

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»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, заместитель ген. директора
ООО «СКБ ЛАБ»
_____ А.С. Савиных
«__» _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой,
профессор, д.э.н.
_____ И. А. Баев
«__» _____ 2018 г.

Совершенствование методов оценки кредитоспособности физических лиц на
примере ПАО «Сбербанк России»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРА
ЮУрГУ – 38.04.01.2018.331.ВКР

Руководитель работы, к.э.н., доцент
_____ Н.В. Жданова
«__» _____ 20__ г.

Автор
студент группы ВШЭУ – 326
_____ А.Ю. Карпова
«__» _____ 20__ г.

Нормоконтролёр, ст. преподаватель
_____ И.А. Бочкарева
«__» _____ 20__ г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Карпова А.Ю. Совершенствование методов оценки кредитоспособности физических лиц на примере ПАО «Сбербанк России». – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-326, 2018, 89 с., 11 ил., 14 табл., библиогр. список – 70 наим., 11 приложения.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в исследовании системы оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческом банке и разработке усовершенствованной ее методики, а также созданию нового продукта. В рамках выпускной квалификационной работы была исследована специальная литература, непосредственно связана с факторами, оказывающие влияние на современное развитие системы кредитования физических лиц в России; методиками её оценки. В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи: рассмотреть теоретические основы кредитования банками физических лиц; проанализировать оценить организацию кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»; рассмотреть мероприятия по совершенствованию системы кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России»; рассмотреть мероприятия по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в ПАО «Сбербанк России» и оценить эффективность применения предложенных мероприятий. В результате проделанной работы был разработан продукт, который поможет Банку занять новую нишу на рынке.

ANNOTATION

Karpova A.Y. Perfection of methods of an estimation of credit status of physical persons on an example of PJSC "Sberbank of Russia". – Chelyabinsk SUSU EC-326, 2017, 89 p., 11 ill., 15 tables., bibliograms. list–70 naim., 11 application.

The purpose of the final qualification work is to study the system of assessing the creditworthiness of individuals in a commercial bank and to develop an improved methodology for it, as well as to create a new product. As part of the final qualifying work, special literature was studied, directly related to the factors that influence the modern development of the system of lending to individuals in Russia; methods of its evaluation. In accordance with the goal, the following tasks were accomplished: to consider the theoretical bases for lending to individuals by banks; analyze the assessment of the organization of lending to individuals in PJSC "Savings Bank of Russia"; consider measures to improve the system of lending to individuals PJSC "Savings Bank of Russia"; consider measures to improve the methodology for assessing the creditworthiness of individual borrowers in PJSC "Sberbank of Russia" and assess the effectiveness of the proposed activities. As a result of the work done, a product was developed that will help the Bank to occupy a new niche in the market.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	10
1.1 Сущность, принципы и роль кредитования физических лиц, его особенности	10
1.2 Факторы, оказывающие влияние на современное развитие системы кредитования физических лиц в России	20
1.3 Современные методики оценки банками кредитоспособности физических лиц	28
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	37
2.1 Краткая финансово-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	37
2.2 Анализ кредитного портфеля кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».....	44
2.3 Методика оценки кредитоспособности заемщика - физического лица в банке ПАО «Сбербанк России».....	49
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	56
3.1 Мероприятия по совершенствованию системы кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России».....	56
3.2 Мероприятие по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц в ПАО «Сбербанк России».....	59
3.3 Оценка эффективности применения предложенных мероприятий...	64
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	69
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	71
ПРИЛОЖЕНИЯ	75

ВВЕДЕНИЕ

В настоящий момент кредиты являются основой активных операций банка, приносящих доход. В тоже время они являются основной причиной риска и при неправильном управлении могут привести к банкротству. При нестабильности политической и экономической обстановки проблемы минимизации рисков и управления ими становятся особенно актуальными.

Своевременное возвращение кредитов, выданных физическим лицам, является важной проблемой и является особенно актуальной для большинства кредитных учреждений, занимающихся розничным бизнесом. Изменчивость экономической ситуации, многообразие разных факторов, их взаимосвязь и взаимозависимость не дает возможности банкам учесть весь спектр причин и условий наступления потерь по выданным ссудам.

Актуальность темы исследования объясняется тем, что в настоящее время существует объективная необходимость в предложении населению страны таких кредитов, которые соответствуют потребностям заемщиков и максимально обеспечены своевременным возвратом. Исходя из актуальности темы, определен объект и предмет работы.

Объект исследования: ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования: потребительские кредиты ПАО «Сбербанк России».

Актуальность объекта и предмета исследования позволили определить цель и задачи работы.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в исследовании системы оценки кредитоспособности физических лиц в коммерческом банке и разработке усовершенствованной методики, а также созданию нового продукта.

Задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитования банками физических лиц;
- проанализировать и оценить организацию кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»;

- разработать мероприятия по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц в ПАО «Сбербанк России»;
- оценить эффективность применения предложенных мероприятий.

Теоретической и методологической основой исследования выступили труды российских и зарубежных экономистов по изучаемой теме. Особенности кредитования физических лиц выступали специальным предметом исследований российских и зарубежных ученых: О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой, Г.Н. Белоглазовой, Х.У. де Сото и др.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты РФ, Центрального банка РФ, Федеральной службы по финансовым рынкам, годовые отчеты и годовая финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 годы.

Так же в данной работе использованы информационные базы данных Центрального Банка Российской Федерации, Базельского комитета по банковскому надзору.

Теоретические и практические аспекты работы обусловили необходимость использования таких методов научного исследования как анализ, графический метод, методы факторного, экономико-статистического анализа, сравнения и группировок.

Структура работы, обусловленная целью исследования, состоит из введения, трех глав основной части, объединяющих девять параграфов, заключения, списка литературы и приложений.

В первом разделе работы рассмотрены теоретические основы кредитования физических лиц в российских коммерческих банках.

Во втором разделе работы проведен анализ организации кредитования и оценки кредитоспособности физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

В третьем разделе настоящей работы представлены рекомендации по совершенствованию методики оценки кредитоспособности физических лиц и

проведена оценка разработанного автором кредитного продукта ПАО «Сбербанк России».

Элементы научной новизны:

- осуществлен анализ и выявлены ключевые недостатки существующих методов оценки кредитоспособности физических лиц;
- проведен сравнительный анализ потребительских кредитов и микрозаймов;
- предложен новый подход к анализу платежеспособности клиентов за счет расширения объема используемых баз данных;
- описаны критерии предоставления кредита различным категориям клиентов;
- разработана и обоснована матрица коэффициентов оценки кредитоспособности заемщиков.

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в формировании эффективной методики оценки платежеспособности клиентов – физических лиц банковскими учреждениями РФ.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в минимизации кредитного риска и формировании возможности расширения продуктовой матрицы банка.

При разработке рекомендаций применялась нормативно-правовая база Российской Федерации в части анализа финансовой устойчивости кредитных организаций. Работа изложена на 81 страницах, включает 15 таблиц, 10 рисунков и 11 приложений. Библиографический список насчитывает 70 источников.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Сущность, принципы и роль кредитования физических лиц, его особенности

Банк – это финансово-кредитный институт, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, организациям, гражданам и другим банкам.

Банки выпускают, аккумулируют, хранят, предоставляют в кредит, размещают, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и денежным расчетам; осуществляют посреднические и трастовые операции.

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики и неотъемлемым элементом экономического роста. Для экономики современной России Банковское кредитование имеет большое значение: предприятиям оно позволяет использовать заемные ресурсы для расширения производства и обращения продукции, а населению – обеспечить себя теми продуктами и услугами, которые оно не может себе позволить за собственные финансовые ресурсы.

Система кредитования – это единая и взаимосвязанная структура, включающая центральный банк, коммерческие банки, финансовые институты, объекты и субъекты кредитных отношений, методы, виды и формы кредитов, принятые в той или иной стране формы документирования и контроля кредитных отношений.

Изучение кредитных отношений, а именно характера и принципов взаимоотношений кредитных институтов с потребителями их услуг на кредитном

рынке привлекают внимание многочисленных и самых разнообразных представителей экономической и общественной мысли.

Сложнейшим теоретическим аспектом кредита является исследование его сущности как фундаментальной системообразующей категории рыночной экономики. Само понятие «кредит» имеет разные определения, основные из них приведены в Приложении А.

Как отмечено О.И. Лаврушиным, «...экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу этих вещей» [26]. Данная точка зрения, по мнению автора, верна, поскольку выражает сущность кредита. Можно считать, что кредит – это определенный вид общественных отношений, возникающих между субъектами экономики. Любые общественные отношения строятся в информационной взаимосвязи субъектов и объектов.

Считая фундаментальной основой кредита его структуру, движение, следует согласиться с Е. П. Жарковская в том, что кредит – «экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу ссужаемой стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях срочности, платности и возвратности» [20]. Автор подчеркивает, что основой кредита являются свойства платности, срочности и возвратности.

Первостепенной основой кредита становится свойство возвратности. Так как именно способность обеспечить возврат денежных средств является для банков наиболее актуальной задачей, т. е. оценка кредитоспособности заемщика в первую очередь анализирует риск невозврата, что обуславливает цену кредита.

Определяющим звеном, основным в сущности кредита, наряду с принципом возвратности, некоторые авторы (А.П. Ковалев, А.М. Тавасиев) считают уплату ссудного процента [23,35]. В современном хозяйстве ссудный процент действительно является атрибутом кредита. Однако в истории развития кредита существуют многочисленные примеры беспроцентных ссуд.

Современные американские [55], европейские и российские экономисты рассматривают кредит как товары и деньги, предоставляемые в долг [10]. При

простоте и доступности это определение представляет собой поверхностный взгляд на кредит, так как в нем отражены его родовые признаки, видимые лишь на поверхности экономики. Оно не отражает глубинных экономических процессов, в которых участвует кредит.

Особенность приведенных исследований состоит в том, что в них проанализированы отдельные основные стороны кредита, определяющие его сущность в целом. Развитие кредитования физических лиц происходит параллельно со становлением и развитием банковского дела, играет важную роль в развитии цивилизованных отношений на рынке финансового обеспечения и потребления и выполняет свою главную функцию – повышение покупательной способности населения и его жизненного уровня. В России в течение последних лет кредитование физических лиц приобретает широкую популярность. Уровень спроса на заемные финансовые ресурсы со стороны граждан и их предложения банковскими финансово-кредитными учреждениями постоянно растет. В нормально функционирующей экономике имеет место достаточно жесткая межбанковская конкуренция за кредитное обслуживание клиентов.

Выделим особенности кредитования физических лиц:

- заемщик самостоятельно свободно выбирает тот банк, в котором бы он хотел получить ссуду. Физическое лицо имеет право одновременно брать ссуды в разных банках;
- банковский кредит предоставляется при заключении кредитного договора;
- все вопросы, возникающие по поводу кредитования, решаются на договорной основе непосредственно между банком и заемщиком;
- согласно договору каждый из субъектов кредитных отношений берет на себя определенные обязательства.

Следует отметить, что специфика кредита заключается в обеспечении возвратного движения ссужаемых средств. Кроме того, доходность кредитной операции служит важнейшим источником прибыли кредитных учреждений.

Система кредитования призвана: обеспечить возврат ссужаемых средств, обеспечить кредитным институтам получение дохода от операций кредитования.

Сущность кредита проявляется через его функции. Различные авторы выделяют разные функции, но основными можно назвать следующие (рис. 1.1).



Рисунок. 1.1 – Функции кредита [3]

Перераспределительную функцию кредита можно, без преувеличения, назвать ключевой в определении места и роли кредита в экономической системе. Подтверждается это и тем, что практически все исследователи выделяют данную функцию.

Функция замещения выполняется как эмиссионным банком страны, так и коммерческими банками. Эту функцию выделяют многие экономисты, однако, при общности трактовок, называют ее по-разному: эмиссионная; замещения наличных денег в обращении; функция экономии издержек обращения; функция стимулирования экономии затрат.

Воспроизводственная функция кредита проявляется в том, что обеспечивает необходимый объем капитала для ведения предпринимательской деятельности, т.е., посредством кредита происходит производство хозяйствующего субъекта (товаропроизводителя) как такового.

Стимулирующая функция кредита проявляется в том, что кредит стимулирует как производство, так и обращение. Он способствует расширению платежеспособного спроса а, значит, более эффективному использованию ресурсного потенциала.

Макрорегулирующая функция кредита позволяет государству проводить ту финансовую политику, которую оно сочтет нужной.

