

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет Экономический
Кафедра Финансов
Направление подготовки 38.03.01 - Экономика
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ Е.А.Самойлова
« _____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Кредитование физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

Исполнитель
студент группы 271об-1

(подпись, дата)

Р.В.Гранин

Руководитель
доцент, к.э.н

(подпись, дата)

О.А.Цепелев

Нормоконтроль
ассистент

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра Финансов
Направление подготовки 38.03.01 - Экономика
Профиль: Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

_____ Е.А. Самойлова

« » 2016 года

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента группы

1. Тема бакалаврской работы Кредитование физических лиц в ПАО «Сбербанк России»
утверждена приказом по вузу № _____ от _____ г.

2. Срок сдачи студентом законченной работы 06.06.2016 г.

3. Исходные данные:

- теоретическая часть: учебная, научная и периодическая литература по раскрытию основных понятий кредитование физических лиц, законодательные документы и нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных организаций;

- практическая часть: публикуемая бухгалтерская отчетность, отчет о финансовых результатах, годовые отчеты, учетная политика, учредительные документы исследуемого объекта и другие необходимые данные для проведения исследования по теме выпускной квалификационной работы.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

- содержания и роли кредита в современных экономических условиях;

- оценка действующей практики кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»;

- совершенствование кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

5. Перечень материалов приложения (наличие схем, рисунков, диаграмм, таблиц):
отчетность за период исследования объекта бакалаврской работы. При раскрытии теоретического, практического материала, его обобщения и систематизации следует использовать схемы, графики, таблицы.

6. Консультанты по бакалаврской работе нет

7. Дата выдачи задания

Руководитель бакалаврской работы _____

Задание принял к исполнению _____

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 80 с., 10 рисунков, 23 таблицы, 2 приложения, 48 источников

СБЕРБАНК, АКТИВЫ, ПАССИВЫ, КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТОВАНИЯ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Цель работы – оценка кредитования физических лиц и выявление путей ее совершенствования.

Объектом исследования послужило ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – кредитование физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

В работе рассмотрены вопросы содержания и роли кредитования физических лиц; дана оценка действующей практики кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Используя модификацию кредита на приобретение автомобиля с увеличенным сроком кредитования ПАО «Сбербанк России» увеличит доходы.

Прогноз кредитного риска на 2016 г. свидетельствует об улучшении качества розничного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за счет снижения влияния кредитных рисков.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Вопросы содержания и роли кредита в современных экономических условиях	7
1.1 Сущность кредита, его экономическое содержание и классификация	7
1.2 Вопросы процентной политики коммерческого банка	22
1.3 Нормативно-правовое обеспечение кредитования физических лиц	27
2 Анализ действующей практики кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»	32
2.1 Организационная структура и экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»	32
2.2 Анализ финансового состояния банка	35
2.3 Анализ структуры и динамики кредитных операций с физическими лицами в ПАО «Сбербанк России»	48
2.4 Особенности кредитования физических лиц В ПАО Сбербанк России, порядок и условия предоставления кредитов физическим лицам, оценка кредитоспособности заемщика и ее значение	54
3 Пути совершенствования кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»	58
3.1 Перспективы развития кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»	58
3.2 Мероприятия по улучшению системы кредитования в ПАО «Сбербанк России»	65
Заключение	71
Библиографический список	75
Приложение А	79
Приложение Б	80

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях экономики неизбежно возникает вопрос о повышении роли банков и банковского кредитования, являющихся объективной потребностью развития экономики и всех других сфер жизни населения, которая обусловлена первостепенным значением в рыночном хозяйстве денег.

Кредит является одним из основных условий и предпосылкой экономического развития государства, а также важной и неотъемлемой частью экономического роста, все это обуславливает развитие системы кредитования физических лиц.

Ежегодно объем такого кредитования увеличивается и расширяется перечень предоставляемых банками кредитных продуктов физическим лицам. Однако жесткие условия межбанковской конкуренции на рынке кредитования физических лиц России вынуждают банки искать пути повышения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности для населения.

В связи с тем, что предоставление кредита, с одной стороны, всегда сопровождается риском, а с другой стороны, кредитование является основным источником прибыли, то задачей коммерческого банка является проведение эффективной и взвешенной кредитной политики, которая позволит найти компромисс между минимизацией риска и желанием получить максимальный доход.

С этой целью каждый банк проводит постоянную работу по выбору наиболее приемлемых и выгодных для банка форм, методов и видов обеспечения кредитования, оценки кредитоспособности и репутации заемщиков. Поэтому важным становится проведение обоснованной и разумной кредитной политики, ведь от ее разработки и последующей реализации будет зависеть дальнейшая деятельность банка, так как кредитование является самым прибыльным видом услуг, которые оказываются банком.

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена тем, что

кредитование физических лиц являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности, что определили выбор темы, цель и задачи бакалаврской работы.

Цель работы – оценка кредитования физических лиц и выявление путей ее совершенствования.

Для реализации поставленной цели нами были сформулированы следующие задачи:

- рассмотреть вопросы содержания и роли кредита в современных экономических условиях;
- дать оценку действующей практики кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»;
- выявить пути совершенствования кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Объектом исследования послужило ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – кредитование физических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Период исследований - 2013-2015 гг.

