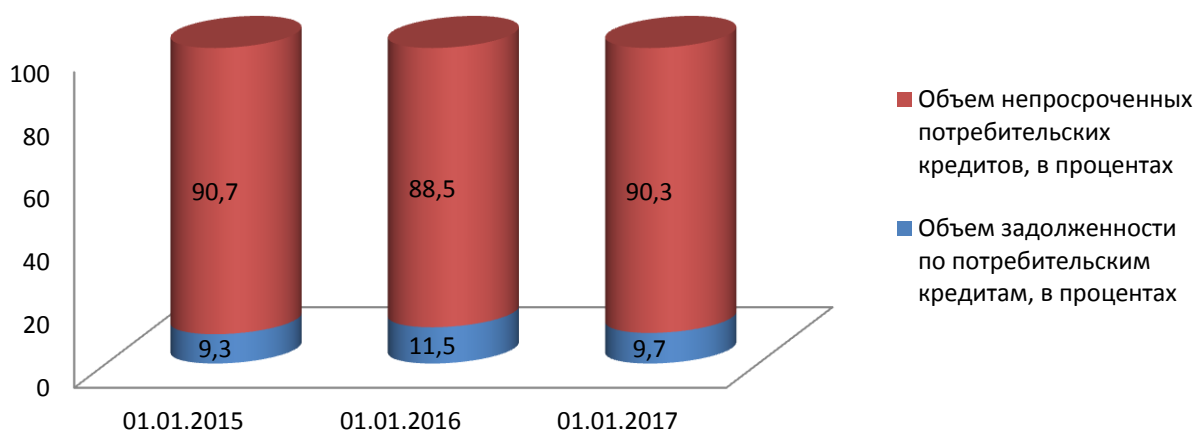


Рисунок 22–Динамика объемов задолженности и объемов непросроченных потребительских кредитов ПАО «Сбербанк»

Объем непросроченных потребительских кредитов на 01.01.2017г. по сравнению с 01.01.2016 г. уменьшился до 1420,5 млрд рублей, в связи с этим уменьшилась задолженность по потребительским кредитам с 11,5% до 9,7%, что говорит о том, что была проведена активная работа с имеющейся задолженностью, что позволило улучшить дисциплину со стороны заемщиков.

Динамика объемов общей задолженности по кредитам ПАО «Сбербанк» представлена на рисунке 23.

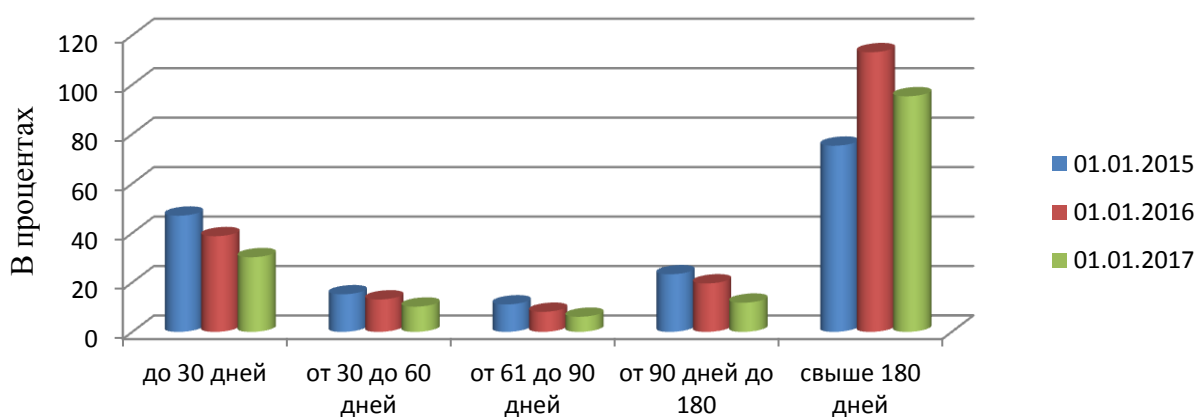


Рисунок 23 – Динамика объемов общей задолженности по кредитам ПАО «Сбербанк»

Исходя из имеющихся данных таблицы 10, можно сделать вывод, что наибольший объем общей задолженности по потребительским кредитам составляют ссуды с задержкой платежа свыше 180 дней. Доля ссуд с задержкой платежа свыше 180 дней составила 4,1% в 2014 году, 6,7% в 2015 году и 6,2 в 2016 году. В 2016 году по сравнению с предыдущим годом произошло снижение задолженности по данному виду ссуд на 0,5%, в денежном выражении составляет 17,8 млрд рублей.

Информация о рисках кредитования физических лиц в 2017 году по данным ЦБ РФ за 3 месяца (февраль, март, апрель) представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Предоставленные физическим лицам ссуды, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, включая непогашенные в установленный договором срок

Показатель	Февраль 2017		Март 2017		Апрель 2017	
	в миллиардах рублей	в процентах	в миллиардах рублей	в процентах	в миллиардах рублей	в процентах
1. Объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, всего, в том числе:	196181	100	227242	100	200951	100
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	5 030	2,6	6 390	2,8	4 582	2,3
ипотечные жилищные ссуды	19 021	9,7	24 714	10,9	20 055	9,9
автокредиты	19 395	9,9	20 199	8,9	18 871	9,4
иные потребительские ссуды	152735	77,8	175940	77,4	157443	78,4
2. Из них: объем предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде, всего в том числе:	26 620		31 036		25 155	
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	323	6,4	322	5,0	306	6,7
ипотечные жилищные ссуды	2 982	15,7	2 395	9,7	2 107	10,5

Окончание таблицы 11

автокредиты	2 231	11,5	2 034	10,1	1 791	9,5
иные потребительские ссуды	21 084	13,8	26 284	14,9	20951	13,3

Наибольшую долю, непогашенных в установленный договором срок, занимают иные потребительские ссуды, 13,8% в феврале, 14,9% в марте и 13,3% в апреле.

Наблюдается положительная тенденция, на которую могут влиять различные факторы, объем предоставленных физическим лицам кредитов увеличился, а объем непогашенных в установленный договором срок снизился.

Проведем анализ по общей задолженности по потребительским кредитам (таблица 12).

Таблица 12 – Динамика просроченных кредитов физических лиц в ПАО «Сбербанк»

В процентах

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Потребительские кредиты физическим лицам, в млрд. рублей	1 868,3	1 781,8	1 574,1
Общая задолженность по потребительским кредитам	171,9	192,6	153,6
Процент задолженности по потребительским кредитам выданных потребительских кредитов, в процентах	10,8	9,3	10,2

Анализируя задолженность по потребительским кредитам, отметим, что удельный вес кредитов с общей задолженностью в 2014 году составил 10,8% кредитного портфеля по физическим лицам, в 2015 году произошел спад до 9,3%, а в 2016 году он составил 10,2%. Это говорит о том, что качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за анализируемый период снизилось. Об этом

свидетельствует увеличение доли кредитов с общей задолженностью платежа по потребительским кредитам в активах ПАО «Сбербанк», причинами этому являются снижение доходов населения, снижение кредитоспособности граждан, снижение банками требований к заемщику при оформлении кредита, что приводит к увеличению задолженности по кредиту; слишком высокие ставки и переплата.