Кредитование физических лиц играет значительную роль в удовлетворении возникающих потребностей населения страны, повышении его жизненного уровня, обеспечении социально-экономического развития страны.

Изучение принципов кредитования как основы стабильного банковского кредитования физических лиц, по нашему мнению, особенно важно с позиции совершенствования регулирования кредитных рисков. В составе ключевых принципов кредитования физических лиц раскрываются базовые, дополнительные и регулирующие принципы, показывается их связь с банковскими рисками (рис. 1.2).



Рисунок 1.2 – Взаимосвязь ключевых принципов кредитования физических лиц и банковских рисков [33]

Данная схема позволяет выявить три группы принципов кредитования физических лиц. Базовые принципы кредитования являются универсальными директивами в осуществлении банковской деятельности, в формировании

кредитных отношений и реализации кредитной политики в области кредитования физических лиц.

Дополнительные принципы обеспечивают выполнение основных условий кредитования, при этом дают возможность банку повысить свою самостоятельность и конкурентоспособность, разнообразить кредитные услуги и продукты. Регулирующие принципы выполняют защитную функцию, раскрывают правовые основы кредитных отношений, устойчивость банка в рамках банковского надзора, формируют равные конкурентные условия. Учитывая особенности кредитования населения и сущность кредита в целом, можно сделать вывод, что банковский кредит для физических лиц является формой экономических отношений между банком и заемщиком, предусматривающий предоставление населению аккумулированных в банке временно свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности и обеспечения.

Банковское кредитование физических лиц является одним из наиболее динамичных сегментов российского кредитного рынка в настоящее время. Большинство банков выделили данное направление деятельности в разряд приоритетных. Стало очевидным, что развитие кредитования физических лиц экономически важно для банков в условиях ужесточения конкуренции на национальном рынке, так как содействует снижению степени риска благодаря диверсификации активов, привлечению дополнительных средств индивидуальных потребителей за счет предоставления им новых услуг, а также само по себе генерирует прибыльные операции для финансовых институтов. Для населения кредитное обеспечение имеет двойное значение: во-первых, стимулирует эффективность использования банковских ссуд как источника денежных ресурсов, во-вторых, повышает уровень жизни населения, что является приоритетным направлением всей социально-экономической политики государства.

Для физических лиц предоставлена широкая линейка банковских кредитов. Но надо отметить, что в экономической литературе нет единой классификации кредитов для физических лиц.

В трудах отечественных и зарубежных авторов, видно, что кредиты физическим лицам классифицируются в зависимости от организационно-правовой формы заемщика и объекта кредитования. Часть ссуд, выдаваемых банками физическим лицам, нельзя классифицировать как потребительские, поскольку они могут использоваться в предпринимательской деятельности (рис. 1.3).



Рисунок 1.3 – Формы кредитования физических лиц [6]

Все кредиты, выдаваемые физическим лицам для приобретения потребительских товаров и услуг, называются потребительскими [6].

Потребительский кредит является одним из наиболее популярных видов кредитования физических лиц, как правило, он предоставляется на срок от 3 месяцев до 5 лет, и представляет собой неконтролируемый денежный займ в размере от нескольких тысяч рублей до 1–3 миллионов. Финансовые средства, полученные по потребительскому кредиту, могут быть потрачены на любые нужды (ремонт квартиры, покупку мебели, оплату учебы и т.д.). Процентные ставки по

потребительскому кредитованию очень разнообразны, их диапазон разбросан в пределах от 16,5 до 59,5 %, и влияет на это множество факторов, например таких, как сумма кредита и срок, на который предоставляется кредит.

К преимуществам потребительского кредита можно отнести следующее:

- очень быстрое оформление и получение кредита: от 30 минут до 3–5 дней;
- использование полученных денежных средств по своему усмотрению на различные нужды и цели;
- возможность получить потребительский кредит наличными, на банковский счет, на банковскую карту, товаром в магазине и т.д.;
- минимальные требования к заемщику (при наличии одного паспорта с пропиской).

Наряду с преимуществами выделяются и определенные негативные моменты:

- наличие комиссии за предоставление кредита;
- жесткие штрафные санкции за несвоевременную ежемесячную оплату;
- высокая цена обналичивания получаемых денег и т.д.

Потребительский кредит имеет ряд специфических особенностей:

– этот вид кредита отображает отношения между кредитором и заемщиком, смысл которых заключается в кредитовании конечного потребления, в отличие от кредитов, предоставляемых субъектам хозяйствования для хозяйственных целей или для приобретения активов, что вызывает движение стоимости.

– к потребительскому кредиту заемщики, как правило, обращаются в случаях, когда им не хватает собственных средств, тогда как юридические лица часто используют полученный кредит как источник будущего дохода. Поскольку они способствуют решению социальных проблем – повышению жизненного уровня населения (прежде всего с низким и средним уровнем дохода), утверждению принципов социальной справедливости. При обращении за получением кредита заемщик должен предоставить банку следующие документы: заявление о получении кредита; анкету заемщика - физического лица, справку с определением общей суммы получаемого годового дохода заемщика и членов его семьи, копию

справки Государственной налоговой инспекции о получении идентификационного кода, паспорт гражданина России, счет-фактуру на потребительские товары, которые планируется приобрести за счет кредита, в случае кредитования под залог: ксерокопии документов о праве собственности на заложенное имущество.

Потребительский кредит и кредит физическим лицам имеют общие для всех кредитов черты и отличительные (табл. 1.1).

Таблица 1.1 Общие и отличительные черты кредитов [14]

Особенности	Общие черты	
	потребительского кредита	кредитов физическим лицам
Для кредитора все предоставленные кредиты являются ссудой капитала	Для заемщика кредит является ссудой денег, используется на потребительские цели, объекты краткосрочного и долгосрочного потребления	Для заемщика кредит может являться ссудой капитала при инвестировании с целью получения доходов в будущем, а также при осуществлении предпринимательской деятельности
Соблюдение единых законов и принципов функционирования кредита	Используется в сферах массового потребления, соблюдения законодательства о защите прав потребителей	Индивидуальные условия кредитования, вторичный рынок кредитов, расширение сферы регулирования
Свойства антиципации предстоящих денежных доходов и накоплений	Погашение задолженности за счет регулярно получаемых текущих доходов	Погашение задолженности за счет арендных платежей, дивидендов, ренты, доходов от предпринимательской деятельности
Зависимость от циклического развития экономики	Социальный характер ссуд, государственная поддержка уровня жизни	Программы микрофинансирования предпринимательской деятельности

Потребительский кредит способствует изменению структуры товаров народного потребления и укреплению связи между спросом и предложением, которое проявляется в увеличении доли расходов населения на покупку непродовольственных товаров, особенно мебели, автомобилей, бытовой техники и предметов культуры (Приложение Б).

Отметим, что систематизация потребительских кредитов заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по различным признакам, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования и т.д.

Суть микрозайма, и кредита одинакова. Это денежные средства, которые выдаются в долг на определенных условиях.

Между кредитом и микрозаймом существует разница. Можно выделить несколько признаков, в которых проявляются различия (табл. 1.2).

Таблица 1.2 Сравнительный анализ потребительских кредитов и микрозаймов
[Составлена автором]

Признаки	Потребительский кредит	Микрозайм
Форма	Денежная	Денежная
Условия	Выдается под проценты, установленные Банком с учетом ставки рефинансирования	Выдается под проценты, установленные МФО
Договор	Составляется договор, в котором прописываются все условия, поручитель обязателен	Составляется договор, в котором прописываются все условия, поручитель не нужен
Срок	От 1 месяца до 5 лет	От 1 дня до 1 года
Размер	От 30 000 руб. до 3 млн руб.	От 1 000 руб. до 30 000 руб.
Документы	– паспорт с пропиской; – справка о доходах; – документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации); – документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость заемщика / созаемщика / поручителя.	– паспорт с пропиской; – ИНН; – СНИЛС; – Медицинский полис; – Водительские права.

Из представленного анализа видно, что микрозайм обладает более мягкими признаками, чем потребительский кредит. Данный факт отражается и на сроке и размере кредита.

Потребительский кредит способствует изменению структуры товаров народного потребления и укреплению связи между спросом и предложением, которое проявляется в увеличении доли расходов населения на покупку непродовольственных товаров, особенно мебели, автомобилей, бытовой техники и предметов культуры (Приложение Б).

Отметим, что систематизация потребительских кредитов заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по различным признакам, в том числе по типу

заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования и т.д.

1.2 Факторы, оказывающие влияние на современное развитие системы кредитования физических лиц в России

Сейчас кредитование населения России имеет восходящую тенденцию. На данном рынке все больше организаций, которые предлагают для заемщиков очень выгодные условия. Поэтому на данный момент очень важно правильно и грамотно уметь определять статус и уровень платежеспособности заемщика. Преимущество будут иметь граждане с положительной историей кредитных отношений с той или иной организацией или зарплатные клиенты.

Основными проблемами развития банковского сектора России сегодня являются:

- низкая капитализация;
- ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитованию экономики страны;
- региональные и отраслевые диспропорции в экономике;

На перспективы развития банковского сектора страны влияют как внутренние, так и внешние факторы. К первым, в основном, нужно относить решение обозначенных выше проблем, а к внешним – в краткосрочной и среднесрочной перспективе ситуацию с мировым финансово-экономическим кризисом и ситуацию на финансовых рынках мирового масштаба, что во многом определяет состояние банковского сектора РФ.

Достижение данной цели необходимо для развития и повышения конкурентоспособности экономики России на международной арене. Кредитование физических лиц является одним из основных направлений банковской деятельности в современной России.

Маркетинговая политика ведущих банков на рынке кредитных продуктов дает неплохие результаты – все большее число россиян рассматривают банковский кредит на покупку дорогостоящих товаров длительного пользования как альтернативу собственным сбережениям или займу у родных и знакомых.

По мнению аналитиков, тенденция роста выдаваемых банками кредитов физическим лицам в ближайшее время не только сохранится, но и будет усиливаться. Банки заинтересованы в увеличении доли кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банка, так как кредитование населения является перспективным направлением деятельности, как с точки зрения доходов, так и с позиции кредитных рисков.

Кредитование физических лиц является одной из наиболее актуальных сфер деятельности любой современной кредитной организации. Более того это одно из наиболее прибыльных направлений деятельности подобной организации.

Кредитование физических лиц благоприятно сказывается не только на финансовом результате конкретной кредитной организации, но и на экономической ситуации в целом. Все дело в том, что активное развитие рынка кредитования физических лиц оказывает положительное влияние на покупательскую способность населения, а это, в свою очередь, позитивно влияет на развитие малого и среднего бизнеса.

Данный процесс можно рассматривать как на примере конкретного предприятия, так и на примере региона, страны, мира. В настоящее время в России расширяются масштабы получения гражданами кредитных платежных карт, ипотечных и потребительских кредитов. Однако процесс этот идет недостаточно активно. И здесь важно изучить факторы, оказывающие влияние на развитие системы кредитования физических лиц в России.

Последние годы можно назвать для российских коммерческих банков неудачным периодом, который сопровождается закрытием дешевых западных источников финансирования, ростом просроченной задолженности по кредитам не только физических, но и юридических лиц, кризисом банковской ликвидности.

Следствием таких событий стало объединение и поглощение ряда кредитных организаций. И это несмотря на, казалось, стабильный рост отрасли кредитования физических лиц.

Российские кредитные организации вынуждены принимать срочные антикризисные меры, направленные на сокращение просроченной задолженности, а также пересматривать свою кредитную политику в части снижения рисков операций и разрабатывать более жесткие требования, предъявляемые к заемщикам.

Снижение показателей рынка кредитования в 2015–2016 годах было вызвано целым рядом факторов:

- сокращением качества кредитного портфеля и, следовательно – рост кредитных рисков из-за снижения доходов населения и увеличения уровня безработицы в стране;
- уменьшением величины долгосрочного финансирования российских коммерческих банков;
- падением спроса на кредитные продукты, вызванного неуверенностью клиентов в стабильном доходе и, как результат, снижением спроса на кредитные продукты банков.

С конца 2016 года наметилась положительная динамика по объему рынка кредитования физических лиц. Статистические данные по совокупному размеру займов представлены на диаграмме (рисунок 1.4).