Методической и теоретической основой работы послужили законодательные документы и нормативные акты, регулирующие деятельность кредитных организаций; труды в области банковского дела таких авторов, как Р.Т. Балакина, Н.И. Жиркина, О.И. Лаврушин, Г.Г. Коробова и др.

Информационной базой для проведения анализа розничных кредитных операций ПАО «Сбербанк России» являются следующие документы: годовые отчеты ПАО «Сбербанк России», публикуемая бухгалтерская отчетность.

Для решения задач бакалаврской работы использованы следующие методы: монографический, табличный, финансовый анализ, графический.

1 ВОПРОСЫ СОДЕРЖАНИЯ И РОЛИ КРЕДИТА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

1.1 Сущность кредита, его экономическое содержание и классификация

«Деньги, кредит и отношения, связанные с их движением занимают особое место в финансовой системе. Аккумуляция временно свободных денежных средств, происходит посредством операций в банковской системе. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспособляясь к требованиям современной жизни общества, учитывая новые явления в экономике, политике, банковская практика создает технологии, используемые в конкретных финансовых условиях, соответствующие определенным фазам экономического цикла.

Деятельность современных банков многообразна. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, но также осуществляют финансирование экономики посредством купли-продажи ценных бумаг, доверительного управления имуществом и рядом посреднических операций.

Сущность коммерческих банков определяется функциями, исполняемыми ими в условиях рыночной экономики. Одной из важнейших функций является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождаемых в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческого банка состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.

Перераспределение ресурсов осуществляется от кредитора к заемщику, при посредничестве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности.»¹

«Плата, за отданные и полученные во временное пользование средства,

¹ Олейникова, И.Н. Деньги. Кредит. Банки. М. 2015. 108 с.

формируется под влиянием спроса и предложения на рынке кредитов. Вторая важнейшая функция коммерческого банка - стимулирование накоплений в хозяйстве.

Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование, главным образом, внутренних накоплений хозяйства. Повышению уверенности клиентов послужило создание в РФ Федерального фонда обязательного страхования вкладов, которое предусмотрено «Законом о банках и банковской деятельности».

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

Основное назначение коммерческого банка состоит в привлечении временно свободных от хозяйственной деятельности денежных средств одних клиентов и предоставлении их во временное пользование другим.

На рисунке 1 представлена схема взаимодействия различных клиентов на финансовом рынке с банком.

Депозитный отдел банка (отдел пассивных операций) связан с депозитным рынком, а через него с клиентами банка (вкладчиками). Клиенты— вкладчики, предлагая на временное хранение, под определенный процент свободные от хозяйственной деятельности денежные ресурсы, формируют предложение различных видов депозитов, представляющих собой различные по объемам и сроком хранения вклады. банк через отдел пассивных операций и учета возможностей использования денежных средств создает спрос на денежные ресурсы.»²

«В результате взаимодействия участников депозитного рынка осуществляется «купля-продажа» денежных ресурсов.

Кредитный отдел банка связан с кредитным рынком, а через него с различными клиентами-заемщиками.

² То-же С. 56.



Рисунок 1 - Схема взаимодействия клиентов через рынки с коммерческим банком

Кредитный отдел предлагает через кредитный рынок заемщикам денежные ресурсы в долг под проценты в форме различных видов ссуд.

Тем самым со стороны банка создается предложение денег, а со стороны клиентов-заемщиков кредитного рынка спрос на них.

В результате взаимодействия клиентов-заемщиков и банка на кредитном рынке осуществляется операция «купли-продажи» денежных средств, представляющих собой кредитные договоры.»³

«Таким образом, финансово-экономический механизм функционирования коммерческого банка основан на перераспределении денежных ресурсов и организации денежно-кредитного процесса.

³ Олейникова, И.Н. Деньги. Кредит. Банки. М. 2015. 112 с.

На сегодняшний день кредит является одним из условий развития нынешней экономики, ее составляющим звеном. Поэтому банковское кредитование физических лиц получило очень широкое распространение. Для банков это одно из приоритетных и доходных направлений деятельности.

Каждый банк формирует свою кредитную политику. Распространение новых продуктов и банковских услуг реализуется с учетом потребностей различных возрастных и социальных категорий населения в кредитах: на образовательные цели; на покупку потребительских товаров и неотложные нужды; на приобретение жилья; автомобиля. Следовательно, кредитные отношения стали жизненной нормой в современном обществе.»⁴

В российском законодательстве нет прямой дефиниции «банковский кредит», есть только косвенные ссылки, из которых можно выделить составляющие элементы понятия «кредит». Так ст. 819 п.1 ГК РФ гласит: «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее».⁵

«Отсюда следует, что кредит - это денежные средства, предоставляемые банком (кредитором) заёмщику на условиях возвратности, с выплатой заемщиком процентов за использование этих средств. В научной литературе можно встретить следующие определения термина «банковский кредит»:

- денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента;

- предоставление банком денег или других вещей, определенных родовыми признаками, физическому лицу исключительно для личных, семейных, домашних или иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании договора кредитования;

⁴ Олейникова, И.Н. Деньги. Кредит. Банки. М. 2015. 114 с.