Граждане перестают платить по кредитам из-за «резкого ухудшения материального положения» и «потери работы», показывают опросы газеты «Ведомости» [62].

Наличие выше представленной проблемы негативно сказывается на деятельности банка в целом, и требуют нахождения эффективного решения. Только оперативно решив проблемы в ПАО «Сбербанк» можно рассчитывать на положительные результаты деятельности в высококонкурентной банковской среде.

2.3. Тенденции и перспективы кредитования физических лиц в современных условиях

Проведенный в предыдущем пункте анализ кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк» показал, что он является недостаточно эффективным, так как возникает задолженность по потребительским кредитам в пределах 9–11 % в год.

Основными причинами возникающей задолженности являются снижение доходов населения, снижение кредитоспособности граждан, снижение банками требований к заемщику при оформлении кредита, что приводит к увеличению задолженности по кредиту; а также слишком высокие ставки и переплата.

«Национальное бюро кредитных историй» 08.04.2017 г. опубликовало результаты исследования, в ходе которого должники отвечали на вопрос «В чем причина образования задолженности по кредиту?». Основная причина образования задолженности по кредитам в текущем году среди опрошенных

заемщиков – ухудшение материального состояния – 39 %, – «потеря работы» – ее назвали более 33%, ответ «был поручителем» – 18%, «не согласен с суммой долга» – так ответили около 8%, забывчивость – 2% [60].

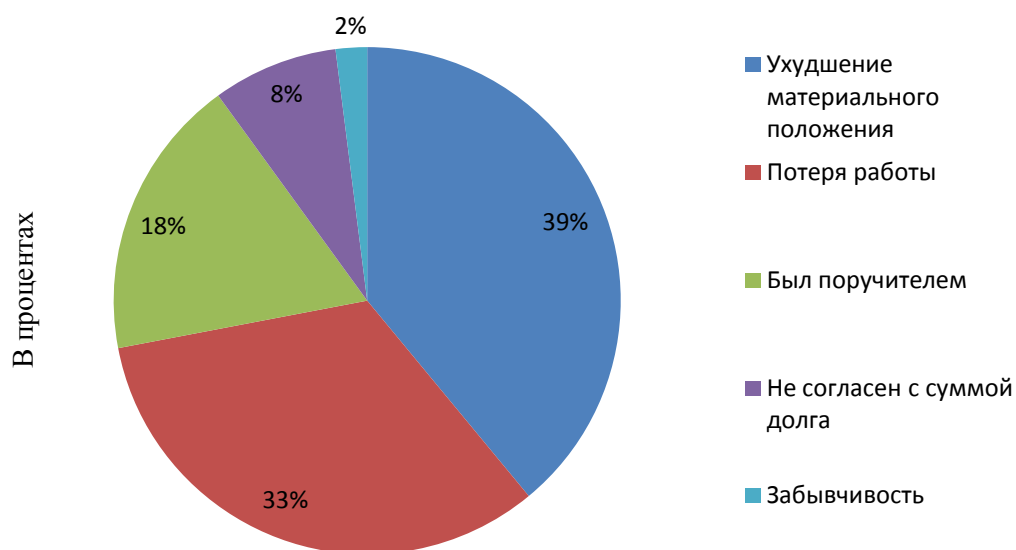


Рисунок 24 – Причины, возникновения задолженности по кредитам, среди опрошенных заемщиков на 08.04.2017 г.

По данным сайта «ГАЗЕТА.RU» стало известно, что материальное положение россиян ухудшается, несмотря на рост зарплат и пенсий [57].

Министерство образования России приняло решение об грядущем увеличении базовой стоимости обучения с 01.09.2017 года, где тарифы выросли практически в 2 раза [64].

В связи с этим, банкам нужно быть как маркетологам, быстро и оперативно мониторить рынок и выйти на Вузы, на колледжи с новыми процентными ставками, и с новыми образовательными кредитами, чтобы получить обоюдный интерес. Студенты получают льготный кредит, а банки получают новую траекторию развития кредитного образования, т. е. это новые процентные ставки и т.д., при чем нужно это делать быстро и оперативно, что называется быть конкурентоспособными на рынке.

В СМИ стало известно, что стоимость обучения вырастет на 40%, и минимальный ценник будет начинаться от 105 тысяч рублей. Не у каждой семьи имеется возможность оплачивать обучение детей, в тем более при таком грядущем росте цен на обучение[56].

Рассмотрим структуру должников по гендерному признаку в ПАО «Сбербанк» на 01.01.2017 г. на рисунке 25, в которой по статистическим данным выделяется сегмент должников по потребительским кредитам в возрасте от 30 до 40 лет.

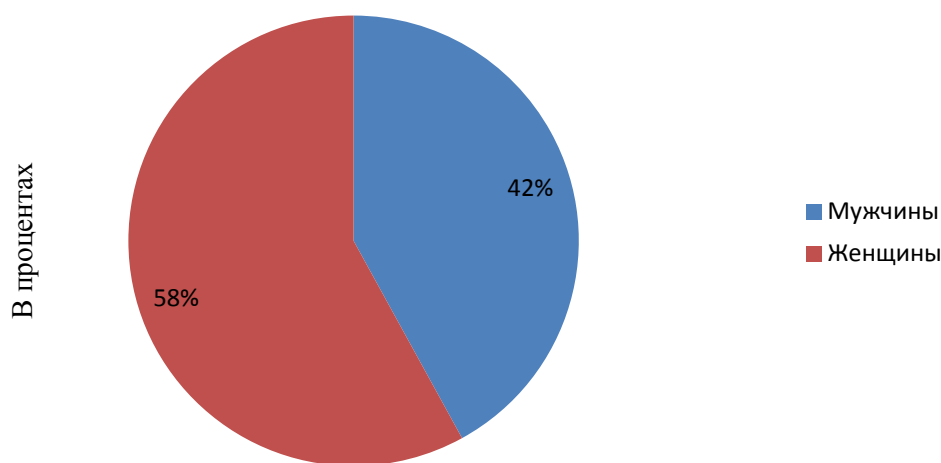


Рисунок 25– Структура должников по гендерному признаку на 01.01.2017 г.

Портрет должника по кредиту можно охарактеризовать следующим образом: это женщина (58 %) или мужчина (42 %).

Управление задолженностью по потребительским кредитам в ПАО «Сбербанк» может проводиться с помощью следующих мер:

- обеспечение заинтересованности клиента в своевременной оплате задолженности на выгодных условиях (создание продукта «Образовательный кредит бери и понижай»);
- проведение работы с клиентами, направленную на повышение финансовой грамотности;
- включение в договор с заемщиком пункт о том, что заёмщик в обязательном порядке должен информировать банк о возникших финансовых проблемах.