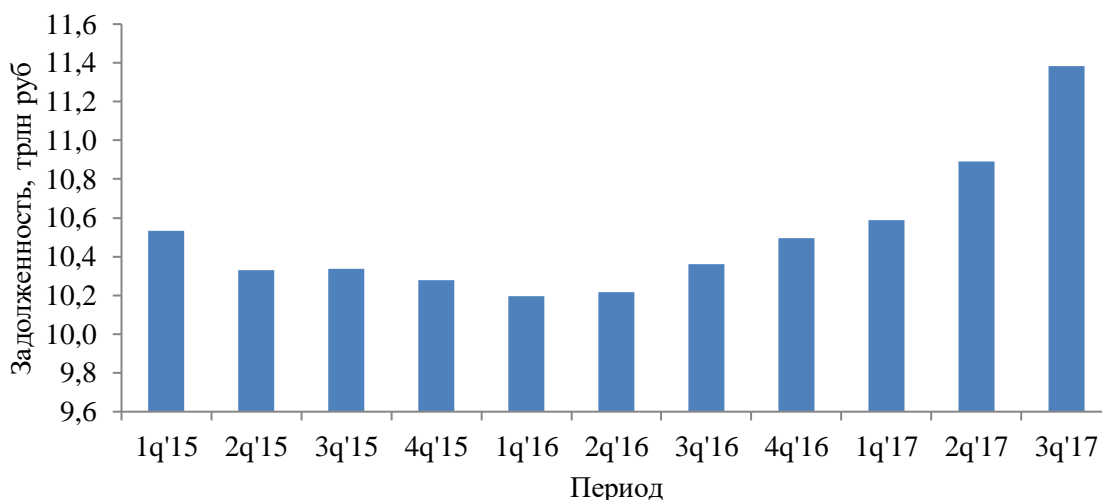


Рисунок 1.4 – Динамика задолженности по займам, выданным физическим лицам за 2015–2017 годы [Составлена автором]

График свидетельствует о том, что после продолжительного периода сокращения объема кредитования физических лиц, негативный тренд был переломлен. По результатам третьего квартала 2017 года общий размер займов составил 11,38 трлн. руб. На данном этапе российским банкам необходимо сохранять темп роста рынка, так как он положительно влияет на финансовые показатели. Одним из наиболее важных инструментов стимулирования спроса является нецелевое кредитование, которое имеет ряд преимуществ с точки зрения банков по сравнению с сокращенными кредитными сегментами: простота процедуры оформления и более высокая процентная ставка.

1.3 Современные методики оценки банками кредитоспособности физических лиц

Современная банковская система в настоящая время активно развивается и также активно растет рынок предлагаемых продуктов заемщикам, дабы привлечь платежеспособного заемщика. Однако этот момент не исключает, тот факт, что от этого уровень платежеспособности заемщика не улучшается и также существует необходимость в проверки кредитоспособности заемщика в несколько этапов и предложение наиболее оптимального варианта.

Кредитование заемщиков – дает возможность банкам увеличивать и наращивать свою доходную часть, но при этом и уваливается рисковая сторона. Поэтому для банков очень важно перекрывать и подстраховывать данные риски.

Кризис финансовой системы колыхнул всю экономическую систему. В банковском секторе он проявился в снижении ликвидности многих коммерческих банков, что привело к изменению отношения банков к процессу кредитования физических лиц.

Каждый банк имеет свои уникальные критерии оценки кредитоспособности заемщика, которые не подлежат публичному разглашению.

Банк применяет любую из моделей для разных видов кредитования и корректирует ее в индивидуальном порядке (табл. 1.3).

Таблица 1.3 Методики определения кредитоспособности физического лица [11]

Показатели	Скоринг	Методика определения платежеспособности	Андеррайтинг
Виды кредита	Экспресс-кредитование, кредитные карты	Кредит на неотложные нужды	Ипотечный кредит
Документы, предоставляемые заемщиком для оценки	Паспорт, заявление, анкета	Паспорт, заявление-анкета, справка о доходах с места работы, документы по объекту залога и другие документы по требованию банка	
Время рассмотрения	15-30 минут	1-14 дней	15-30 дней
Подразделения банка, участвующие в анализе клиента	Кредитный инспектор	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел оценки, отдел жилищного строительства
Показатели, характеристики	Качественные характеристики	Количественные показатели	Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости
Степень автоматизации	100	70	60
Банки, использующие методики оценки кредитоспособности физических лиц	ПАО «Сбербанк России», ПАО Банк «УРАЛСИБ»	АО «Альфа-Банк», ПАО «Бинбанк», АО КБ «Акцепт»	АО КБ «Акцепт», ПАО «Банк Москвы», ПАО «Газпромбанк», АО «ОТП Банк»

Наиболее распространенным способом оценки кредитоспособности является методика определения платежеспособности физического лица. Сущность данного метода заключается в расчете среднемесячного дохода физического лица (чаще всего за последние полгода) на основании документов, подтверждающих доход заемщика. Банк учитывает совокупный объем доходов заемщика, размер удержаний, например, плата за взятые ранее кредиты, налог на доходы физического лица, уплачиваемые алименты, различные взносы, совокупность обязательств по предоставленным поручительствам, также учитывается и доход поручителей или

созаемщиков (если таковые имеются). Подтверждением дохода может являться справка 2-НДФЛ, выданная предприятием, на котором работает заемщик, справка банка об остатках на карточных/вкладных счетах заемщика и др. Именно эти документы служат основой для проведения анализа платежеспособности физического лица. Пенсионер подтверждает свои доходы справкой из пенсионного фонда (если пенсия получается на почте) или выпиской со счета (если пенсия получается на вкладной или карточный счет в банке). Пенсионное удостоверение подтверждает статус пенсионера. Работник банка в дополнение к вышеперечисленным параметрам должен учитывать рыночную ситуацию и прогнозируемые изменения, риски, которые могут возникнуть у банка и иные факторы.

Платежеспособность заемщика рассчитывается как произведение среднемесячного дохода физического лица (вычитаются все обязательства) и срока кредитования, учитываемого в месяцах и коэффициента. Коэффициент изменяется в зависимости от дохода клиента и устанавливается каждым банком индивидуально. Если в течение предполагаемого срока кредита платежеспособность заемщика изменяется во времени, например, заёмщик достигает пенсионного возраста, общая платежеспособность рассчитывается как сумма платежеспособностей за различные периоды. Для поручителей платежеспособность рассчитывается аналогичным образом.

Другим методом оценки кредитоспособности заемщика выступает скоринг (балльная оценка заемщика). Скоринговая система используется большинством российских банков, в том числе в ПАО «Сбербанк России», из-за своего удобства, быстроты и объективности по отношению к потенциальному заемщику, этот вид оценки используется при выдаче потребительского кредита.

Скоринг – математико-статистическая модель, благодаря которой на основании кредитной истории и анкеты-заявки заемщика и других данных, банк определяет вероятность возврата кредита заемщиком, то есть его надежность. Основой скоринговой модели является то, что лица с похожими показателями имеют

одинаковую степень кредитного риска. Данная модель использует только те характеристики, которые связаны с оценкой надежности клиента. Техника скоринга – это оценка характеристик заемщика в балльной системе, которые позволяют определить степень кредитного риска при принятии решения о выдаче кредита. Система скоринга построена на формировании типа надежности заемщика. Каждому типу заемщика присваивается определенное количество баллов и определенный статус. Система производит обработку всех данных заемщика, при этом учитывается большое количество параметров, которые влияют на оценку заемщика. Всем параметрам присваиваются свои балльные значения и коэффициенты – веса, характеризующие значимость соответствующих параметров клиента, в результате все баллы суммируются, и подсчитывается скоринговый балл. Стоит учитывать, что кредитные учреждения индивидуально разрабатывают скоринговые системы, и они могут существенно различаться по объему критериев и их оценки у разных банков.

Кредитный андеррайтинг также является методом оценки кредитоспособности физических лиц. Андеррайтинг может быть автоматическим по ряду кредитных заявок (например, потребительский кредит для участников зарплатного проекта или заемщиков с положительной кредитной историей и стабильным доходам, при высоком скоринговом балле и хорошей благонадежности). По сложным кредитам или спорным балльным оценкам заявка рассматривается андеррайтером вручную, допускается рассмотрение заявки несколькими уровнями андеррайтера.

Ручной метод андеррайтинга используется, если кредит является ипотечным или сумма кредита велика. Заемщик должен доказать свою финансовую независимость на протяжении всего срока кредитования перед банком. Андеррайтинг оценивает риск появления возможности невозврата кредита заемщиком с помощью факторов, которые относятся к платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. После тщательного анализа всей информации собранной банком о клиенте, принимается решение о возможности получения кредита и его размере.

Каждый банк разрабатывает свою методику андеррайтинга, используя различные критерии и их веса. Процедуру андеррайтинга проводит кредитный специалист, на основании документов, представленных заемщиком, он подготавливает личное дело заемщика на рассмотрение его на кредитном комитете банка.

Надежность заемщика при андеррайтинге определяется на основании таких факторов как уровень дохода лица, профессия, наличие имущества, уровень образования, успешность организации работодателя или самого физического лица в текущих экономических условиях. Все факторы являются неравнозначными, однако доход является приоритетным показателем для большинства банков. Результатом андеррайтинга станет принятое решение о выдаче или частичной выдаче кредита или отказе [24].

В своей деятельности банки применяют в основном собственные разработки в области оценки кредитоспособности. Крупные банки внедряют автоматизированные системы оценки, например, «Кредитная фабрика» в «Сбербанке». Небольшие банки пользуются ручным анализом данных, получаемых из различных источников (запросы в Бюро кредитных историй (БКИ), базы данных УФМС по действительным паспортам и т.д.). Чем крупнее банк, тем больше у него возможностей для более точной оценки кредитоспособности заемщиков. Методика оценки кредитоспособности совершенствуется банками с течением времени и позволяет им более качественно рассчитывать степень своих рисков при выдаче кредитов [29].

Общепринятые приемы и методы оценки кредитоспособности физических лиц на фоне внедрения современных кредитных продуктов теряют свою эффективность, что побуждает коммерческие банки постоянно совершенствовать в своей практической деятельности подходы к оценке кредитных рисков. Так в последнее время значительное распространение получили следующие технологии и модели.

Также банками используется интегральная скоринговая модель, она направлена на выявление неблагонадежных клиентов из общего потока, используя прогнозные показатели дохода заемщика. С помощью нее возможна корректировка рейтинга заемщика с учетом региональной макроэкономической специфики.

Интегральная скоринговая модель – это метод с помощью которого можно определить и построить прямую доходов и расходов заемщика.

Существует модель досрочного погашения и оценки платежеспособности заемщика. Эти модели часто применяются во всех банках и пользуются популярностью. Данная модель позволяет банкам предлагать такую сумму для займа потенциальным заемщикам, которые они будут в силе выплачивать и не создавать просроченные задолженности. В этом моменте выгода для заемщика и для банка. Поэтому российские банки все чаще создают свою систему оценки платежеспособности заемщика. Чаще всего эти системы проверенные и наиболее удобные для банка, а также они позволяют банку быстро и качественно сообщать ответ по статусу заявки клиенту. [34].

Банковское кредитование физических лиц – это предоставление банками займов частным лицам, обычным потребителям, не являющимся юридическими лицами. Кредитование физических лиц является одним из наиболее динамичных сегментов российского кредитного рынка.

На перспективы развития банковского сектора страны влияют как внутренние, так и внешние факторы. На развитие кредитования физических лиц влияет много причин, тормозящих этот процесс. Основные из них связаны с экономической нестабильностью и недостаточно эффективным правовым регулированием. Современная система кредитования физических лиц нуждается не только в совершенствовании и развитии, но и поддержке и стимулировании.

Существуют различные методики определения кредитоспособности заемщиков. Банк вправе выбрать и использовать любую, удобную ему, на свое усмотрение.

В условиях роста рынка кредитования особое внимание уделяется потребительским займам. С целью формирования более глубокого понимания изучаемого продукта было проведено исследование и составлено сравнение потребительского кредита и микрозайма. Ключевые отличия заключаются в целях получения займа, которые в свою очередь формируют рамки по размеру кредита, сроку погашения и процентной ставки.

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Краткая финансово-экономическая характеристика банка

12 ноября 1841 года российским императором Николаем I был подписан указ об учреждении в России сберегательных касс «для доставления через то средств к сбережению верным и выгодным способом». Эта дата стала считаться днем рождения Сбербанка.

Через несколько месяцев, 1 марта 1842 года, служащий Ссудной казны Николай Кристофари переступил порог только что открывшейся кассы в Петербурге. Он даже предположить не мог, что в этот момент становится первым клиентом финансового учреждения, история которого будет неразрывно переплетена с историей России.