⁵ Гражданский Кодекс РФ // СПС Консультант Плюс

Похожая статья: Реализация конституционного права на образование: понятие, формы, принципы, стадии - движение ссуженной стоимости, имеющей непроизводительное назначение, на принципе возвратности, обеспеченной трудовыми доходами заемщика - физического лица.

Таким образом, можно сказать, что банковский кредит - это, с одной стороны, денежные средства, предоставляемые банком заемщику на условиях возвратности. С другой стороны, это определенный вид экономических и правовых отношений, позволяющий заемщику удовлетворить финансовые потребности, а кредитору получить дополнительный доход.

Как известно, кредитование физических лиц осуществляется при соблюдении принципов кредитования, которые являются основой системы кредитования, отражают сущность и содержание кредита. На некоторые из принципов есть не прямые указания в законодательных актах. В ст. 1 ФЗ «о банках и банковской деятельности» говорится: банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.»⁶

Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1180 «О жилищных кредитах» гласит: «Жилищное кредитование осуществляется при соблюдении основных принципов кредитования: целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности».⁷

«Отсюда следует, что к основным принципам кредитования физических лиц относятся: возвратность, срочность, платность, обеспеченность и целевое назначение кредита. Рассмотрим подробнее данные понятия:

1. Возвратность кредита - один из самых главных принципов кредитования, без которого существование кредита не имело бы смысла.

⁶ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 // СПС Консультант Плюс

⁷ Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1180 «О жилищных кредитах» // СПС Консультант Плюс

Данный принцип означает, что по завершении срока кредитного договора заемные средства должны быть возвращены кредитору в полном объеме (основной долг) и с процентами. Подразумевается не только возврат кредита в конечный срок, но и возможность промежуточного погашения ссуды.

2. Срочность кредита устанавливает необходимость возврата кредита в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных.

3. Принцип платности кредита - обуславливает право кредитора на получение с заемщика процентов на сумму ссуженных средств, в размерах и в порядке, определенных договором. Платность кредита обеспечивает банку получение прибыли на собственные нужды.

4. Принцип обеспеченности кредита означает гарантию защиты интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. Обеспечением кредита могут быть денежные средства заемщика, залог какого-либо имущества, поручительство.

5. Целевое назначение кредита предусматривает необходимость использования денежных средств на определенную деятельность заемщика, заранее одобренную банком.

Исходя из всего изложенного, можно заключить, что «банковское кредитование физических лиц» - четко регламентированная деятельность банка, направленная на удовлетворение личных нужд дееспособных граждан, путем предоставления денежных средств на условиях, закрепленных в кредитном договоре, основанная на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевой направленности.»⁸

«Особое место в системе финансово-кредитных отношений занимает кредитование физических лиц. Достаточно часто кредитование населения

⁸ Руденко, Т.А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц // Молодой ученый. 2015. №11. С. 1106.

отождествляют с потребительским кредитованием и объясняют способностью таких кредитов удовлетворять потребности индивидов в товарах и услугах. К потребительским относят кредиты гражданам, объектом кредитования которых являются текущие и капитальные расходы, связанные с конечным потреблением.

Однако ресурсный потенциал банков, специализирующихся на аккумулировании денежных средств населения, обеспечивает им лидирующее положение в сфере кредитования физических лиц. Расширение предложения товаров и услуг, увеличение строительства жилья, снижение инфляции и процентных ставок, рост денежных доходов граждан в период экономического подъема создали благоприятные условия для развития кредитования граждан Российской Федерации.»⁹

«Сфера потребительского кредитования имеет свою специфику, обусловленную экономическими, правовыми, технологическими, налоговыми и социальными аспектами кредитования физических лиц. При всем многообразии кредиторов, форм кредита, их видов субъектом потребительского кредитования в современной зарубежной и отечественной экономической литературе указывается физическое (гражданское, частное) лицо -потребитель кредитных продуктов и услуг.»¹⁰

«В широком понимании, по словарю С.И. Ожегова, термин «потребитель» указывает на лицо или организацию, потребляющие продукты чьего-нибудь производства (товары для массового потребителя).»¹¹

«В этом смысле кредиты населению можно рассматривать как банковские продукты для массового потребителя, что дает право распространения на физических лиц правил о защите прав потребителя. В более узком понимании, «потреблять» - это использовать для удовлетворения потребностей,

⁹ Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физическим лицам / О.Г. Савинов //Экономика. – Вестник Самарского государственного университета, 2015. № 6. С. 91.

¹⁰ Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физическим лицам / О.Г. Савинов //Экономика. – Вестник Самарского государственного университета, 2015. № 6. С. 92.

¹¹ Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка М. 1986. 494 с.

расходовать на свои нужды.

В данной связи потребительский кредит используется для удовлетворения личных, индивидуальных или семейных потребностей, не связанных с предпринимательской деятельностью. Потребительские кредиты раскрываются как различные виды кредитов, предоставляемых частным лицам на потребительские нужды.»¹²

«Термин «кредитование частных лиц (клиентов)» достаточно часто используется в банковской практике, если информация касается личного, индивидуального кредитования и владения приобретенным имуществом. Данный подход соответствует международной банковской практике, где выделяются кредиты корпоративным и частным лицам.