Так как спрос на образовательные кредиты за последние годы снижался, а в настоящее время предоставление образовательных кредитов с государственной поддержкой в ПАО «Сбербанк» приостановлено, поэтому необходимо привлечь клиентов за счет внедрения нового выгодного продукта «Образовательный кредит бери и понижай», и тем самым увеличить долю образовательного кредита в кредитном портфеле.

Условия для заемщиков по продукту «Образовательный кредит бери и понижай» представлены на рисунке 26.



Рисунок 26 – Продукт «Образовательный кредит бери и понижай»

Продукт «Образовательный кредит бери и понижай» направлен на оплату получаемых образовательных услуг в организациях, которые осуществляют образовательную деятельность. Преимущества кредита в том, что не имеется ограничений по форме обучения, как по программе среднего профессионального образования, так и по программе высшего профессионального образования.

Условия, приведенные на рисунке, могут стимулировать клиентов банка на получение большего количества образовательных кредитов, а также за счет продукта «Образовательный кредит бери и понижай» заинтересовывать новых

клиентов в получении кредита на обучение (при условии недопущения просрочек платежей), тем самым повысится спрос на данный вид потребительского кредита, при этом снизится удельный вес задолженности по потребительским кредитам.

Цель создания данного продукта состоит в том, чтобы привлечь население за счет выгодных для них условий и стимулировать в своевременной оплате задолженности по кредиту, а для банка получить выгоду от предложенного продукта, увеличив спрос на образовательные кредиты, сократив при этом процент задолженности по потребительским кредитам.

Для того, чтобы внедрить данный продукт, необходимо подсчитать затраты, которые понесет ПАО «Сбербанк за один год реализации программы.

Проанализируем затраты за один год на реализацию проекта по предоставлению кредита по программе «Образовательный кредит бери и понижай» в таблице 14.

Таблица 14 – Затраты за один год на внедрение нового продукта «Образовательный кредит бери и понижай»

Статья затрат	Затраты, в тысячах рублей	Доля, в процентах
Обучение кредитных специалистов по работе с новым продуктом, 1 человека	$1 \times 15 = 15$	3,7
Заработная плата кредитному специалисту, 1 человек, 27 000 рублей в месяц	$1 \times 27 \times 12 = 324$	79,8
Затраты на проведение рекламной кампании, в том числе:		
Реклама в интернете на специализированных банковских порталах	50	12,4
Полиграфическая продукция (информационные буклеты, проспекты, плакаты)	25	
Директ-рассылка по клиентской базе	15	
	10	
Канцелярские товары	9	2,2
Прочие затраты	8	1,9
Всего	406	100

Значительную сумму затрат на внедрение нового продукта составляет выплата заработной платы кредитному специалисту, что в год составляет 324 000 рублей.

Затраты на проведение рекламной компании составляют 50 000 рублей, в том числе реклама в интернете на специализированных банковских порталах – 25 000 рублей, полиграфическая продукция (информационные буклеты, проспекты, плакаты) – 15 000 рублей, директ – рассылка по клиентской базе – 10 000 рублей. Затраты на канцелярские товары составляют 9 000 рублей.

На рисунке 27 представлена структура расходов на реализацию мероприятия в 2018 году.

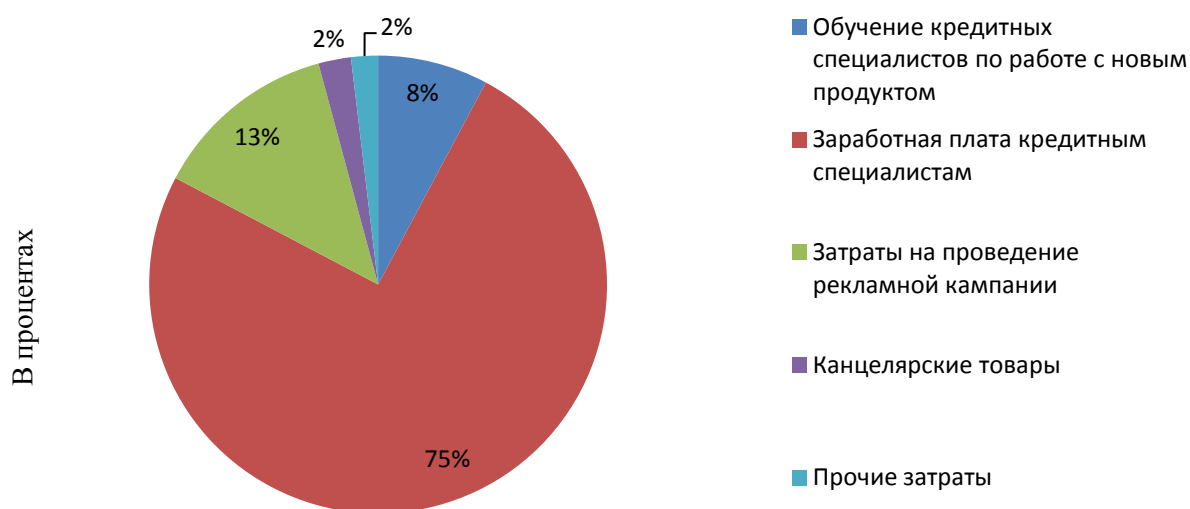


Рисунок 27 – Структура расходов на реализацию нового продукта «Образовательный кредит бери и понижай»

Таким образом, чтобы внедрить данный продукт, и реализовать его в течение года необходимо понести расходы в размере 406 000 рублей.

Проведем оценку эффективности внедрения продукта «Образовательный кредит бери и понижай» ПАО «Сбербанк», чтобы увидеть полную картину результатов.

Ранее в ПАО «Сбербанк» существовала программа образовательного кредита для оплаты обучения на следующих условиях:

- Сумма кредита: до 100% стоимости обучения;
- Процентная ставка: 7,5%* в рублях;
- Срок кредита: срок обучения, увеличенный на 10 лет;

Для того чтобы сравнить внедряемый продукт «Образовательный кредит бери и понижай», необходимо рассчитать доход банка по условиям, которые предложены на сайте ПАО «Сбербанк».

Возьмем среднюю стоимость образовательного кредита 110 000 в год рублей, процентная ставка 7,5% годовых. Заемщик берет кредит сроком до 1 год, выплаты происходят аннуитетным платежом.

Таблица 15 – Условия получения «Образовательного кредита»

Показатель	Значение
Срок кредита	12 месяцев
Сумма кредита, в рублях	110000
Ставка, в процентах	7,5
Ежемесячный платеж	9 543
Вид платежа	Аннуитетный
Сумма переплаты, в рублях	4 527

Из данного примера получения кредита, представленного в таблице 15, можно сделать вывод, что заемщик получил кредит 110 000 рублей под 7,5% годовых, ежемесячный платеж составляет 9 543 рублей, сумма переплаты за 1 год 4 527 рублей.