Сбербанк является историческим преемником основанных указом императора Николая I Сберегательных касс, которые поначалу были лишь двумя маленькими учреждениями с 20 сотрудниками в Санкт-Петербурге и Москве. Затем они разрослись в сеть сберегательных касс, работавших по всей стране и даже в трудные времена помогавших сохранить устойчивость российской экономики. Позже, в советскую эпоху, они были преобразованы в систему Государственных трудовых сберегательных касс. А в новейшее время превратились в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен более чем в двадцати странах мира. «Все только начинается», – любят говорить в Сбербанке. Но при этом помнят о своей истории – сложной, но богатой и интересной, как история страны.

В сегодняшнем Сбербанке почти ничего не напоминает о сберегательных кассах, функции которых он выполнял на протяжении значительного периода своей истории. Способность к переменам и движению вперед – признак отличной «спортивной» формы, в которой находится сегодня Сбербанк. Титул старейшего и крупнейшего банка России не мешает ему открыто и

добросовестно конкурировать на международном банковском рынке и «держать руку на пульсе» финансовых и технологических перемен. Сбербанк не только шагает в ногу с современными тенденциями рынка, но и опережает их, уверенно ориентируясь в стремительно меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов.

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

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,6 % совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2015 года).

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 44,9 % вкладов населения, 37,7 % кредитов физическим лицам и 32,7 % кредитов юридическим лицам (по состоянию на 1 августа 2015 года).

Сбербанк сегодня – это 14 территориальных банков и более 16,5 тысяч отделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции, Великобритании, США и других странах.

Число розничных клиентов Сбербанка в России превышает 127 млн человек и 10 млн за ее пределами, количество корпоративных клиентов Группы более 1,1 млн в 22 странах присутствия.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, 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 активных 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).

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS–кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 33 % корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Группа Сбербанк сегодня – это команда, в которую входят более 325 тысяч квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

В 2014 году более 250 тыс. человек прошли обучение по корпоративным программам, включая совместные программы для руководителей с ведущими мировыми бизнес-школами.

Главным событием прошлого года в корпоративной жизни банка стало открытие нового комплекса Корпоративного университета, соответствующего самым современным стандартам ведущих бизнес-школ мира. Университет станет базой для обучения и развития молодых талантов, менеджеров нового уровня, способных успешно справляться с глобальными вызовами новой

реальности и обеспечить выполнение стратегической цели – стать одним из лидирующих и инновационных мировых финансовых институтов.

В 2014 году Сбербанк сделал качественный рывок в развитии ИТ на пути создания высокотехнологичной системы, которая станет залогом конкурентоспособности банка в условиях растущего проникновения цифровых технологий. Основными достижениями 2014 года стали рост доли операций корпоративных клиентов в удаленных каналах до 94 %, выход на завершающую стадию проекта консолидации ИТ платформ, существенное повышение надежности и производительности ИТ систем, достижение лидирующих позиций в создании инновационных банковских продуктов.

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 (SberbankEurope AG, бывший VolksbankInternational) и в Турции (DenizBank).

Сделка по покупке DenizBank была завершена в сентябре 2012 года и стала крупнейшим приобретением за более чем 170–летнюю историю Банка.

Сбербанк также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии. В 2013 году состоялся официальный запуск бренда Сбербанка в Европе.

Корпоративно–инвестиционный бизнес Группы – Sberbank CIB1 – имеет собственные офисы в Нью–Йорке, Лондоне и Никосии, которые осуществляют операции на глобальных рынках и специализируются на брокерских и дилерских услугах на зарубежных биржах и для зарубежных клиентов. Дочерний банк Sberbank (Switzerland) AG является платформой для сделок по торговому финансированию и структурному кредитованию, осуществляет операции на глобальных рынках и предоставляет транзакционные услуги клиентам.

Основным акционером и учредителем Сбербанка является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50 % уставного капитала плюс

одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

Обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года. Они включены ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в котировальный список первого (высшего) уровня. Американские депозитарные расписки (АДР) на обыкновенные акции Сбербанка котируются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, допущены к торгам на внебиржевом рынке в США.

Изучим основные результаты деятельности банка за 2014–2016 гг. на основании годовой финансовой отчетности кредитной организации (приложения Е–И). Важнейшие показатели деятельности банка представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 Основные показатели деятельности банка за 2014–2016 гг.

Наименование показателя	2014, млн рублей	2015, млн рублей	2016, млн рублей	Отклонения	
				Абсолютное 2016–2014, млн рублей	Относительное 2016 / 2014, в процентах
Активы	21 746 760	22 706 916	21 721 078	–25 682	–0,12
Чистые доходы	1 027 873	957 730	1 412 611	384 738	37,43
Прибыль до налогообложения	429 206	306 900	647 895	218 688	50,95
Прибыль после налогообложения	311 213	218 387	498 289	187 076	60,11
Собственные средства (капитал)	1 982 338	2 328 153	2 828 921	846 582	42,71

Как показывают данные таблицы 2.1, активы банка за анализируемый период снизились на 12 % и составили 21 721,07 млрд руб. Чистые доходы банка увеличились на 37,43 % и в 2016 году составили 1 412,61 млрд руб.

Прибыль после налогообложения за 2016 год составила 498,29 млрд руб., что на 56 % больше чем в 2015 году и на 38 % больше, чем в 2014 году. Покажем динамику прибыли банка графически (рисунок 2.1).

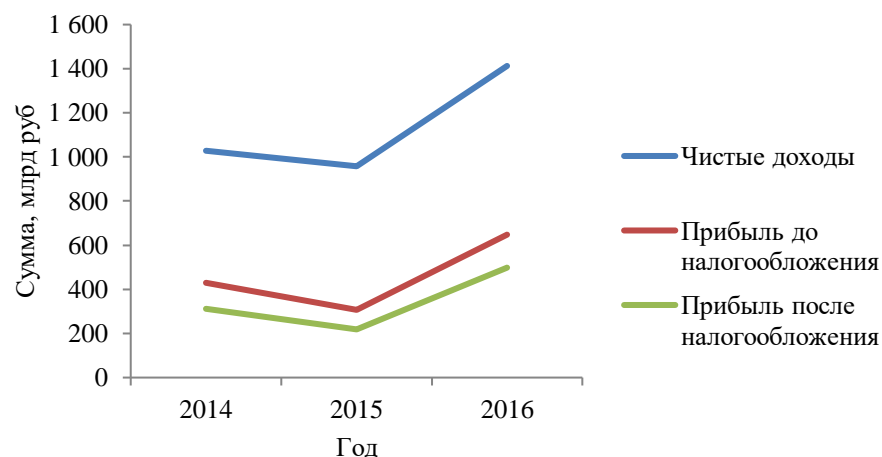


Рисунок 2.1 – Динамика показателей финансового результата деятельности ПАО «Сбербанк России» в 2014–2016 гг.

Основным показателем, на котором банк фокусируется в 2017 году, является прибыль после резервов, и именно этот показатель максимально жестко контролируется в течение года.

Несмотря на сложную ситуацию в области корпоративного кредитования, планируется минимизировать связанные с ним потери и, в то же время, развивать бизнес с надежными клиентами. Сохранение высокого качества кредитного портфеля – один из приоритетов 2017 года, поэтому банк планирует сохранить один из лучших портфелей на рынке корпоративного кредитования.

Правильная стратегия в непростой для корпоративного бизнеса период позволила банку успешно закончить 2016 год, несмотря на неблагоприятную экономическую ситуацию в стране и мире. Проанализируем структуру и динамику доходов ПАО «Сбербанк России» в 2014–2016 гг. (табл. 2.2).

Таблица 2.2 Анализ доходов ПАО «Сбербанк России» в 2014–2016 гг.

№ п/п	Статья доходов	2014, млн рублей	2015, млн рублей	2016, млн рублей	Отклонения	
					Абсол.. 2016–2014, млн рублей	Относит.. 2016/ 2014, в процентах
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 661 885	1 990 796	2 079 766	417 881	25,14
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	31 836	45 299	64 397	32 562	102,28

Окончание таблицы 2.2

№ п/п	Статья доходов	2014, млн рублей	2015, млн рублей	2016, млн рублей	Отклонения	
					Абсол.. 2016–2014, млн рублей	Относит.. 2016/ 2014, в процентах
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 500 796	1 815 097	1 867 145	366 349	24,41
1.3	От вложения в ценные бумаги	129 254	130 400	148 212	18 958	14,67
2	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	959 724	858 133	1 201 559	241 835	25,20
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	680 154	599 565	1 113 674	433 521	63,74
4	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–64 381	–13 744	–74 292	–9 911	15,39
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–12 662	–1 731	2 608	15 270	–120,59
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–1 473	100 404	29 511	30 984	–2 103,60
8	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	172 702	–6 152	18 838	–153 865	–89,09
9	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5 332	2 765	8 726	3 394	63,64
10	Комиссионные доходы	241 114	297 701	160 619	–80 496	–33,38
11	Прочие операционные доходы	42 227	46 010	33 975	–8 252	–19,54
	Итого доходов	5 346 508	5 864 542	6 654 737	1 308 229	24,47
	Чистые доходы (расходы)	1 027 873	957 730	1 412 611	384 738	37,43

Доходы банка за 2014–2016 гг. увеличились на 1 308,23 млрд руб., что составляет 24,47 % и на конец анализируемого периода составили 6 654,74 млрд руб. Основная доля всех доходов банка приходится на процентные доходы: в 2014 году на их долю приходилось 31,08 % всей суммы доходов, в 2015 году – 33,95 %, а в 2016 году их доля сократилась до 31,25 %.

Однако величина процентных доходов банка за 3 года выросла на 25,14 %. На долю чистых процентных доходов (отрицательной процентной маржи) в

2014 году приходилось 17,95 %, в 2015 году – 14,63 %, а в 2016 году – 18,06 %. Это одна из стабильных статей доходов банка. На долю чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в 2014 году приходилось 12,72 % всех доходов банка, в 2015 году – 10,22 %. В 2016 году отрицательная процентная маржа по этому виду доходов возросла до 16,74 % всех доходов банка. На долю чистых доходов от переоценки иностранной валюты в 2014 году пришлось 3,23 %, в 2015 году сократилось до (– 0,1 %) и в 2016 году увеличились до 0,28 %. Чистые доходы банка за 2014–2016 гг. уменьшились на 89,09 % (или –153,86 млрд руб.), что связано с нестабильным курсом рубля в этот период времени.

Проанализируем структуру и динамику расходов ПАО «Сбербанк России» в 2014–2016 гг. (табл. 2.3).

Таблица 2.3 Анализ расходов ПАО «Сбербанк России» в 2014–2016 гг.

№ пп	Статья расходов	2014, млн рублей	2015, млн рублей	2016, млн рублей	Отклонения	
					Абсол.. 2016–2014, млн рублей	Относит.. 2016/ 2014, в процентах
1	Процентные расходы, всего, в том числе:	702 161	1 132 363	878 207	176 046	25,07
1,1	по привлеченным средствам кредитных организаций	189 112	246 601	64 296	–124 816	–66,00
1,2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	487 050	830 990	759 402	272 352	55,92
1,3	по выпущенным долговым обязательствам	25 999	54 773	54 509	28 510	109,65
2	Комиссионные расходы	23 939	31 760	43 700	19 761	82,55
3	Операционные расходы	598 666	650 831	764 716	166 050	27,74
	Итого расходы	2 026 929	2 947 316	2 564 830	537 902	26,54

Расходы банка за 2014–2016 гг. выросли на 537,90 млрд руб., что составляет 26,54 % и на конец анализируемого периода составили 2 564,83 млрд руб. Более половины всех расходов банка приходится на

процентные расходы, которые за 2014–2016 гг. выросли на 25,07 %. Увеличение комиссионных расходов в анализируемом периоде составило 82,55 %. Операционные расходы выросли за анализируемый период на 27,74 %. В общей структуре расходов банка они составляли 29,54 % в 2014 году, 22,08 % в 2015 году и 29,82 % в 2016 году. Проанализируем показатели прибыльности банка (табл. 2.4).

Таблица 2.4 Анализ прибыли ПАО «Сбербанк России» в 2014–2016 гг.