С позиции потребительского кредита как формы кредитных отношений и сферы кредитной деятельности, кредиты населению раскрываются как совокупность персональных ссуд, предоставляемых физическому лицу для личного пользования или ведения домашнего хозяйства, но не для финансирования предпринимательской деятельности.»¹³

«Кроме того, в банковской практике встречается такой вариант понимания кредитования физических лиц, как «розничное кредитование», или ритейл. В переводе с английского термин «retailing» означает «розничная торговля». В рамках российского законодательства (п. 1 ст. 492 ГК РФ) продажа товаров в розницу определяется как деятельность, связанная с куплей-продажей товаров и с оказанием услуг покупателям для личного, домашнего и иного пользования, не связанного с предпринимательской деятельностью. По мнению Е.О. Литвинова, квалификация розничного кредита только как потребительского означает, что кредитование физических лиц учитывается лишь как способ текущего удовлетворения потребностей человека в товарах и услугах, в ходе которого кредитные деньги выступают в качестве средства

¹² Банковское дело: розничный бизнес: учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой. М. 2014. 157 с.

¹³ Литвинов, Е.О. Кредитное бремя населения России. Волгоград, 2012. 14 с.

платежа, но не рассматриваются как инструмент развития индивида в целях достижения им общественно значимых результатов.

В.В. Поляков, исследуя банковские розничные услуги и продукты, выделяет разные подходы к определению банковской розницы:

- деятельность банка по проведению большого количества мелких сделок и обширной сети внутренних подразделений;
- особый вид деятельности банка, базирующийся на унифицированном типе банковского продукта, масштабности продаж продуктов;
- типовая массовая продажа;
- стандартный набор продуктов;
- массовая и типовая продажа продуктов, для которой разработан определенный ассортимент и очерчены условия приобретения и др.

Важнейшим признаком розничного бизнеса рассматривается работа банка с розничными потребителями, а определяющим признаком розничного банковского продукта -его потребление физическими лицами, что определяет комплекс банковской работы с продуктом, его формирование и процессы обслуживания клиентов.»¹⁴

«Специфику розничного потребительского кредита как сферы «ритейлового» бизнеса и его отличия от ипотечного жилищного кредита отмечают А.И. Полищук и С.А. Быстров:

- выдаются кредиты меньших размеров;
- вторичные источники возврата кредита имеют меньшее значение, чем персональный кредитный рейтинг заемщика;
- используются особые технологии, кредитные карты.

С позиции экономической сущности кредита как экономической категории и ряда признаков, определяющих его форму в зависимости от кредитора и заемщика, ссуженной стоимости, целевых потребностей заемщика, кредит физическим лицам рассматривается, прежде всего, как форма потребительская, а не производительная. Потребительская форма соответствует

¹⁴ Поляков, В.В. Розничные банковские услуги: продуктивный подход. Иркутск, 2011. 39 с.

целям кредитования и в то же время рассматривается исключительно как кредитование отдельных частных (физических) лиц. В международной практике такие кредиты нередко называют персональными (Personal or individual loans, credit).

Потребительский кредит не существует в чистом виде изолированно от других форм кредита. Подходы экономистов к определению форм кредитования в основном совпадают.»¹⁵

«Коллектив авторов учебного пособия под редакцией О.И. Лаврушина выделяет в зависимости от суженной стоимости товарную, денежную и смешанную формы кредита. По форме участия, взаимодействия и опосредуемым звеньям кредитных отношений выделяются прямая и косвенная формы кредита. Все указанные формы характерны для потребительского кредита. С позиции кредиторов выделяются следующие формы кредита: банковский, коммерческий, гражданский, государственный, международный.»¹⁶

«Потребительские кредиты объединяют разных кредиторов, предоставляющих ссуды населению. В широком понимании потребительский кредит раскрывается как совокупность товарных и денежных ссуд, предоставляемых фирмами, банками и государством населению для удовлетворения личных потребностей. Потребительский кредит рассматривается не только как институциональный, но и как неинституциональный межличностный долг с условием возвратности.

На наш взгляд, недостаточное внимание уделяется классификации кредита с позиции субъектов рыночной экономики, которыми выступают государство, организации и домохозяйства, а также секторов экономики - финансового и нефинансового (банки, иные кредитные организации, торговые и другие организации сферы услуг). Вместе с тем в рамках домашнего хозяйства потребляются конечные продукты сферы материального

¹⁵ Руденко, Т.А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц // Молодой ученый. 2015. №11. С. 1107.

¹⁶ Деньги, кредит, банки: экспресс-курс под ред. О. И. Лаврушина. М., 2011. 141 с.

производства и сферы услуг. С развитием рыночных отношений расширяется сфера финансовых услуг.»¹⁷

«В рамках типизации кредитов по форме Е.О. Литвинов выделяет банковский потребительский кредит, при этом рассматривая потребительский кредит не как самостоятельную форму кредита, а как составную часть (вид) банковского кредита. По существу вышеизложенного исследователь делает выводы о том, что кредитование физических лиц может иметь форму банковского и небанковского кредитования. Встречающееся в экономической литературе четкое разделение таких форм кредита, как «банковский» и «потребительский», по мнению Е.О. Литвинова, не соответствует современным направлениям кредитования и его нормативному обеспечению. В настоящее время отсутствуют единое регулирование, надзор и контроль в сфере потребительского кредитования. Определенными полномочиями в этой области наделены Роспотребнадзор, ФАС России, Рос-финмониторинг и Банк России.