Соотношение переплаты и основного долга по продукту «Образовательный кредит» представлено на рисунке 28.

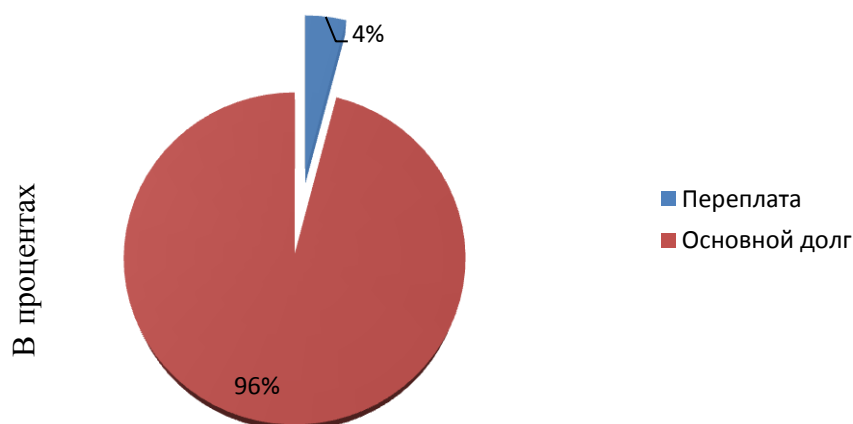


Рисунок 28 – Соотношение переплаты и основного долга по продукту «Образовательный кредит»

Рассмотрим для сравнения продукт «Образовательный кредит бери и понижай», условиями которого является то, что процентная ставка составляет 8,5% годовых.

Таблица 16 – Условия получения продукта «Образовательный кредит бери и понижай»

Показатель	Значение
Срок кредита	12 месяцев
Сумма кредита, в тысячах рублей, в рублях	110 000
Ставка, в процентах	8,5
Ежемесячный платеж, в рублях	9 594
Вид платежа	Аннуитетный
Сумма переплаты, в рублях	5 138

Можно сделать вывод, что при выдаче кредита 110 000 рублей без внедрения продукта «Образовательный продукт бери и понижай» на 12 месяцев под 7,5 % годовых, сумма ежемесячного платежа составляет 9 543 рублей, а при выдаче кредита на сумму 110 000 рублей с внедрением продукта «Образовательный продукт бери и понижай» на 12 месяцев процентная ставка составляет 8,5 %, сумма ежемесячного платежа равна 9 594 рублей. Сумма переплаты увеличивается на 656 рублей в год.

Соотношение переплаты и основного долга по продукту «Образовательный кредит бери и понижай» представлено на рисунке 29.

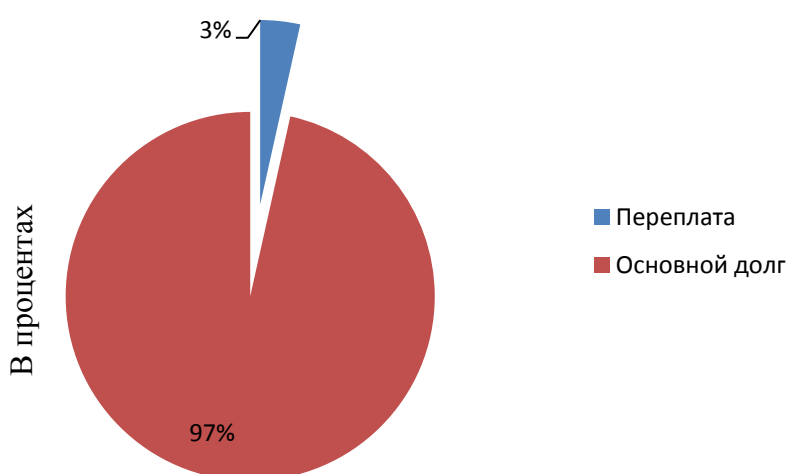


Рисунок 29 – Соотношение переплаты и основного долга по продукту «Образовательный кредит бери и понижай»

Внедрение продукта «Образовательный кредит бери и уменьшай» с определенными условиями, дает возможность стимулировать постоянных клиентов банка на получение большего количества образовательных кредитов, а также заинтересовать новых клиентов в получении образовательного кредита на выгодных условиях (при недопущении просрочек платежей), тем самым снизив удельный вес просроченных ссуд за счет проверенных клиентов.

Примерно средний размер выданного кредита в отделениях банка составляет 110 000 рублей.

Необходимо спрогнозировать доход от реализации нового банковского продукта «Образовательный кредит бери и понижай» в 2018 году, а также выявить процентный доход по предоставленным кредитам. По нашим экспертным оценкам предполагается, что в 2018 году ПАО «Сбербанк» предоставит 450 продуктов «Образовательный кредит бери и понижай».

Рассчитаем процентный доход и процентный расход по выданным кредитам с внедрением продукта «Образовательный кредит бери и понижай», представленного в таблице 17.

Таблица 17 – Ожидаемые показатели в 2018 году по предоставлению продукта «Образовательный кредит бери и понижай»

Показатель	Значение
Процентная ставка по кредиту, в процентах	8,5
Количество, выданных кредитов в штуках	450
Объём выданных кредитов, в тысячах рублей	49 500
Процентный доход по выданным кредитам, в тысячах рублей	4 207,5

По расчетам таблицы 17 можно сделать вывод, что при предоставлении продукта «Образовательный кредит бери и понижай» в ПАО «Сбербанк» будет выдано 450 кредитов, процентный доход с которых составит 4 207 500 рублей. С каждым месяцем количество выдаваемых кредитов будет расти, т.к. нами запланирована рекламная кампания по информированию клиентов о запуске нового вида кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк».

Внедрение продукта «Образовательный кредит бери и понижай» приводит к увеличению количества привлеченных клиентов и суммы по привлеченным кредитам, а это в свою очередь увеличит спрос на данный продукт и приведет к росту прибыли банка. Именно за счет добросовестных клиентов снизится задолженность по кредитам и повысится эффективность кредитного портфеля.

За счет предоставления 450 продуктов «Образовательный кредит бери и понижай», в размере 110 000 рублей, объем выданных кредитов в среднем составит 49 500 000 рублей, при этом сумма процентного дохода составит 3 207 500 рублей.

Так как, срок обучения вузах составляет 4 года, спрогнозируем доход от предоставления продукта «Образовательный кредит бери и понижай» на 4 года, стоимость обучения за 4 года с учетом увеличения уровня инфляции (4%) составит: в первый год 110 000 рублей,

$$2 \text{ год} = 110\,000 \times 1,04 = 114\,400 \text{ рублей,} \quad (1)$$

$$3 \text{ год} = 114\,400 \times 1,04 = 118\,976 \text{ рублей,} \quad (2)$$

$$4 \text{ год} = 118\,976 \times 1,04 = 123\,735 \text{ рублей,} \quad (3)$$

Таким образом, сумма обучения за 4 года составит 467 111 рублей.