Показатель	2014, млн рублей	2015, млн рублей	2016, млн рублей	Отклонения	
				Абсол.. 2016–2014, млн рублей	Относит.. 2016/2014, в процентах
Прибыль (убыток) до налогообложения	429 206	306 900	647 895	218 688	50,95
Возмещение (расход) по налогам	117 993	88 513	149 605	31 612	26,79
Прибыль (убыток) после налогообложения	311 213	218 387	498 289	187 076	60,11
Выплаты из прибыли после налогообложения, в том числе распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311 213	218 387	498 289	187 076	60,11

Анализ прибыли ПАО «Сбербанк России» в 2014–2016 гг. показал, что прибыль банка до налогообложения за 2014–2016 гг. увеличилась на 218,69 млрд руб., что составляет 50,95 %, и в 2016 году достигла 647,89 млрд руб. Общий прирост прибыли после налогообложения за 3 года составил 187,08 млрд руб., или 60,11 %. В 2014–2016 гг. банк успешно развивался и имеет хорошие показатели финансовой деятельности. Далее рассмотрим сведения об обязательных нормативах банка.

Таблица 2.5 – Обязательные нормативы банка

№	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
			01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015

1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1).банковской группы (Н20.1)	4,5	9,9	7,9	8,2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) банковской группы (Н20.2)	6,0	9,9	7,9	8,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) банковской группы (Н20.0)	8,0	13,6	11,9	11,6
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	217,0	116,4	74,3
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	301,6	154,4	66,4
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	55,4	65,5	111,2
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25,0	17,9	20,0	19,2
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) банковской группы (Н22)	800,0	129,8	197,5	207,5
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0	0,0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,5	0,8	1,0
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25,0	15,3	10,6	9,5

На 1 января 2017 года обязательные нормативы ликвидности Банка России все соблюдаются. Эффективное управление ликвидностью позволило Банку сократить избыток нормативной ликвидности, увеличив кредитный портфель и снизив стоимость привлекаемых ресурсов. Банк осуществляет ежедневный мониторинг и прогноз нормативов ликвидности на краткосрочную и долгосрочную перспективу, не допуская избытка нормативной ликвидности при одновременном выполнении, как обязательных нормативов Банка России, так и внутренних лимитов.

Данные таблицы 2.5 указывают на финансовую устойчивость кредитной организации. Обязательные нормативы имеют достаточный запас прочности,

что говорит о финансовой устойчивости и существующих возможностях для динамичного развития и роста банка.

2.2 Анализ кредитного портфеля кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

С целью определения текущего состояния кредитного портфеля физических лиц и формирования предложений по совершенствованию системы кредитования, рассмотрим следующие показатели:

- структуру кредитного портфеля банка в разрезе типов заемщиков и ее динамику за 2014–2016 годы;
- структуру кредитного портфеля физических лиц и влияние на ее изменения различных групп кредитных продуктов;
- уровень кредитного риска в сравнении с ключевыми конкурентами и нормативными показателями ЦБ РФ.

Как и любой другой банк, ПАО «Сбербанк России» оказывает различные банковские услуги. Кредитование не является основным видом деятельности банка, однако играет немаловажную роль. Для физических лиц кредитование предлагается по следующим направлениям:

- ипотечное кредитование (предоставление займов на покупку квартир, коттеджей и домов на первичном и вторичном рынках жилья);
- автомобильное кредитование (автокредит в банке можно взять, как для физических лиц, так и корпоративным клиентам);
- потребительское кредитование (кредиты наличными, потребительские кредиты на любые нужды).

Рассмотрим структуру кредитного портфеля банка подробнее (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Показатели кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонения
--	---------	---------	---------	------------

Наименование показателя				Абсолют. 2016–2014 гг.	Относит. 2016/2014, в процентах
Объем активов, млн рублей	21 746 760	22 706 916	21 721 078	–25 682	–0,12
Объем кредитного портфеля, млн рублей в т.ч.:	15 889 379	16 869 803	16 221 622	332 243	2,09
Доля кредитного портфеля в активах банка, в процентах	73,07	74,29	74,68	2	2,21
Кредиты, выданные другим банкам, млн рублей	972 436	1 497 089	1 595 506	623 070	64,07
Доля кредитов, выданных другим банкам, в кредитном портфеле, в процентах	6,12	8,87	9,84	4	60,71
Кредиты, выданные юридическим лицам, млн рублей	11 648 210	12 248 763	11 357 452	–290 758	–2,50
Доля кредитов юр. лицам в кредитном портфеле, в процентах	73,31	72,61	70,01	–3	–4,49
Кредиты, выданные физическим лицам, млн рублей	3 268 733	3 123 951	3 268 664	–69	0,00
Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле, в процентах	20,57	18,52	20,15	0	–2,05

В структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2017 г. основную долю занимают кредиты юридическим лицам – 70,01 % от общего объема кредитного портфеля. Их доля за 3 года сократилась на 4,49 %. Доля кредитов, выданных другим банкам, составила на конец 2016 года 9,84 %, что на 60,71 % больше, чем в 2014 году. Кредитование физических лиц занимало в 2016 году 20,15 %, что на 2,05 % меньше, чем в 2014 году. Динамика данных показателей приведена ниже (рис. 2.2). В целом за анализируемый период кредитный портфель банка вырос на 2,09 % и составил на конец 2016 года 16 221,62 млрд руб.

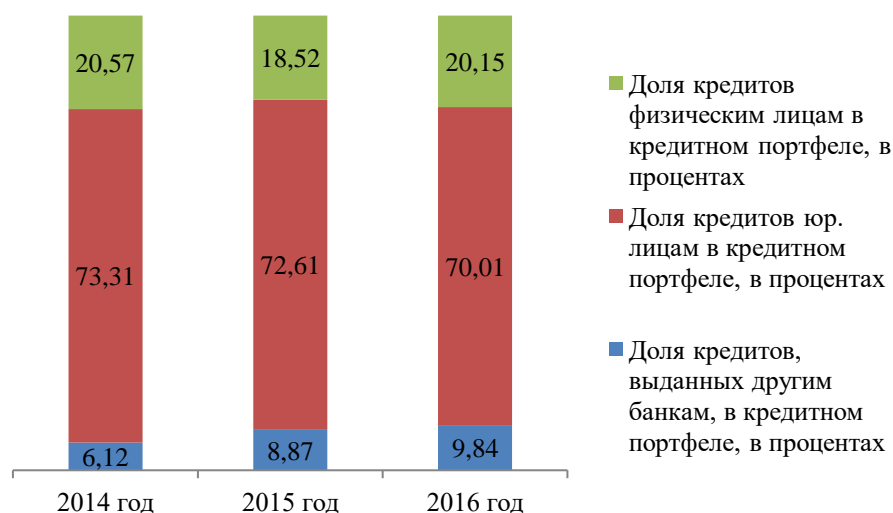


Рисунок 2.2 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Существенных изменений за рассматриваемый период (2014–2016 гг.) не наблюдается, что говорит о стабильности структуры кредитного портфеля банка. Для целей разработки мер по совершенствованию системы кредитования физических лиц более детально проанализируем структуру данной группы займов за 2014–2016 гг. (таблица 2.7).

Таблица 2.7 Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России»

Вид кредита	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Отклонение	
	млрд руб.	уд.вес, в процентах	млрд руб.	уд.вес, в процентах	млрд руб.	уд.вес, в процентах	млрд руб.	уд.вес, в процентах
Ипотечные кредиты	1 918	47,13	2	0,11	2 392	55,16	474	8,03
На потребительские цели	2 089	51,33	1 930	98,35	1 933	44,56	-156	-6,77
Автокредиты	63	1,54	30	1,54	12	0,28	-50	-1,26
Кредиты физическим лицам, всего	4 070	100,00	1 962	100,00	4 337	100,00	267	0,00

Кредитный портфель физических лиц банка вырос за 2014–2016 гг. на 6,57 %, что составило 267,45 млрд руб. Основная доля кредитов физическим лицам в банке приходится на ипотечные (55,16 %) и потребительские кредиты (44,56 %). Оценим влияние каждого вида кредитов на изменение кредитного портфеля физических лиц банка.

$$\Delta \text{и.к.} = (2392387 - 1918240) / (4337385 - 4069937) * 100\% = 177,29\%$$

$$\Delta \text{п.к.} = (1932684 - 2088949) / (4337385 - 4069937) * 100\% = -58,43\%$$

$$\Delta \text{а.к.} = (12314 - 62748) / (4337385 - 4069937) * 100\% = -18,86\%$$

Факторный анализ показал, что прирост кредитного портфеля физических лиц банка обеспечивается исключительно ипотечными кредитами (+177,29 %). Сокращение потребительского и автокредитования оказали влияние в размере –58,43 % и –18,86 % соответственно.

Рост доли ипотечных кредитов положительно влияет на финансовую устойчивость кредитной организации. Наличие залога существенно снижает риски убытка по невозвратным кредитам, а потребность в жилье дисциплинирует заемщиков.

Рассмотрим динамику показателей кредитного риска в сравнении с основными конкурентами (рис. 2.3 – 2.5). Ключевыми показателями являются:

- доля просроченных ссуд;
- размер резервов на потери по ссудам и иным активам;
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7).

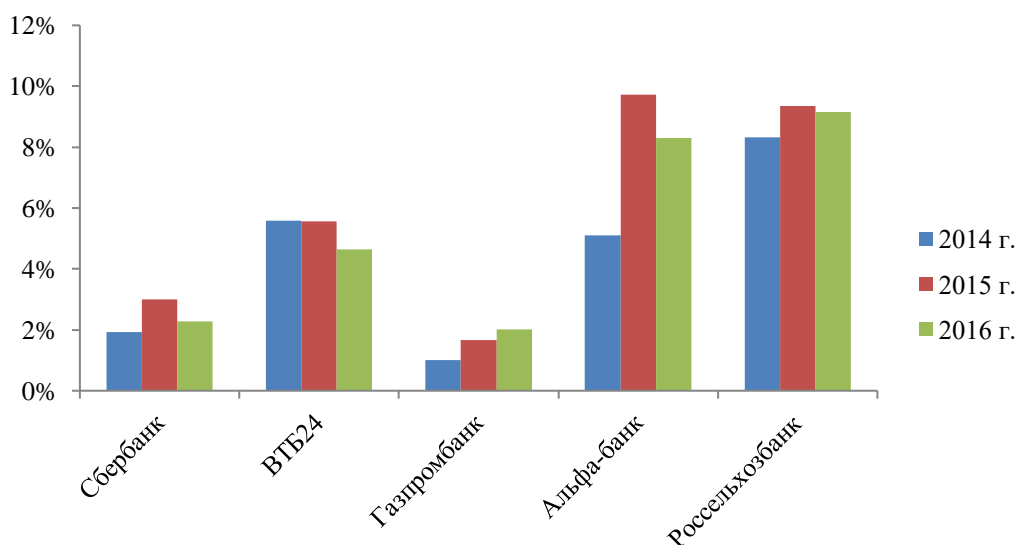


Рисунок 2.3 – Динамика доли просроченных ссуд за 2014–2016 гг.

[Составлена автором]

ПАО «Сбербанк России» занимает второе место по доле просроченных ссуд (2,28 % против 2,01 % у лидера – АО «Газпромбанк»), что свидетельствует о низком уровне кредитного риска.

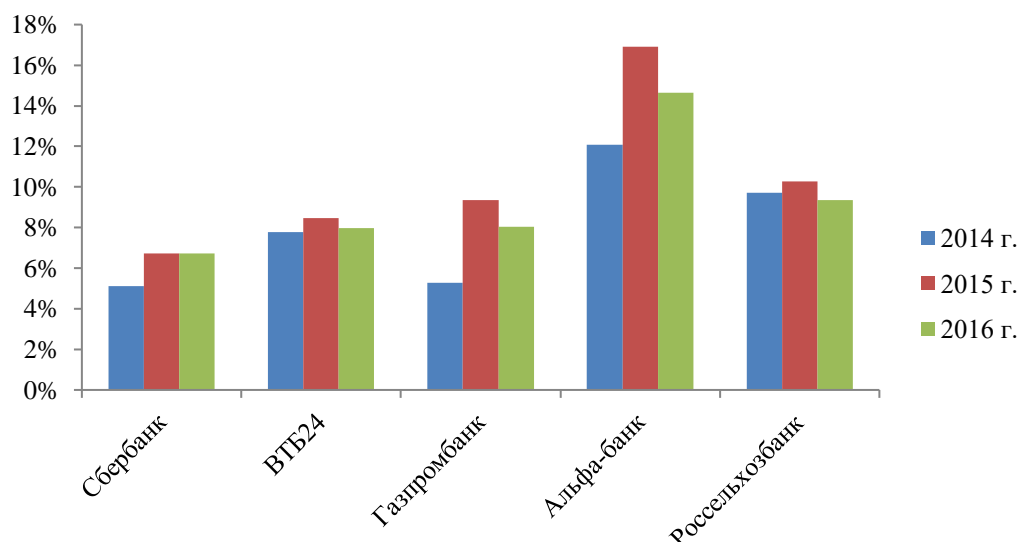


Рисунок 2.4 – Динамика резервов на потери по ссудам и иным активам за 2014–2016 гг. [Составлена автором]

По размеру резервов ПАО «Сбербанк России» имеет наилучший показатель на рынке – 6,72 %. Ближайшие преследователи имеют значения 7,98 % (ПАО «ВТБ24») и 8,04% (АО «Газпромбанк»).