Ю.С. Крупнов рассматривает банковский потребительский кредит как одну из важнейших функциональных форм кредита, которая имеет двойственную экономическую природу и занимает промежуточное место между двумя функциональными формами банковского кредита - ссудой денег и ссудой капитал.»¹⁸

«Для банка кредитора кредит независимо от его вида есть форма движения ссудного капитала, приносящего доход в виде ссудного процента.

В то же время для заемщика использование денег, полученных в ссуду только в качестве средства платежа, имеет место при банковском потребительском кредитовании и характерно для банковской ссуды денег.

Банковская ссуда капитала имеет производительный, в том числе инвестиционный, характер, обуславливает увеличение стоимости ссужаемого капитала и получение дохода. Банковский потребительский кредит носит сугубо потребительский характер, являясь инструментом финансирования

¹⁷ Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование. М. 2011. 13 с.

¹⁸ Крупнов, Ю.С. О природе банковского потребительского кредита // Бизнес и банки. 2012. № 10. С. 14.

конечного потребления национальных домашних хозяйств. Как следствие, погашение кредита и уплата процентов осуществляются из текущих денежных доходов и сбережений населения.

Однако с развитием рыночных отношений, на наш взгляд, отдельные индивиды накопленные сбережения и полученные ссуды инвестируют в ценные бумаги, дополнительное жилье, землю, драгоценные металлы и изделия из них, в антиквариат и другое имущество, обеспечивающее не только сохранение денежных средств от инфляции, но и получение дополнительных доходов в виде арендной платы, дивидендов, рентных платежей, положительной курсовой разницы и др.

Поэтому при кредитовании физических лиц возможен прирост накоплений отдельных граждан, что не имеет отношения к потребительскому кредитованию. Таким образом, при кредитовании отдельных объектов кредиты физическим лицам могут иметь свойства не только банковской ссуды денег, но и банковской ссуды капитала, однако при этом не носить производительный характер.»¹⁹

«В рамках толкования понятия капитала как любых затрат, влекущих за собой отказ от текущего потребления и получения определенного дохода в будущем, а также расширительной трактовки национального богатства и капитала как частного вещественного капитала и индивидуального человеческого капитала Е.О. Литвинов считает неоправданным сужать понимание сущности кредитов, предоставленных физическим лицам, только непроизводственным (конечным) потреблением.»²⁰

«Индивидуальный человеческий капитал, обеспечивающий получение дохода в виде приращения знаний, навыков, умений, мотиваций, и, соответственно, кредиты, предоставленные на эти цели, необходимо рассматривать не просто как потребительские кредиты, но как кредиты,

¹⁹ Банковское дело: учебник / под ред. Т.М. Костериной. М. 2014. 148 с.

²⁰ Литвинов, Е.О. Кредитное бремя населения России. Волгоград, 2012. 77 с.

выступающие в форме ссуды капитала и способствующие формированию и развитию человеческого капитала.

На наш взгляд, в рамках типизации кредитов по формам и видам возможно выделение инвестиционного кредита физическим лицам на непроизводственные цели, а по субъектам кредитных отношений различаются финансовые и нефинансовые организации - кредиторы. Предоставление денежных средств финансовыми организациями осуществляется в рамках прямого кредитования в денежной форме и связано с банковским кредитом, кредитом иных кредитных организаций. Предоставление населению товаров и услуг с отсрочкой платежа также относят к потребительскому кредиту в рамках коммерческого кредита. Использование банковских кредитов организациями, предоставляющими населению рассрочку или отсрочку платежа, позволяет выделить косвенное банковское кредитование населения.»²¹

«Следует отметить, что кредиты на потребительские или производственные цели могут выдаваться как юридическим, так и физическим лицам и классифицироваться в зависимости от организационно-правовой формы заемщика и объекта кредитования. Так, часть ссуд, выдаваемых банками физическим лицам, нельзя классифицировать как потребительские, поскольку они могут использоваться в предпринимательской деятельности, рисунок 2.

²¹ Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физических лицам. Экономика. Вестник Самарского государственного университета, 2015. № 6. С. 94.