Рассчитаем доход банка от предоставления одного продукта за каждый год:
за первый год банк получит доход в размере:

$$110\,000 \times 0,085 = 9\,350 \text{ рублей,} \quad (4)$$

за второй год:

$$114\,400 \times 0,085 = 9\,724 \text{ рублей,} \quad (5)$$

за третий год:

$$118\,976 \times 0,085 = 10\,113 \text{ рублей,} \quad (6)$$

за четвертый год:

$$123\,735 \times 0,085 = 10\,517 \text{ рублей,} \quad (7)$$

Общая сумма дохода за 4 года от предоставления одного кредита составляет:

$$9\,350 + 9\,724 + 10\,113 + 10\,517 = 39\,704 \text{ рублей,} \quad (8)$$

Рассчитаем доход за 4 года от внедрения продукта «Образовательный кредит бери и понижай» в таблице 18.

Таблица 18 – Ожидаемые показатели в 2021 году по предоставлению продукта «Образовательный кредит бери и понижай»

Показатель	Значение
Процентная ставка по кредиту, в процентах	8,5
Количество, выданных кредитов в штуках	450
Объем выданных кредитов, в тысячах рублей	210 200
Процентный доход по выданным кредитам, в тысячах рублей	17 868,8

По расчетам таблицы 18 можно сделать вывод, что при предоставлении 450 продуктов «Образовательный кредит бери и понижай» на 4 года объем выданных кредитов составит 210 200 000 рублей, процентный доход составит 17 866 800 рублей, что очень выгодно для банка. Увеличится доля образовательных кредитов в кредитном портфеле, за счет добросовестных заемщиков снизится задолженность по потребительским кредитам

Рассчитаем чистый доход от выдачи кредитов и определим рентабельность прогнозируемых доходов. Для этого рассчитаем процентные расходы.

Возьмем среднюю процентную ставку по вкладам ПАО «Сбербанк» – 7,9 % годовых.

Путем экспертных оценок, предположим, что в 2018 году будет открыто 200 вкладов в ПАО «Сбербанк» и с помощью калькулятора вкладов рассчитаем средние процентные расходы.

Средняя сумма вклада 120 000 рублей. Доходность одного вклада составляет 7 900 рублей.

Расчет доходности вклада представлен в таблице 19.

Таблица 19 – Расчет доходности вклада

Показатель	Значение
Сумма вклада, в рублях	120 000
Сумма вложений, в рублях	0
Процентная ставка по вкладу, в процентах	7,9
Начисленные проценты, в рублях	9 480

Рассчитаем процентный расход:

$$200 \times 9\,480 = 1\,896\,000 \text{ рублей,} \quad (9)$$

Продукт «Образовательный кредит бери и понижай» выдается за счет привлеченных вкладов и за счет собственных денежных средств. Капитал банка составляет порядка 1,7 трл рублей.

Привлекается 20 млн рублей во вклады, а выдается продуктов «Образовательный кредит бери и понижай» 49,5 млн, т.е. используется 29,5 млн собственных средств банка. Внедрение данного продукта принесет доход банку.

У банка имеются риски выдачи кредитов за счет собственных средств, а именно, снижение кредитоспособности и ухудшение деловой репутации заемщика, но кредиты будет выдаваться именно на целевые нужды, данное правило будет прописано в договоре, только добросовестным клиентам с положительной кредитной историей, отсутствие просрочек по кредитам, тем самым снижается риск невозврата кредита.

В таблице 20 рассчитаем ожидаемые показатели деятельности ПАО «Сбербанк» после внедрения программы «Образовательный кредит бери и понижай» в 2018 году.

Таблица 20 – Окупаемость проекта после внедрения программы «Образовательный кредит бери и понижай» в 2018 году

В тысячах рублей

Прогнозируемый показатель	Программа «Образовательный кредит бери и понижай»
Процентные доходы	4 207,5
Процентные расходы	1 896
Чистый процентный доход	2 311,5
Расходы	406
Прибыль	1 905,5

По результатам таблицы 20 можно сделать вывод, что процентные доходы составят 4 207,5 тыс. рублей, процентные расходы составят 1 896 тыс. рублей, это говорит о том, что при внедрении данного продукта проект принесет прибыль порядка 1 905,5 тыс. рублей.

Чистый процентный доход рассчитывали, как разницу между процентными доходами и процентными расходами:

$$4\,207,5 - 1\,896 = 2\,311,5 \text{ тыс. рублей,} \quad (10)$$

Прибыль рассчитывается, как разница между чистым процентным доходом и затратами на внедрение продукта «Образовательный кредит бери и понижай»:

$$2\,311,5 - 406 = 1\,905,5 \text{ тыс. рублей,} \quad (11)$$

Предположим, что за 4 года ПАО «Сбербанк» предоставит 900 вкладов, средняя сумма вклада 100 000 рублей, ставка 7,9% годовых.

Процентный расход за 4 года составит:

$$900 \times 7\,900 = 7\,110\,000 \text{ рублей,} \quad (12)$$

В таблице 21 рассчитаем окупаемость проекта после внедрения программы «Образовательный кредит бери и понижай» в 2021 году.

Таблица 21 – Окупаемость проекта после внедрения программы «Образовательный кредит бери и понижай» в 2021 году

В тысячах рублей

Прогнозируемый показатель	Программа «Образовательный кредит бери и понижай»
Процентные доходы	17 868,8
Процентные расходы	7 110
Чистый процентный доход	10 758,8
Расходы	1 624
Прибыль	9 134,8

По результатам таблицы 21 можно сделать вывод, что процентные доходы составят 17 868,8 тыс. рублей, процентные расходы составят 7 110 тыс. рублей, это говорит о том, что при внедрении данного продукта проект принесет прибыль порядка 9 134,8 тыс. рублей.

Рассчитаем рентабельность по формуле (4):

$$Re = (Pt / Д) \cdot 100 \%, \quad (13)$$

где Re – рентабельность, в процентах;

Pt – прибыль, в тысячах рублей;

Д – чистый процентный доход, в тысячах рублей.

Рассчитаем рентабельность от внедрения нашего мероприятия:

$$Re = \left(\frac{1905,5}{2311,5}\right) \times 100\% = 82,45\%, \quad (14)$$

Согласно расчетам, мероприятие становится эффективным и прибыльным.

В результате внедрения нового вида кредитного продукта «Образовательный кредит бери и понижай» ПАО «Сбербанк» произойдет рост заёмщиков, увеличится доля образовательных кредитов в структуре кредитного портфеля, окупятся все затраты банка на внедрение данного продукта и увеличится чистая прибыль от кредитных операций. Таким образом, рассчитав рентабельность можно сделать вывод, что на 1 рубль доходов банк получает 0,82 рубля прибыли.

Таким образом, предлагаемый продукт может увеличить объем выдачи образовательных кредитов и увеличить прибыль банка в 2018 году.