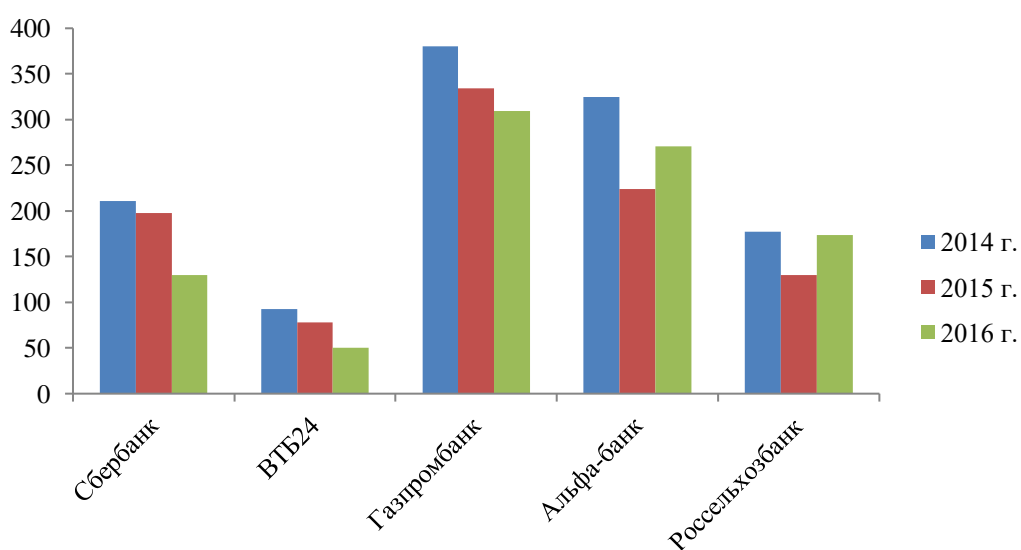


Рисунок 2.5 – Динамика максимального размера крупных кредитных рисков за 2014–2016 гг. [Составлена автором]

Значение норматива Н7 у всех банков из ТОП–5 существенно ниже предельного показателя 800 %, установленного ЦБ РФ. ПАО «Сбербанк России» занимает вторую позицию с показателем 129,8 %.

Диаграммы свидетельствуют о том, что по всем показателям кредитного риска ПАО «Сбербанк России» либо является лидером, либо занимает вторую строчку рейтинга. Данный факт позволяет сделать вывод о высоком уровне надежности банка.

В связи с тем, что наблюдается рост кредитного портфеля физических лиц, а также стратегической необходимостью сохранения лидерского положения на рынке, необходимо изучить существующую методику оценки кредитоспособности потенциальных заёмщиков, выявить слабые стороны и рассмотреть предложения по ее улучшению. Данный вопрос рассмотрим в пунктах 2.3 и 3.1.

2.3 Методика оценки кредитоспособности заемщика - физического лица в банке ПАО «Сбербанк России»

Кредитование физических лиц в коммерческих банках характеризуется массовостью выдач, а также небольшими размерами ссуд, что влечет большой объем работы, связанной не только с их оформлением, но и возможностью оценивать заемщиков качественными (экспертными) методами. Чаще всего для оценки кредитоспособности физических лиц применяются количественные или смешанные (количественные и качественные) методы оценки. Обычно применяются скоринговые модели, редко – нейронные сети, деревья решений, рейтинги. Все эти методы оценки кредитного риска, возникающего при кредитовании физических лиц, основаны на качественной и количественной их оценке. Кредитование физических лиц – сама по себе весьма рискованная операция, и прирост доли таких кредитов в портфеле увеличивает кредитный риск банка. Предотвратить возможные потери позволяет правильная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства, поэтому так важна правильная организация процедуры оценки кредитоспособности. Кредитоспособность клиента является одним из основных объектов оценки при определении целесообразности и формы

кредитных отношений с ним. Способность заемщика к возврату кредита зависит от моральных качеств клиента, рода его занятий, возможности заработать средства для погашения своих обязательств. Сегодня для оценки кредитоспособности физического лица российские коммерческие банки выбирают наиболее удобный для них метод: скоринговой оценки; изучения кредитной истории; оценки финансовых показателей платежеспособности. В розничном кредитовании ПАО «Сбербанк России» процесс принятия решения построен на принципах стандартизации и автоматизации используемых процедур, которые включают ручную проверку информации о заявителе, а также автоматизированные процессы оценки риска. Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используется анкетная информация, истории взаимоотношений клиента с Банком, а также информация из внешних источников (таких, как Бюро Кредитных Историй).

Банк регулярно контролирует стабильность и эффективность процессов оценки риска и статистических моделей, осуществляя соответствующие корректировки, если в этом есть необходимость. Процедуры розничного кредитования модернизируются в связи с нестабильностью экономических условий. В условиях экономического спада изменения касались, в основном, следующего: более строгие критерии «отсечения» для некоторых отраслевых сегментов; снижение кредитных лимитов и коэффициентов долгового бремени; более строгие стандарты контроля до утверждения; ужесточение минимальных критериев политики утверждения заемщиков.

Сегодня ПАО «Сбербанк России» применяет методику определения платежеспособности, при которой платежеспособность заемщика (физического лица) определяется следующим образом:

$$K_{\text{пл}} = Д * К * Т, \quad (2.1)$$

где D – среднемесячный доход клиента за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба и т.д.);

K – коэффициент, зависящий от величины среднемесячный доход клиента (D):

$K = 0,3$ при D в эквиваленте до 500\$,

$K = 0,4$ при D от 501 до 2000\$,

$K = 0,5$ при D свыше 2000\$.

Доход в долларовом эквиваленте определяется пересчетом на российские рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на момент обращения клиента в банк;

T – срок кредитования, мес.

В том случае, если в течение предполагаемого срока кредита заемщик банка вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

$$P = D_1 * K_1 * t_1 + D_2 * K_2 * t_2, \quad (2.2)$$

где D_1 – среднемесячный доход, рассчитанный аналогично D (из предыдущей формулы);

D_2 – среднемесячный доход пенсионера (ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии заемщика, принимается равным размеру базовой части трудовой пенсии);

t_1 – период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст заемщика;

t_2 – период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст заемщика;

K_1 и K_2 – коэффициенты, аналогичные K , в зависимости от величин D_1 и D_2 .

Платежеспособность поручителей заемщиков Сбербанка России определяется аналогичным образом.

На основании полученных данных по определению платежеспособности клиента специалист отдела кредитования банка определяет максимальный размер кредита, который может быть предоставлен клиенту:

$$S_p = \frac{P}{1 + \frac{(T+1) * G}{2 * 12 * 100}} \quad (2.3)$$

где S_p – максимальный размер кредита

P – платежеспособность клиента

G – годовая процентная ставка

T – срок кредитного договора

Данная величина может быть скорректирована в сторону уменьшения с учетом таких влияющих факторов, как: предоставленного обеспечения возврата кредита; остатка задолженности по предоставляемым поручительствам; кредитной истории; кредитной заявки на получение кредита, льготного периода кредитования, максимального процента от стоимости покупки и др.

Предоставленное обеспечение влияет на максимальную величину кредита для заемщика следующим образом. Если совокупное обеспечение (O) меньше величины платежеспособности заемщика (P), то максимальный размер кредита (S_o) определяется исходя из совокупного обеспечения:

$$S_o = \frac{O}{1 + \frac{(T+1) * G}{2 * 12 * 100}} \quad (2.4)$$

Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица в ПАО «Сбербанк России» осуществляется на основании следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность клиента – копия паспорта;
- документ, подтверждающий доход клиента: справка (с места работы) о доходах физического лица по форме 2–НДФЛ;
- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3–НДФЛ.

При наличии у банка сомнений в отношении клиента список документов может быть расширен, в том числе для проведения анализа целесообразно запросить:

– документы, подтверждающие наличие в собственности клиента дорогостоящего и ликвидного имущества (недвижимость, автомобили, ценные бумаги, денежные средства на счетах в банках и т.д.);

– прочие документы, которые могут подтвердить платежеспособность и деловую репутацию клиента.

Нужно сказать, что банком выбрана достаточно сложная система оценки заемщиков, которая позволяет использовать ее не только при выдаче экспресс-кредитов, но и при выдаче кредитов на неотложные потребительские нужды, а также ипотечные и автокредиты.

Вместе с тем, нельзя такую методику назвать тщательной. Банк определяет платежеспособность заемщика, учитывая только персональные, паспортные данные и данные о доходах и о предыдущих кредитах. Однако не учитывается семейное положение и сведения о родственниках, а также сведения об имуществе (недвижимость, транспортные средства). Более детальное изучение данных о потенциальных клиентах банка позволило бы ограничивает круг потенциальных заемщиков банка и сформировать кредитный портфель более высокого качества и снизить кредитный риск банка.

Рассчитанная по формулам величина максимального размера кредита корректируется банком с учетом предоставленного обеспечения, заключения службы безопасности и юридического отдела банка, остатка задолженности по ранее полученным ссудам.

Пересмотр категории финансового положения заемщика осуществляется незамедлительно (не позднее следующего рабочего дня) при поступлении информации в уполномоченное подразделение банка. На момент выдачи ссуды в банке производится определение исходной категории качества на основе профессионального суждения в комбинации двух классификационных

критериев – финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга.

Оценка качества обслуживания долга физическим лицом, так же как финансовое положение, может быть определено как хорошее, среднее или плохое (неудовлетворительное). Банком определены критерии оценки, представленные в приложении К.

Выбранная банком методика имеет преимущество: применение специальных формул и коэффициентов, позволяют упростить работу сотрудников кредитного отдела и рассчитать платежеспособность потенциального заемщика. Оценочные показатели инспектором отдела кредитования банка отбираются для каждой конкретной ситуации отдельно, а результат не рассматривается как нечто однозначно свидетельствующее о возможности или невозможности выдачи кредита. Однако применяемая методика учитывает не все аспекты, поэтому нуждается в доработке.

ПАО «Сбербанк России» является самым крупным российским банком, оказывающим своим клиентам широкий спектр банковских услуг, включая депозиты, различные виды кредитования, а также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и другие услуги.

Анализ результатов работы ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг. показал, что активы банка сократились на 0,12 % и составили 21 721,08 млрд руб. Чистая прибыль банка выросла на 60,11 % и составила 498,29 млрд руб. Прирост капитала банка составил 42,71 % и увеличился до 2 828,92 млрд руб. ПАО «Сбербанк России» в 2014–2016 гг. успешно развивался и имеет хорошие показатели финансовой деятельности.

На основании полученных выводов можно говорить о том, что банк использует существующие ресурсы эффективно, а его продуктовый портфель сбалансирован и является одним из наиболее привлекательных на рынке. ПАО «Сбербанк России» является лидером по количеству клиентов (более 130,8 млн чел.), показатели кредитного риска свидетельствуют о высокой надежности банка. Следовательно, драйвером дальнейшего роста чистой

прибыли может стать освоение рыночных ниш, в которых банк на текущий момент не представлен. Рассмотрим предложение по запуску продукта с небольшим размером кредита и сроками для существующих клиентов с низким уровнем доходов. Данная инициатива позволит банку выйти на рынок микрокредитования. Подробнее рассмотрим этот вопрос в главе 3.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Мероприятия по совершенствованию системы кредитования физических лиц

В результате проведенного анализа деятельности банка выявлены положительные стороны системы кредитования физических лиц:

- разнообразный выбор кредитных программ по уровню процентных ставок и способам погашения кредита;
- возможность досрочного погашения без взимания комиссий во многих кредитных программах;
- осуществление постоянного расширения линейки кредитных продуктов;
- привилегии в виде пониженные ставки для лиц, имеющих зарплатные карты и для сотрудников компаний-партнеров Сбербанка.