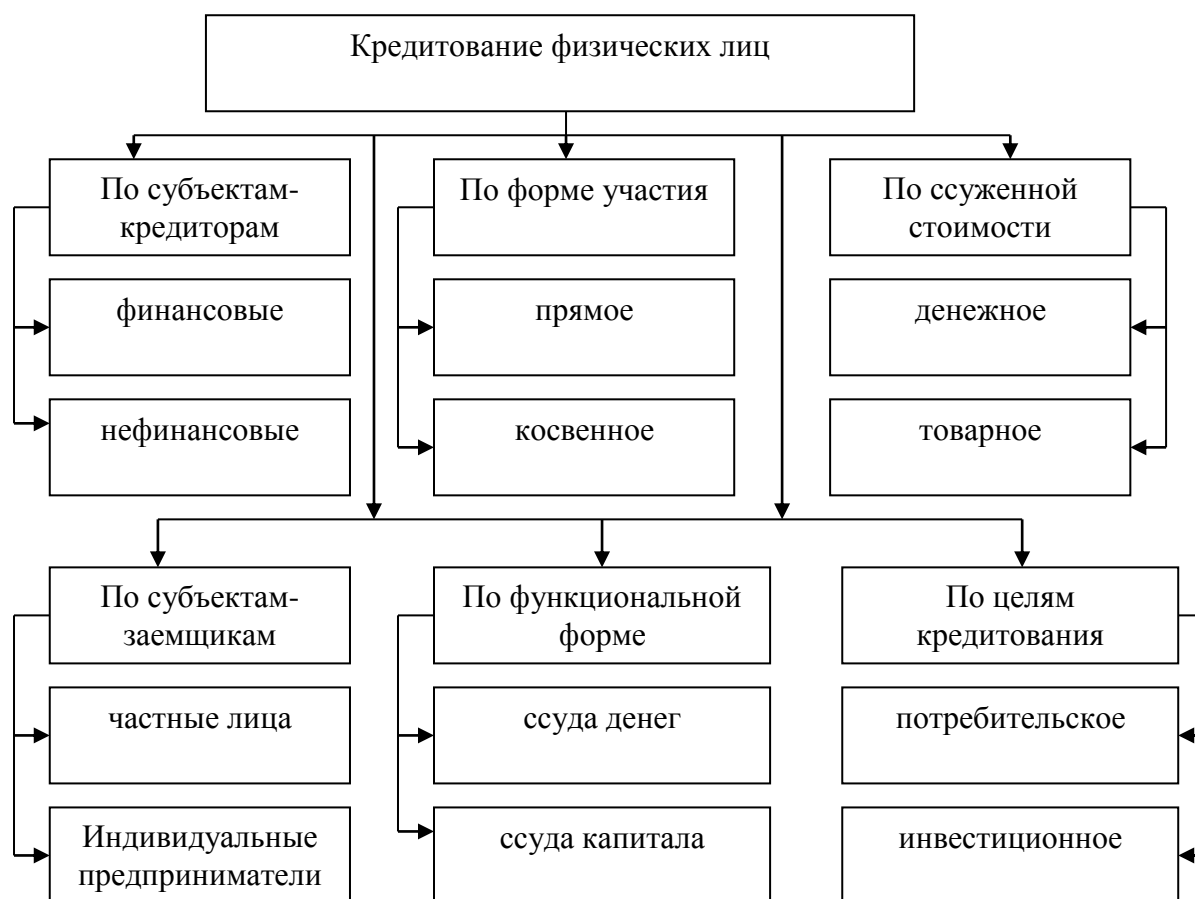


Рисунок 2 - Формы кредитования физических лиц

Кроме того, к разряду банковских потребительских кредитов следует причислять ссуды, выдаваемые банками жилищно-строительным кооперативам на строительство жилья.»²²

«Сложившаяся система банковского кредитования физических лиц основывается на кредитовании субъекта, а не объекта. Субъектами банковского кредитования являются юридические лица (банки и организации) и физические лица. Поэтому в нормативных документах Банка России и на балансе российских банков кредиты населению числятся как кредиты предоставленные:

- физическим лицам;
- физическим лицам - нерезидентам;
- физическим лицам - индивидуальным предпринимателям.

²² Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физических лицам. Экономика. Вестник Самарского государственного университета, 2015. № 6. С. 94.

Кредиты подразделяются по срокам кредитования, а также выделяются кредиты в виде «овердрафт» по текущим и депозитным (привлеченным на срок до востребования) счетам физических лиц. В банковской практике к потребительским относятся кредиты, предоставляемые физическим лицам на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью.»²³

Банковский потребительский кредит и кредит физическим лицам имеют как общие для всех кредитов, так и отличительные черты, таблица 1.

Таблица 1 - Общие с другими кредитами и отличительные черты потребительского кредита

Общие черты	Особенности	
	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	Программа микрофинансирования предпринимательской деятельности

Ипотечный кредит является наиболее сложной формой финансово-кредитных отношений, имеет сходные черты как с потребительским, так и с инвестиционным кредитом банков: предоставляется под залог недвижимости на продолжительный срок для осуществления капиталовложений.

²³ Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физическим лицам. Экономика. Вестник Самарского государственного университета, 2015. № 6. С. 95.

«С терминологической точки зрения, «кредитование физических лиц» - понятие более широкое, чем «потребительское кредитование», поскольку оно включает в себя кредитование в форме ссуды денег и ссуды капитала, кредитование частных лиц и индивидуальных предпринимателей. Особенностью кредита физическим лицам является многообразие форм и связей с государственным, банковским, коммерческим кредитом. Уточнение сущности кредита физическим лицам позволило выявить его потребительский и инвестиционный непроизводительный характер, способствующий приросту стоимости вложенных средств, и в том числе увеличению человеческого капитала.»²⁴

1.2 Вопросы процентной политики коммерческого банка

«Основная цель любой коммерческой организации - это получение прибыли. Банк - юридическое лицо, имеющее исключительное право на основании лицензии, выданной ЦБ РФ, осуществлять операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц и размещению указанных средств от своего имени, на своих условиях и на собственный риск, а также открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц. То есть банк имеет право осуществлять кредитные, депозитные, инвестиционные и другие операции. Учитывая цель деятельности коммерческого банка, можно дать следующее определение политики банка - это стратегия, тактика и оперативное управление в области организации и осуществления банковских операций и услуг в целях получения прибыли, обеспечения надежности, ликвидности и дальнейшего развития.