При реализации продукта «Образовательный кредит бери и понижай» ПАО «Сбербанк» студенты получают льготный кредит, а банки получают новую траекторию развития кредитного образования. Банк понесет определенные расходы, но данная программа окупится уже через год, что очень выгодно для банка.

В качестве решения проблемы, нами предложено мероприятие. Расчеты показывают, что предложенное мероприятие экономически выгодно и окупится уже в первый год реализации мероприятий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребительское кредитование физических лиц в современном мире является самым перспективным видом кредитования. Кредитование выполняет как социальные, так и экономические задачи, при этом позволяя рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков. Как и все активные операции, кредитование обладает высокой степенью риска, связанного задолженностью по потребительским кредитам.

В выпускной квалификационной работе были решены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические и правовые основы кредитования физических лиц;
- проанализирована динамика и структура операций, связанных с кредитованием физических, на примере ПАО «Сбербанк»;
- рассмотрены тенденции и перспективы кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» в современных условиях.

Целью выпускной квалификационной работы являлось рассмотрение тенденций и перспектив кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» в современных условиях.

По результатам решения первой задачи установлено, что потребительский кредит – это кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели не связанные с предпринимательской деятельностью.

В ходе реализации второй задачи выявлено о наличии проблемы:

- Удельный вес ссуд с общей задолженностью в 2014 году составил 10,8% кредитного портфеля по физическим лицам, в 2015 году произошел спад до 9,3%, а в 2016 году он составил 10,2%. Это говорит о том, что качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за анализируемый период снизилось. Об этом свидетельствует увеличение доли ссуд с общей задолженностью платежа по потребительским кредитам в активах ПАО «Сбербанк», причинами этому являются снижение доходов населения, снижение кредитоспособности граждан, снижение банками требований к заемщику при оформлении кредита, что

приводит к увеличению задолженности по кредиту; слишком высокие ставки и переплата.

В ходе реализации третьей задачи ВКР, на фоне общих тенденций, на рынке потребительского кредитования, в качестве решения проблемы, нами было предложено следующее мероприятие:

– создание продукта «Образовательный кредит бери и понижай»

Цель создания данного продукта состоит в том, чтобы привлечь население за счет выгодных для них условий и стимулировать в своевременной оплате задолженности по кредиту, а для банка получить выгоду от предложенной программы, увеличив спрос на образовательные кредиты, сократив при этом процент задолженности по потребительским кредитам.

В результате внедрения нового вида кредитного продукта «Образовательный кредит бери и понижай» ПАО «Сбербанк» произойдет рост заёмщиков, увеличится доля образовательных кредитов в структуре кредитного портфеля, окупятся все затраты банка на внедрение данного продукта и увеличится чистая прибыль от кредитных операций.

Таким образом, предлагаемый продукт может увеличить объем выдачи образовательных кредитов и увеличить прибыль банка в 2018 году.

При реализации продукта «Образовательный кредит бери и понижай» ПАО «Сбербанк» студенты получают льготный кредит, а банки получают новую траекторию развития кредитного образования. Банк понесет определенные расходы, но данная программа окупится уже через год, что очень выгодно для банка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Справочно – правовая система «Гарант»: [Электронный ресурс] / (С) ООО НПП «ГАРАНТ–СЕРВИС», 1990–2015. – Последнее обновление 01.03.2015 г.
- 2 Гражданский Кодекс Российской Федерации // Консультант Плюс : справ. правовая система. – Сетевая версия. – Электрон. дан. – М., 2017.
- 3 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395–1 (ред. от 01.05.2017 г.)
- 4 Федеральный закон «О кредитных историях» от 24 декабря 2004 г. № 218–ФЗ (ред. от 30 декабря 2015 г.)
- 5 Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно – правовая система «Гарант»: [Электронный ресурс] / (С) ООО НПП «ГАРАНТ–СЕРВИС», 1990–2015. – Последнее обновление 01.03.2015 г.
- 6 Положение от 26 марта 2004 г. № 254–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. 14.11.2016 г.)
- 7 Инструкция от 03 декабря 2012 г. № 139–И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 07 апреля 2016 г.)
- 8 Антонов, В.В. Потребительское право: споры, риски, претензии: учеб.–практ. пособие / В.В. Антонов. – Москва : Книга сервис, 2013. – 432 с.
- 9 Белоглазов, Г.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н.Белоглазово й. – М.: Высшее образование, 2014. – 392с.. 2014
- 10 Балабанова, И.Т. Банки и банковское дело./ И.Т. Балабанова – СПб.: ПИТЕР, 2012. – 247 с.
- 11 Бадалов, Л.А. Становление потребительского кредитования в России и его современное состояние / Л.А. Бадалов // Банковские услуги. – 2010. – № 2. – С. 23– 28.

- 12 Балабанова, И.Т. Банки и банковское дело./Балабанова И.Т. – СПб.: ПИТЕР, 2012. – 247 с.
- 13 Гаврилова, А.Т. Банковские операции: Права клиентов и вкладчиков. Законодательные и нормативные акты / Под ред. А.Т. Гаврилова. – М.: АСА, 2014. – 126 с.
- 14 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, – М.: КНОРУС, 2014. – 416 с.
- 15 Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие/ С. Ю. Буевич, О. Г. Королев. – М.: КНОРУС, 2016.
- 16 Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / Букато В.И., Львов Ю.И. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 336 с.
- 17 Васильев, М. Развитие операций кредитования для обслуживания финансовых рынков. / М. Васильев // Рынок ценных бумаг. – 2013. – С.25
- 18 Вишневский, А.А. Правовое регулирование потребительского кредитования в зарубежном банковском праве: итоги развития / А.А. Вишневский // Закон. – 2012. – № 3. – С. 152–165.
- 19 Глушкова, Н.Б. Банковское дело./Глушкова Н. Б. – М.: Академический проект, 2013. – 430 с.
- 20 Голубаев, А.М. Законодательные нормы в потребительском кредитовании / А.М. Голубаев // Банковское дело. – 2011. – № 2. – С. 79–81.
- 21 Горчаков, А.А. Тенденции развития кредитного рынка России /А.А. Гончаров, В.А. Половников // Банковское дело. – 2013.– № 3. – С. 19–24
- 22 Даниленко, С.А. Перспективные виды потребительского кредитования / С.А.Даниленко // Банковское дело. – 2010. – № 6. – С. 49–53.
- 23 Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности. Практикум/ Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и сервис, 2014. – 612 с.
- 24 Егоров, А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики// Деньги и кредит. – 2012.– № 6.
- 25 Жарковская, Е.П. Банковское дело./ Е.П. Жарковская. – М., 2012. – 476 с.