Но существуют и недостатки в системе кредитования физических лиц в банке:

- критерии к пакету документов, необходимых для оформления кредитной заявки (требуется стандартный для рынка набор справок, не учитывающий возможное наличие обязательных ежемесячных платежей и теневых доходов у заемщика);
- низкая информированность населения о возможностях и условиях предоставления кредитов (банк не описывает подробные условия кредитования в рекламных каналах с наибольшим охватом аудитории – ATL, так как сам формат рекламы имеет жесткое ограничение по длительности рекламного ролика на телевидении и радио, либо месту на билборде и рекламных стендах; основной упор идет на минимальную ставку для привлечения клиентов и формирования лояльности, а также позитивного имиджа бренда).

– наличие просроченной задолженности (по данным годовой отчетности, объем составил 626,28 млрд руб. на 01.01.2017 г.).

Для устранения недостатков в системе кредитования физических лиц предлагаются мероприятия по совершенствованию кредитования:

– создание единого кредитного бюро с другими коммерческими банками, использование информации Кредитного бюро ЦБ РФ, анализ информации по непогашенным кредитам, создание социального и психологического портрета потенциального неплательщика;

– комплексное проведение рекламной компании в средствах массовой информации, распространение информационных листовок в предприятиях торговли и по почте;

– сотрудничество с коллекторскими агентствами для взыскания просроченной задолженности;

– отмена штрафов для заемщиков с положительной кредитной историей;

– ужесточение критериев к пакету документов, необходимых для оформления кредитной заявки.

Сбербанк, являясь лидером банковского сектора Российской Федерации, имеет достаточно широкий и привлекательный с точки зрения стоимости портфель кредитных продуктов. Внесение изменений в размер процентных ставок негативно скажется либо на доходы, либо на объем кредитования. Выделение дополнительных групп целевого кредитования усложнит восприятие со стороны потенциальной аудитории. В связи с этим мы предлагаем рассмотреть альтернативный путь наполнения продуктового портфеля банка – поиск неохваченных рыночных ниш.

На текущий момент ПАО «Сбербанк России» не предлагает услуги кредитования на динамично растущем рынке микрозаймов. По итогам 2016 года объем портфеля микрозаймов в Российской Федерации вырос на 7 % и составил около 71 млрд рублей. С учетом «банковских» МФО объем портфеля вырос на 28 %, до 90 млрд рублей. Давление на рынок прежде всего оказали ограниченный спрос, формирование резервов в соответствии с

указанием Банка России № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» [51], а также сокращение количества МФО из-за регулятивных изменений. Сохранение довольно высокой доли просрочки в портфелях и дальнейшее повышение требований к МФО приведут к сокращению доходности и уходу мелких низкоэффективных игроков. В результате, согласно прогнозу агентства, изменения приведут к росту концентрации рынка на МФК, а прирост объема портфеля без «банковских» МФО по итогам 2017 года составит около 10 %.

По оценкам RAEX (Эксперт РА), доля микрозаймов с просроченными платежами (90+) в портфеле сократилась за 2016 год с 34 до 30 %, что обусловлено оптимизацией портфелей и расчисткой балансов компаний. Кроме того, к снижению доли просроченной задолженности привело ужесточение скоринговых карт до формирования 60 % нормативных резервов 3321–У в конце декабря [51].

Учитывая рост объема рыночного сегмента и положительную динамику по доле просроченной задолженности (сокращение на 4 п.п. в 2016 году), далее будет проведена оценка возможности внедрения краткосрочных займов для клиентов ПАО «Сбербанк России». Выдача микрокредитов предполагается через интерфейс системы «Сбербанк онлайн». Предполагается, что для запуска продукта потребуются единовременные инвестиции в доработку программного обеспечения. Операционные расходы сохранятся на текущем уровне.

Таким образом, в качестве мер по совершенствованию кредитования физических лиц нами предложены: систематизированная система оценки кредитоспособности, новый кредитный продукт – микрозаймы на короткий срок.

3.2 Мероприятия по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

В качестве важного мероприятия по совершенствованию кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России», предлагаем усовершенствовать методику оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. Мы отмечаем, что в методике оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков - физических лиц Сбербанк использует формулу (2.1). По нашему мнению, применяемая банком методика оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков нуждается в совершенствовании. Это связано с тем, что данная формула не учитывает особенностей современного развития экономической и социальной ситуации в стране.

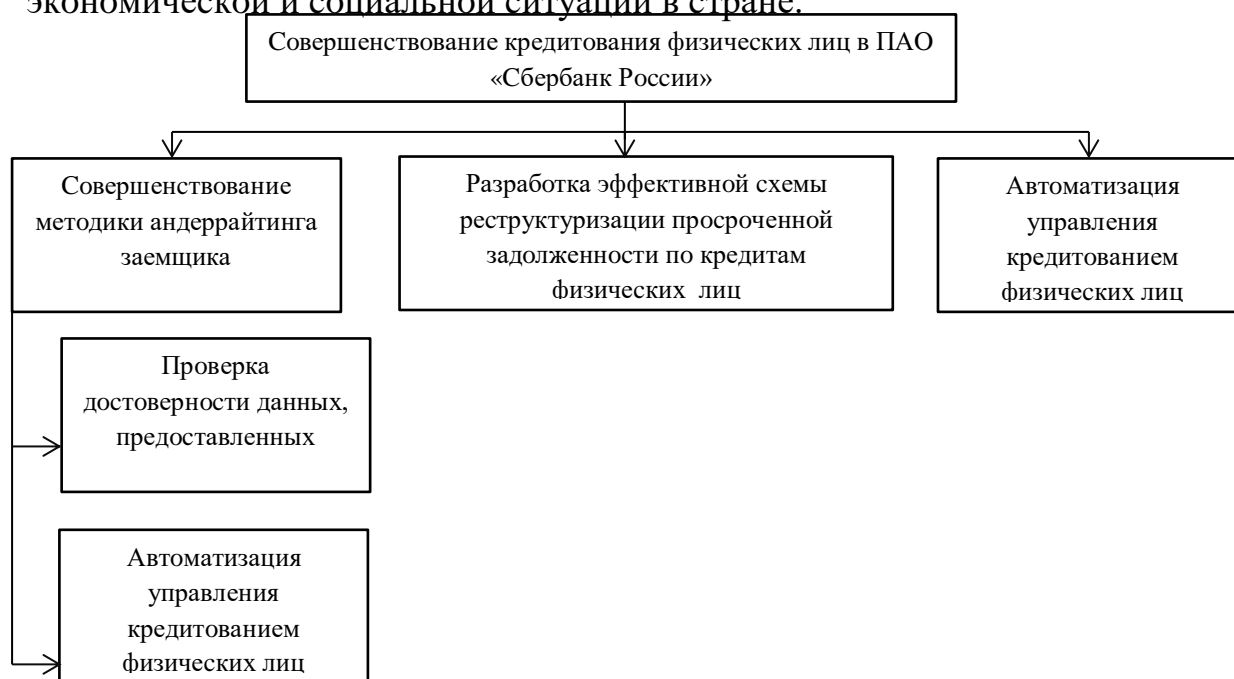


Рисунок 3.1 – Проект совершенствования кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» [Составлен автором]

Не все граждане получают «белую» заработную плату, курс валют, учитываемый в применяемой методике, нестабилен. Эти факторы остаются без внимания, и, как следствие, просроченная задолженность по розничным кредитам является сегодня большой проблемой для банков. Представим проект совершенствования кредитования физических лиц в Сбербанке,

который может быть применен на практике. Схематически данный проект представлен на рис. 3.1.

В рамках совершенствования применяемой в Сбербанке методики оценки кредитоспособности физических лиц считаем целесообразным разработать методику, направленную на подтверждение достоверности предоставленных заемщиком личных данных.

Технология оценки платежеспособности потенциальных заемщиков - физических лиц в ПАО «Сбербанк России» должна выглядеть следующим образом (рис. 3.2).

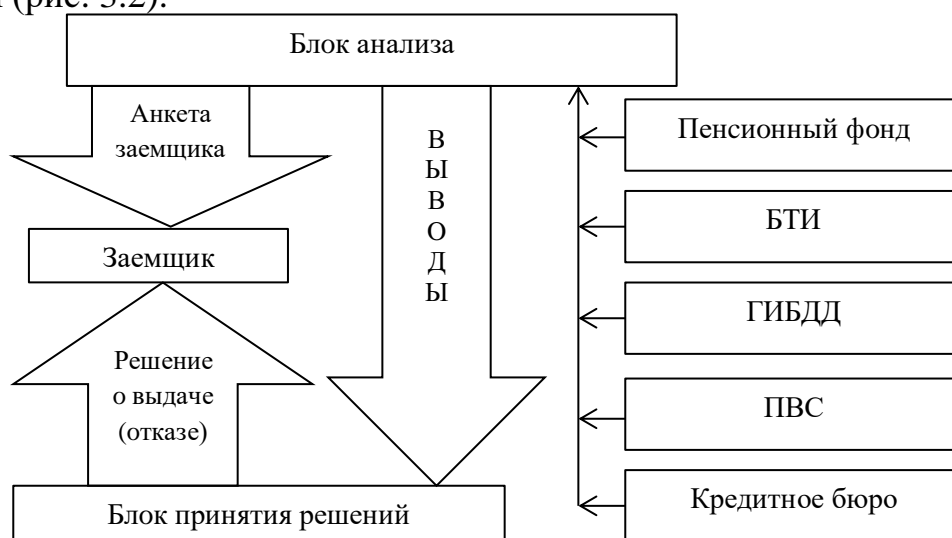


Рисунок 3.2 – Схема проведения оценки заемщика ПАО «Сбербанк России»

[Составлен автором]

При кредитовании физических лиц в предлагаемой системе андеррайтинга заемщиков при кредитовании физических лиц мы выделяем два аналитических блока: блока анализа личных данных потенциального заемщика и блок принятия решений о предоставлении ипотечного кредита. Блок принятия решений необходим для получения заключения о кредитоспособности заемщика, о возможности кредитования данного заемщика. Предлагаемый нами метод, направленный на совершенствование организации процесса ипотечного кредитования физических лиц позволит банкам снизить риски кредитования, обеспечить заданный уровень доходности. Блок анализа нужно дополнить запросами, которые бы подтверждали достоверность предоставленных данных, информации о

финансовом состоянии и наличии движимого и недвижимого имущества у заемщика (табл. 3.1).

Каждый заемщик обладает набором индивидуальных уникальных личных характеристик, которые необходимо принимать во внимание при вынесении решения о предоставлении кредита. В комплексе эти характеристики позволят специалисту отдела кредитования экспертно оценить особенности «нестандартного» клиента с целью эффективного кредитования.

Таблица 3.1 Применение баз данных для доказательства достоверности информации заемщиков при кредитовании физических лиц
[Составлена автором]

№ п/п	Данные заемщика	Базы данных для свидетельства достоверности информации заемщиков
1	Сведения о получаемых доходах	Пенсионный фонд РФ
2	Сведения об имеющейся недвижимости, земельных участках, их площади и месторасположении	Бюро технической инвентаризации и департамент Юстиции
3	Наличие автотранспорта, его возраст	База данных Государственной инспекции безопасности дорожного движения
4	Подтверждение данных о регистрации	База данных Паспортно-визовой службы
5	Кредитная история	Базы данных специализированных кредитных бюро о наличии срочных и погашенных кредитов в других банках

Считаем, что при вынесении решения о предоставлении (непредоставлении) кредита физическим лицам банку необходимо учитывать не только размер заработной платы клиента, его стаж и возраст, но и другие характеристики. Модель оценки кредитоспособности физического лица должна включать его сферу деятельности (катеорию) (Приложение Л).

Основным критерием при выдаче кредитов физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» должен быть размер кредитоспособности клиента. Чтобы определить кредитоспособность, платежеспособность корректируется на коэффициент в зависимости от размера дохода. При этом необходимо учитывать категории клиентов.

Критерии при выдаче кредитов, представленные в таблице 3.2, определены на основании действующих методик и экспертного опроса.

Платежеспособность заемщика является одним из ключевых показателей, от величины которого зависит, будет ли одобрен кредит на необходимых заемщику условиях. От правильности выбранного подхода к оценке платежеспособности зависит возвратность кредита и, как следствие, доходы банка. Значит, к каждому заемщику необходим индивидуальный подход. Приведенная сегментация позволяет предложить банку применять к разным категориям заемщиков различные коэффициенты, учитывая не только величину их доходов, но и других факторов (наличие имущества, наличие страховки жизни и здоровья, качество кредитной истории и др.).