Для реализации данной цели банку необходимо осуществлять депозитную, кредитную, процентную, валютную и другие политики. То есть процентная политика - это лишь составная часть широкого спектра политики, проводимой на уровне банка.

В широком понимании процентная политика, проводимая на уровне

²⁴ Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физическим лицам. Экономика. Вестник Самарского государственного университета, 2015. № 6. С. 95.

банка - это стратегия и тактика в области регулирования процентных ставок, направленные на обеспечение ликвидности, рентабельности и развития операций банка.»²⁵

«Ставки процентов изменяются под влиянием внешних и внутренних факторов.

К внешним факторам относятся:

1. Денежно-кредитная политика в стране.

ЦБ России стремится влиять на общий уровень процентных ставок для контроля объемов предоставляемых кредитов. Изменение процентных ставок имеет целью стимулировать или, наоборот, сдерживать предоставление кредита, делая их более дешевыми или дорогими в зависимости от состояния экономики и денежного обращения. Регулирование процентной ставки применяется также с целью изменения отношений ЦБ РФ с другими банками. При ее понижении создаются условия к увеличению кредитования банковской сферы. Объем ссуд, выданных банком, возрастает, увеличивается объем средств коммерческих банков на резервных счетах ЦБ. Эффект от понижения ставок аналогичен последствиям покупки правительственных обязательств и проявляется в увеличении депозитов и расширении объемов кредитования. Повышение ставок приводит к обратным процессам: сокращению объемов предоставляемых ссуд и уменьшению объемов средств на резервных счетах ЦБ.

2. Конкуренция на рынке кредитных услуг. »²⁶

«Более низкие процентные ставки по кредитам позволяют рассчитывать на привлечение большего числа клиентов и преимущество перед конкурентами.

3. Инфляция.

Инфляция как процесс, который характеризует постоянный рост уровня цен, оказывает значительное воздействие на экономическую активность и изменение процентных ставок. Рыночные процентные ставки должны быть

²⁵ Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / И.В. Пещанская, М.: ИНФРА-М, 2013. – 320 с.

²⁶ Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / И.В. Пещанская, М.: ИНФРА-М, 2013. – 320 с.

обязательно установлены коммерческими банками на уровне, достаточном для покрытия ожидаемых темпов инфляции в течение всего срока инвестирования, и обеспечивать реальную отдачу.

Рыночная ставка в определенной мере отражает инфляционные ожидания общества. Реальная процентная ставка - это такой уровень процентной ставки, который необходим, чтобы заинтересовать потребителя сберечь часть его дохода. Таким образом, можно сказать, что банковский процент выступает в роли рычага финансовой стабилизации экономики страны.

4. Обменный курс валют.»²⁷

«Когда процентные ставки за рубежом и ставки по инвестициям в иностранной валюте высоки, процентные ставки по инвестициям в национальной валюте должны быть тоже высокими во избежание перелива капитала за рубеж и значительного падения курса национальной валюты.

5. Взаимодействие спроса и предложения на денежном рынке.

Как и любая цена, процент становится результатом торга и устанавливается на уровне, обеспечивающем равновесие на рынке ссудного капитала. Предложение кредита подчиняется тем же законам, что и предложение других товаров: при росте процентной ставки увеличивается, а при снижении - уменьшается. Это происходит потому, что при высоких ставках все больше экономических субъектов начинают предпочитать текущему потреблению потребление в будущем. Отсюда вытекает важная функция процента - возможность соизмерять ценность настоящих и будущих благ и, следовательно, строить шкалу предпочтений во времени. Наличие дифференцированной шкалы процентных ставок и разнообразных форм вложений способствует развитию кредитной системы, так как у потребителей появляется широкий выбор размещения денежных средств. Спрос на кредитные ресурсы характеризуется обратно пропорциональной зависимостью: при увеличении процентной ставки он падает, а при снижении - возрастает. В

²⁷ Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / И.В. Пещанская, М.: ИНФРА-М, 2013. – 320 с.

условиях абсолютно свободной конкуренции эти две силы формируют рыночную стоимость кредита: если цена кредита будет выше рыночной, то возникает превышение предложения денежных средств, а при цене кредита ниже рыночной - их нехватка.»²⁸

«Процент, уплачиваемый за пользование капиталом, стремится к такому уровню, когда совокупный спрос на капитал при данной норме процента равен совокупному капиталу, притекающему на рынок при этой же норме процента.

К внутренним факторам, влияющим на изменение процентных ставок, относятся:

1. Степень банковского риска.
2. Получение прибыли от ссудных операций (разницы по заемным и ссуженным средствам).
3. Содержание операций (вид обеспечения, срок, сумма кредита).
4. Характер отношений между банком и заемщиком.
5. Степень надежности клиента, его платежеспособность.
6. Тип и размер банка, его местонахождение и другие факторы.»²⁹

«При формировании процентных ставок по пассивным операциям банк должен учитывать следующие факторы:

- процентные ставки различаются в зависимости от сроков, размеров привлекаемых средств, категории клиента, валюты денежных средств и т.д.;
- размер процентной ставки находится в зависимости от официальной учетной ставки Центрального банка РФ и норм резервирования;
- величина процента по привлекаемым ресурсам должна быть реальной, т.е. учитывать уровень процентных ставок по активным операциям и маржу.