- 26 Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции : учебник / под ред. проф. Е.Ф. Жукова, М.: ЮНИТИ, 2013. –371с.
- 27 Казимагамедов, А.А. Банковское обслуживание населения. Зарубежный опыт/ А.А. Казимагамедов, М., 2014. С.6–9
- 28 Каримуллин, Р.И. Активные операции банков. / Р.И. Каримуллин. – М.: Статут, 2012. – 520 с.
- 29 Ковалев, А.П. Финансы и кредит: учебное пособие для вузов /А.П. Ковалев, Е.Б. Колбачев и др. – М.: ИНФРА–М, 2013. – 480 с
- 30 Ковалев, М. Современные тенденции в развитии банковского дела /М. Ковалев // Вест. Ассоц. бел. банков. – 2015.– №12.– С.26–35.
- 31 Колесников, В.И. Банковское дело. / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая – М.: Финансы и статистика, 2014. – 404 с.
- 32 Компанеец, Е.С. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. / Е.С. Компанеец, Э.Г. Полонский. – М.: АСА, 2013. – 410 с.
- 33 Лаврушина, О.И.Банковское дело: Учебник/ Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 576 с.
- 34 Лаврушин, О.И. От теории банка к современным проблемам его развития в экономике. /О.И.Лаврушин// Банковское дело. –2014. – №7. –С.2–9.
- 35 Лаврушин, О.И. Банковское дело/ О. И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева. : учебник. – 8–е изд., стер. — М. : КНОРУС. — 768 с. . 2014
- 36 Маренков, Н.Л. Банковский маркетинг./ Н.Л. Маренков, Н.Н. Косаренко– М.: Флинта: МПСИ, 2012. – 58 с.
- 37 Мартыненко, Н.И. Развитие рынка потребительского кредитования: основные тенденции российской действительности / Н.И. Мартыненко // Банковское дело. – 2011. – № 42. – С. 42–47.
- 38 Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка. /Ю.С. Масленченков –М.: Кинорус, 2010. – 300 с

39 Парушина, Н. В. Основные направления анализа и прогнозирования финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций/ Н. В. Парушина // Международный бухгалтерский учет. – 2015

40 Поляк, Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит. / Г.Б. Поляк – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2013. – 438 с.

41 Поморина, М.А. Внутренний анализ финансового состояния банка // Банковское дело/ М.А. Поморина. 2014. – №5,6.

42 Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физическим лицам / О.Г. Савинов // Вестн. Самар. гос. экон. ун–та. — Самара, 2012. — № 6 (92). — С. 91–95.

43 Соколинская, Н.Э. Банковские риски / Н.Э. Соколинская // Деньги и кредит. – 2012. – № 12. – С. 21.

44 Рыкова, И.Н. Рынок розничного кредитования: тенденции и перспективы развития / И.Н. Рыкова // Банковское дело. – 2013. – №4. – С. 53–58.

45 Сарнаков, И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство: учебное пособие / И.В. Сарнаков. – М., 2013. – 232 с.

46 Сердинов, Э.В. Банковское дело. Учебник для вузов/ Э.В. Сердинов. –М.: Финансы и статистика. №3 2013г. – 528 с

47 Свиридов, О.Ю. Банковское дело./ О.Ю. Свиридов. – М.: ИКЦ «МарТ», 2012. – 272 с.

48 Сивачев, Д.А. Рынок потребительского кредитования: движение поступательное / Д.А. Сивачев // Банковское дело. – 2011. – № 10. – С. 70–72.

49 Ситдикова, Л.Б. Критерии классификации потребительского кредитования / Л.Б. Ситдикова // Юридический мир. – 2011. – № 1. – С. 35–38.

50 Стародубцева, Е.Б. Банковские операции./ Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, 2012. – 128 с.

51 Тосунян, Г.А. Банковское дело и банковское законодательство: учебник / под ред. Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин. – М.: «Дело», 2014. – 356 с.

52 Хакимова, Д.Л. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам в России / Д. Л. Хакимова // – 2014. – №4. – С. 627–631.

53 Чурсина, Ю. А. Оценка методик, применяемых для анализа кредитоспособности предприятия/ Ю. А. Чурсина, А. И. Гайнуллин; рец. И. В. Елоховой // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 2. – С.170–176.

54 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа/ А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. М.: ИНФРА–М, 2014.

55 Щиборщ, К.А. Потребительский кредит: западный опыт и перспективы развития в России / К.А.Щирборщ // – 2011. – № 23. – С. 26–31.

56 Реализация комплексной программы информационной поддержки формирующегося в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ifin.ru>

57 Интернет – сайт «ГАЗЕТА.RU» <https://www.gazeta.ru>

58 Интернет–сайт Информационно–аналитического агентства «Банкир.ru» www.bankir.ru.

59 Кредитные исследования и рейтинги. <http://www.riarating.ru/>

60 Национальное бюро кредитных историй <https://www.nbki.ru/>

61 Официальный сайт ПАО «Сбербанк». <http://www.sberbank.ru>

62 Официальный сайт газеты «ВЕДОМОСТИ» <https://www.vedomosti.ru/>

63 Центральный банк Российской Федерации. <http://www.cbr.ru/>

64 Минфин России <https://minfin.ru/ru/>

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПАО «СБЕРБАНК»

Таблица А.1 – Отчет о финансовом положении ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма в тыс. рублях			
	на 01.01.2014г	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.
АКТИВ	16305086236	21 712 455 818	22 998 125 615	21 960 262 597
Высоколиквидные активы	1300267100	2 108 397 033	2 214 801 702	2 072 893 368
Денежные средства и их эквиваленты	1033346613	1 492 966 814	1 258 692 708	1 458 976 698
Корр. счета НОСТРО	93089758	344 569 684	351 752 754	327 187 925
Средства в расчетах	159 875 596	147 244 275	525 425 244	260 526 073
Средства на бирже	14 975 398	124 399 192	79 840 728	27 175 431
Резервы по высоколиквидным активам	-1 020 265	-782 932	-909 732	-972 759
Доходные активы	13829269942	17 669 215 164	18 913 589 891	18 141 347 614
Кредиты банкам	597 648 124	862 964 929	1 364 421 065	1 503 006 618
Ценные бумаги	1952 381035	1 923 209 564	2 279 942 090	2 049 576 824
Кредиты юридическим лицам	7789855152	10 705 679 557	11 180 487 236	10 339 484 599
Кредиты ИП	277 772 605	285 877 740	194 886 682	152 859 447
Кредиты физическим лицам	3211613026	3 891 483 374	3 893 852 818	4 096 420 126
Прочие активы	1175549194	1 934 843 621	1 869 734 022	1 746 021 615
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14378692976	19 798 449 392	20 681 894 031	19 117 933 000
Средства банков	2598228710	4 314 149 436	1 390 898 630	965 477 824
ЛОРО-счета	90107250	142 419 227	141 119 625	157 495 172
Привлеченные МБК	2507086 261	4 168 145 599	1 246 056 434	788 045 360
Прочие средства банков	1 035 199	3 584 610	3 722 571	19 937 292
Текущие средства	3096809057	3 429 946 737	4 562 876 415	4 622 048 364
юридических лиц	1569564 451	1 928 031 843	2 690 404 844	2 601 207 963
физических лиц	1519558469	1 494 314 131	1 860 787 172	2 006 963 532
брокерские счета	7686137	7 600 763	11 684 399	13 876 869
Срочные средства	8031031146	10 594 210 401	13 158 624 754	12 255 940 323
юридических лиц	1 964 463 746	4 180 576 785	4 895 462 813	3 445 054 408
физических лиц	6 066 567 400	6 413 633 616	8 263 161 941	8 810 885 915
Выпущенные ценные бумаги	404 327 000	512 519 870	647 267 235	610 805 150
Облигации	0	0	18 500 000	60 456 419
Векселя	72 960 191	71 333 693	77 967 718	89 720 437