Таблица 3.2 Условия предоставления кредита различным категориям клиентов [Составлена автором]

Категории клиентов	Факторы, учитываемые при кредитовании	Особенности определения размера платежа по кредиту
Пенсионеры	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть не более разницы назначенного размера пенсии и прожиточного минимума, учитывается залог и поручительство
Самозанятое население	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть не более разницы установленного среднемесячного размера номинальной начисленной заработной платы и прожиточного минимума, учитывается залог и поручительство
Работающие студенты (4,5 курс дневного обучения)	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть не более разницы установленного среднемесячного размера номинальной начисленной заработной платы и прожиточного минимума, учитывается залог и поручительство
Владельцы ценных бумаг (депозитов, банковских счетов)	Размер дохода, наличие обеспечения	Платеж по кредиту должен быть ориентирован на среднемесячный доход от инвестиционных вложений за вычетом величины прожиточного минимума.

Здесь надо сказать, кредитование каждой из приведенных категорий заемщиков влечет различный риск для банка. К примеру, кредитование пенсионеров более рискованно для банка, чем кредитование работающего клиента. Вместе с тем, чем больше банк рискует, тем больше может быть величина его дохода.

Мы предлагаем в методике оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков - физических лиц Сбербанка использовать следующие коэффициенты (табл. 3.3). К примеру, клиент имеет среднемесячный

подтвержденный доход в размере 37 000 руб. и хочет взять кредит на срок 3 года (36 месяцев). Банк относит его к категории работающего населения и рассчитывает максимально возможный размер кредита:

$$\text{Размер кредита} = 37\,000 \text{ руб.} * 0,35 * 36 \text{ мес.} = 466\,200 \text{ руб.}$$

Таблица 3.3 Применение коэффициентов оценки кредитоспособности заемщиков к различным категориям клиентов

Среднемесячный доход после всех выплат	Работающее население	Пенсионеры	Самозанятое население	Работающие студенты	Работающие, владельцы ценных бумаг
До 10 000 руб.	0,30	0,25	0,27	0,25	0,30
От 10 001 до 35 000 руб.	0,35	0,30	0,32	0,30	0,35
От 35 001 до 70 000 руб.	0,35	0,30	0,32	0,30	0,40
От 70 001 до 140 000 руб.	0,40	0,35	0,37	0,35	0,50
Свыше 140 001 руб.	0,45	0,40	0,42	0,40	0,60

По применяемой сейчас банком методике к этому клиенту применим коэффициент 0,40, т.е. максимальный размер кредита может быть 532 800 рублей. При таком размере кредита банк даст кредит под 27,99 % годовых. Тогда с учетом процентов ежемесячный платеж по кредиту составит 22 036 рублей. Прожиточный минимум в Челябинской области на третий квартал 2017 года определен в размере 9 520 рублей. Тогда, если клиент будет жить на эту сумму, то ему останется чуть более 5000 рублей. Этого не хватит даже на оплату коммунальных услуг. С учетом наших расчетов заемщику будет оставаться около 8000 рублей. Таким образом, считаем, что применяемая банком методика не совершенна. И способствует возникновению просроченной задолженности по кредитам.

Положительная сторона нашей методики заключается в возможности коммерческого банка применять индивидуальный подход и учитывать все необходимые характеристики каждого потенциального заемщика и предоставлять такие суммы в кредит, которые заемщик в состоянии выплатить. Экономическая эффективность применения нашей схемы

заключается в снижении экономического ущерба от неоплаты просроченной задолженности по кредитам физическим лицам.

3.3 Оценка эффективности применения предложенных мероприятий

Рассчитаем экономический эффект предложенных нами мер, направленных на совершенствование кредитования физических лиц и совершенствование оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц в ПАО «Сбербанк России». Совершенствование системы оценки платежеспособности клиента позволит существенно снизить риски запуска сервиса микрокредитования от Сбербанка.

Для оценки объема инвестиций в доработку программного обеспечения сервиса «Сбербанк онлайн» был проведен анализ предложений по проектам для IT-специалистов на интернет-биржах труда. Дополнительно получены консультации руководителей проектных направлений компании, занимающейся разработкой системы дистанционного банковского обслуживания для одного из крупнейших банков Уральского федерального округа. Оценочная стоимость работ составит 60 млн рублей.

Далее определим доходную часть проекта. По данным Росстата, зарплату ниже прожиточного минимума получает около 2 млн россиян (7,3 % работающих). Если же учесть не только зарплату, но и остальные доходы, а также то, что эти доходы тратятся и на членов семьи, количество работающих бедных возрастает в разы – около 12,1 млн человек в 2016 г., или 16,8 % трудоспособного населения.

Вышеописанные данные свидетельствует о том, что потенциальная аудитория потребителей микрозаймов составляет 16,8 % населения РФ. Экстраполируя данную цифру на клиентов ПАО «Сбербанк России», получаем порядка 22 млн чел., которым необходимо периодически иметь возможность взять займ на небольшую сумму для покрытия текущих ежемесячных расходов (на продукты питания, коммунальные услуги и т.п.).

На текущий момент данной группе недоступны кредитные продукты банка. Потребительские кредиты выдаются в размере от 30 000 руб., а плата за обслуживание кредитной карты начинается от 750 руб. в год и снимается независимо от наличия и количества транзакций по ней (к тому же, дополнительно начисляются проценты по кредиту). Рассмотрим возможность реализации продажи через системы самообслуживания и сеть отделений продукта микрокредитования. Предложение имеет фиксированную сумму займа и срок, а вместо процентов вводится стандартная ежемесячная комиссия. Всего будет предлагаться три вариации микрозаймов (таблица 3.4).

Таблица 3.4 Вариация продуктов

Предложение	Сумма, в рублях	Период, месяц	Комиссия в месяц, в рублях
Продукт 1	1000	1	100
Продукт 2	3000	2	200
Продукт 3	5000	3	250

Экспертно проведена оценка структуры кредитного портфеля микрозаймов по вариациям. Доля продукта 1 составит 60 %, продукта 2 – 30 %, а продукта 3 – 10 %. Исходя из этих значений, рассчитаем ключевые удельные показатели банковского продукта, которые будут использованы для оценки эффективности проекта.

Средний размер займа:

$$1000*0,6 + 3000*0,3 + 5000*0,1 = 2000 \text{ (руб.)}$$

Средняя комиссия за 1 займ:

$$100*0,6 + 200*2*0,3 + 250*3*0,1 = 255 \text{ (руб.)}$$

Средний срок займа:

$$1*0,6 + 2*0,3 + 3*0,1 = 1,5 \text{ (мес.)}$$

Средняя доходность:

$$255 : 2000 * (12 : 1,5) * 100\% = 102 \%$$

Как мы видим, годовая доходность составит 102 %, что существенно выше ставок по существующим предложениям банков. При этом визуально продукт

привлекателен за счет невысоких размеров комиссий в абсолютном значении, что позволит привлечь потенциальных пользователей.

Активное продвижение продукта не планируется. Предложение будет позиционироваться как «услуга для своих», а основными каналами информирования станут онлайн-банк и «сарафанное радио». По этой причине проникновение будет расти постепенно и достигнет своего максимума только на 4 год. Одновременно с этим, отсутствие рекламы в массовых каналах позволит избежать наплыва ненадежных заемщиков и мошенников, что будет способствовать сокращению доли просроченной задолженности.

Исходя из описанных выше вводных, проведена оценка эффективности проекта по методике дисконтированного дохода. Период оценки – 5 лет. Ставка дисконтирования рассчитана как сумма ключевой ставки ЦБ РФ и прогнозного уровня инфляции за 2017 год:

$$i = 0,0825 + 0,04 = 0,1225$$

Таблица 3.5 Финансовые показатели модели

Период, год	0	1	2	3	4	5	Итого
Инвестиции (ПО), млн рублей	60						60
Потенциальная аудитория, млн чел.		22	22	22	22	22	
Проникновение услуги, в процентах		10	25	40	50	50	
Кол-во займов в год на клиента, шт.		1	2	3	4	4	
Процентный доход, млн рублей		476	2 522	6 388	10 647	10 647	30 679
Доля невозвратов, в процентах		15	10	5	5	5	
Убыток, млн рублей		659	2 197	2 637	4 395	4 395	14 283
Денежный поток, млн рублей	-60	-183	324	3 751	6 252	6 252	16 396
Кэф. дисконтирования	1,00	0,89	0,79	0,71	0,63	0,56	
Дисконтированный денежный поток, млн рублей	-60	-163	257	2 652	3 938	3 508	
ЧДД, млн рублей	-60	-223	34	2 686	6 624	10 132	10 132

Таким образом, экономический эффект от запуска продукта на конец пятого года составит 10,1 млрд руб. Период окупаемости инвестиций – 1 год 11 месяцев. По результатам выхода в новую рыночную нишу ПАО «Сбербанк России» сможет достичь лидерства в сегменте микрозаймов с долей рынка по объему кредитного портфеля в размере 43 %.

В результате проведения комплекса описанных мероприятий будет достигнута поставленная цель по усовершенствованию метода оценки кредитоспособности клиентов - физических лиц ПАО «Сбербанк России». Комплексный анализ платежеспособности потенциального заемщика на основании баз данных государственных и коммерческих организаций позволит отсеять ненадежных клиентов и определить оптимальный уровень ежемесячного платежа. В результате будет сокращена доля просроченной задолженности, что положительно скажется на доходности банка, а также позволит сократить размер обязательных резервов и высвободить капитал для выдачи новых займов и проведения финансовых операций.

Помимо улучшения показателей деятельности банка, усовершенствованная система оценки кредитоспособности физических лиц существенно сократит риск невозврата займов, предоставив ПАО «Сбербанк России» возможность выйти в неохваченный ранее сегмент микрокредитования. В совокупности с самой крупной клиентской базой и обширной сетью отделений на территории Российской Федерации, по истечении пяти лет банк станет крупнейшим игроком в данном сегменте с годовым оборотом 88 млрд руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках выпускной квалификационной работы был проведен анализ системы кредитования Российской Федерации. По его результатам удалось выявить положительную динамику по объему займов. Одним из главных драйверов роста являются потребительские кредиты. С целью формирования более глубокого понимания изучаемого продукта было проведено исследование, и составлено сравнение потребительского кредита и микрозайма. Ключевые отличия заключаются в целях получения займа, которые в свою очередь формируют рамки по размеру кредита, сроку погашения и процентной ставке. Данная классификация позволила сформировать параметры нового продукта, который позволит ПАО «Сбербанк России» занять неохваченную на текущий момент рыночную нишу.

С целью совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц, предлагается внести следующие изменения:

1. Расширить количество баз данных, применяемых для проверки достоверности предоставленных документов (уровень заработной платы, наличие движимого и недвижимого имущества, существующих кредитных, налоговых и прочих обязательств).

2. Провести категоризацию потенциальных заемщиков в зависимости от сферы деятельности, возраста и стажа. Для каждой группы использовать различный подход при определении максимального размера ежемесячного платежа по кредиту.

3. Внедрить систему коэффициентов, позволяющих установить оптимальный размер ежемесячного платежа для каждой категории клиентов. Фактически данный инструмент представляет собой матрицу интегральных показателей, определяемых в зависимости от специфики каждого типа заемщика и размера среднемесячного дохода.

В результате проведения комплекса описанных мероприятий будет достигнута поставленная цель по усовершенствованию метода оценки кредитоспособности

клиентов - физических лиц ПАО «Сбербанк России». Будет сокращена доля просроченной задолженности, что положительно скажется на доходности банка, а также позволит сократить размер обязательных резервов и высвободить капитал для выдачи новых займов и проведения финансовых операций.

Помимо улучшения показателей деятельности банка, усовершенствованная система оценки кредитоспособности физических лиц существенно сократит риск невозврата займов, предоставив ПАО «Сбербанк России» возможность выйти в неохваченный ранее сегмент микрокредитования. В совокупности с самой крупной клиентской базой и обширной сетью отделений на территории Российской Федерации, по истечении пяти лет банк станет крупнейшим игроком в данном сегменте с годовым оборотом 88 млрд руб. По результатам проведенной оценки, чистый дисконтированный доход от запуска нового продукта по истечении 5 лет составит 10,13 млрд руб.