Окончание таблицы А.1

Депозитные и сбер. сертификаты	331 366 809	441 186 177	550 799 517	460 628 294
Прочие обязательства	248 297 063	947 622 948	922 226 997	663 661 339
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1926393260	1 914 006 426	2 316 231 584	2 842 329 596
Основной капитал	374 034 783	151 533 919	325 894 776	379 119 017
Прибыль прошлых лет	1183517003	1 488 668 685	1 790 492 964	1 945 984 881
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1183517003	1 488 668 685	1 790 492 964	1 945 984 881
Прибыль текущего года	392634997	305 703 229	236 256 123	516 987 788
Нераспределенная прибыль текущего года	392634997	305 703 229	236 256 123	516 987 788
Расходы будущих периодов	-23793523	-31 899 407	-36 412 279	-237 910
ВНЕБАЛАНС	8015440006	9 267 992 685	10 201 506 903	10 675 618 040
Кредитные лимиты, доступные банку	69263841	109 132 596	130 965 316	104 851 583
Условные обязательства	-3310053 793	-4 122 298 996	-4 330 498 695	-4 231 379 270
Обеспечение по выданным кредитам	11365102380	12 944 583 746	13 935 652 664	14 275 378 575
Картотека (неисполненные платежи)	0	502 127 229	657 665 881	754 209 446
Прочие внебалансовые счета	-108872422	-165 551 890	-192 278 263	-227 442 294

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ПАО «СБЕРБАНК»

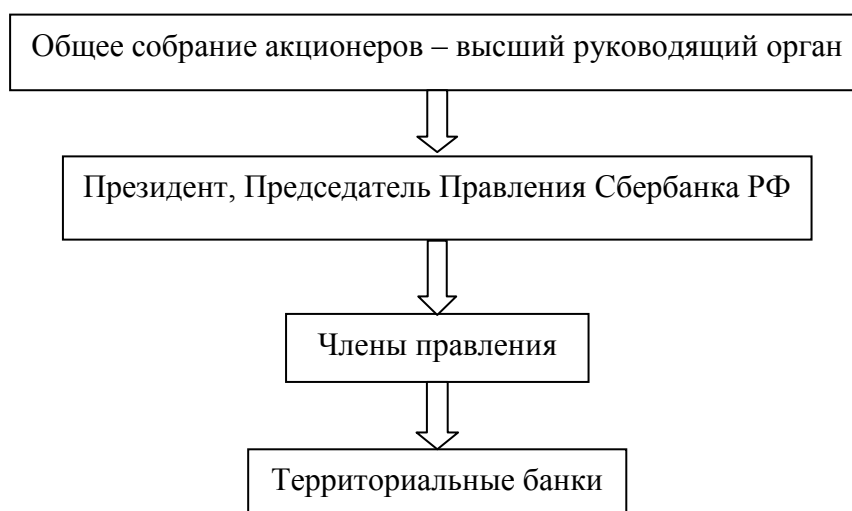
Таблица Б.1 – Отчет о прибылях и убытках ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма в тыс. рублях			
	на 01.01.2014г	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.
Процентные доходы	1586513 206	1924285278	1 529 457 101	2 033 557 683
Процентные расходы	-702 309 290	-1 131 344 713	-673 51436	-876 362 617
Чистый процентный доход	884 203 916	792 940 565	855 942 665	1 157 195 066
Комиссионные доходы	310 213 952	349 214 231	272 621 286	381 922 133
Комиссионные расходы	-27 231 409	-37 332 586	-30 121 419	-42 961 011
Чистый комиссионный доход	282 982 543	311 881 645	242 499 867	338 961 122
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-18 712 292	656 880	2 109 355	-2 757 119
Чистый доход от операций с иностранной валютой	180 959 821	31 201 096	29 555 026	42 220 055
Доходы от инвестиций в другие общества	5 114 565	3 508 086	8 180 638	8 765 184
Прочие доходы и расходы	-167 396 281	-63 281 517	-116 631 788	-188 752 309
Операционная прибыль до резервов	1 167 152 272	1 076 906 755	1 021 655 763	1 355 631 999
Изменение резервов на возможные потери	-290 430 575	-290 281 199	-147 683 484	-127 344 246
Операционная прибыль	876 721 697	786 625 556	873 972 279	1 228 287 753
Операционные расходы	-476 748 516	-504 744 161	-388 134 963	-567 686 918
Прибыль до налогов и резервов (справочно)	690 403 756	572 162 594	633 520 800	787 945 081
Прибыль (убыток) до налогообложения	399 973 181	281 881 395	485 221 165	666 347 329
Налог на прибыль	-94 269 952	-45 625 272	-108 571 619	-149 359 541
Чистая прибыль	305 703 229	236 256 123	376 649 546	516 987 788
Скорректированная прибыль	305 703 229	236 256 123	376 648 063	516 987 788
Нераспределенная прибыль	305 703 229	236 256 123	376 649 546	516 987 788

ПРИЛОЖЕНИЕ В

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ПАО «СБЕРБАНК»

Рисунок В.1 – Организационная структура ПАО «Сбербанк»



ПРИЛОЖЕНИЕ Г

РЕЙТИНГИ ПАО «СБЕРБАНК» ПО ВЕРСИИ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНСТВ FITCH И MOODY' НА 15.05.2017 Г.

Таблица Г1 – Рейтинги ПАО «Сбербанк» по версии рейтингового агентства Fitch
на 15.05.2017

Показатель	Рейтинг
Долгосрчный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	BBB–
Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	F3
Долгосрчный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте	BBB–
Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте	F3
Рейтинг устойчивости	bbb–
Рейтинг поддержки	2
Уровень поддержки долгосрочного рейтинга	BBB–

Таблица Г.2 – Рейтинги ПАО «Сбербанк» по версии рейтингового агентства
Moody's на 15.05.2017

Показатель	Рейтинг
Оценка риска контрагента (долгосрчная оценка)	Baa3(cr)
Оценка риска контрагента (краткосрочная оценка)	P–3(cr)
Долгосрчный рейтинг депозитов в национальной валюте	Ba1
Долгосрчный рейтинг депозитов в иностранной валюте	Ba2
Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте	Ba1
Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	NP
Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	NP
Скорректированная базовая оценка кредитоспособности	ba1
Рейтинг базовой оценки кредитоспособности	ba1