При формировании процентных ставок по активным операциям банк учитывает следующие факторы:

- официальную учетную ставку ЦБ РФ;

²⁸ Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / И.В. Пещанская, М.: ИНФРА-М, 2013. – 320 с.

²⁹ Семибатрова, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Семибатрова, М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 224 с

- конъюнктуру рынка;
- издержки привлечения средств;
- степень риска проекта;
- финансовое состояние заемщика, степень надежности.

Учитывая вышесказанное, выделим основные принципы процентной политики банка.

Процентная политика коммерческого банка, связанная с коммерциализацией его деятельности, должна:

- содействовать получению прибыли или созданию условий для ее получения в будущем;
- регулировать значения процентных ставок по депозитным и ссудным операциям и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций и эластичность к издержкам;
- обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по срокам и суммам;
- поддерживать ликвидность баланса;
- минимизировать процентный риск.»³⁰

«Процентная политика банка определяется продолжительностью разрыва между сроками освобождения привлеченных и размещенных средств и колебаний процентных ставок, уровнем процентного риска, который выражается в опасности потерь в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых банком по привлеченным средствам, над ставками по предоставляемым ссудам. Банку необходимо соблюдать основное правило процентной политики: в целях максимизации прибыли банк должен установить такой ссудный процент, под который заемщики смогут брать кредиты и такой депозитный процент, под который клиенты захотят вкладывать деньги в банк.»³¹

³⁰ Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / И.В. Пещанская, М.: ИНФРА-М, 2013. – 320 с.

³¹ Семибатрова, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Семибатрова, М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 224 с.

1.3 Нормативно-правовое обеспечение кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

«Современной правовой основой существования банковской системы служит Гражданский кодекс РФ и Конституция РФ. Конституционные нормы определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, порядок их образования и принципы осуществления поставленных перед ними задач. В Конституции РФ отражены статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности Центрального банка РФ как публично-правовой организации, его организационная структура, а также основополагающие права и обязанности.»³²

«Согласно ст. 819 Гражданского кодекса РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты с нее. Получение кредита, таким образом, изначально определяется в гражданском законодательстве как получение определенной денежной суммы.»³³

«Однако далее видно, что кредитные правоотношения могут выражаться не только в передаче денежной суммы во временное пользование и ее последующий возврат с процентами, но и в передаче определенного товара, передаваемых как бы в кредит (товарный кредит). Есть и правоотношения факторинга, лизинга, которые по своему содержанию также помогают малому предпринимателю получить определенные ресурсы для своего развития.

В Гражданском кодексе РФ определяются правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок проведения государственной регистрации (ст. 51) и прекращения их деятельности (ст. 54). В нем также даны общие правила о статусе физических лиц (гл. 4), правила совершения сделок

³² Конституция Российской Федерации// СПС Консультант Плюс

³³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ//СПС Консультант Плюс. – ст. 819

(гл. 9), общие правила о договорах и обязательствах (подраздел 2). Подробно рассматриваются такие договоры, применяемые в банковской деятельности, как договор банковского вклада (гл. 44), договор банковского счета (гл. 45). Раскрываются вопросы займа и кредита (гл. 42).

Обеспечению исполнения обязательств посвящена гл. 23, где, в частности, указывается, что основными формами обеспечения могут служить неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток. Глава 46 посвящена вопросам расчетов — наличных и безналичных. В главе 54 дается характеристика доверительного управления имуществом, рассматриваются вопросы финансового лизинга.

Правовой статус, цели деятельности, и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ — Центрального банка РФ Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В соответствии со ст. 56 Закона Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов»³⁴.

«Применительно к кредитным отношениям Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормативы, в частности относительно рисков кредитной организации по выданным кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций.»³⁵

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

Прежде всего, в ст. 5 данного Закона определяются банковские операции, в том числе размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам.

³⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"// СПС Консультант Плюс

³⁵ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"// Консультант Плюс

Также Закон определяет положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций»³⁶.

Статья 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» регулирует процентные ставки по кредитам. В частности, банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и порядок их определения. По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.12.2011) "О кредитных историях" определяет понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России»³⁷.

Иные федеральные законы также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления деятельности кредитной организацией и заемщиком, однако эти законы относятся к регулированию отношений при потребительском кредитовании лишь косвенно и носят скорее отсылочный (декларативный) характер: Федеральные законы "Об ипотеке (залоге недвижимости)", "О валютном регулировании и валютном контроле", и иные Федеральные Законы.

«Среди нормативно – правовых актов Банка России, регулирующих кредитные отношения, относятся:

³⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1"О банках и банковской деятельности"// Консультант Плюс

³⁷ Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях"// СПС Консультант Плюс

Банк России Положением № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" устанавливает порядок осуществления операций по предоставлению банками денежных средств юридическим и физическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату клиентами банков полученных денежных средств.

Положение №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» определяет порядок начисления процентов связанным с размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.»³⁸

Положение Банка России № 254 – П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.

В соответствии с Главой 3 Положения №254-П оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде должна проводиться на постоянной основе. На основании анализа финансового состояния заемщика, а также анализа качества обслуживания долга и всей имеющейся у банка информации о любых рисках заемщика (к примеру, сведения о состоянии внешней задолженности заемщика), банк выносит мотивированное суждение. В качестве источника информации может выступать официальная финансовая отчетность,

³⁸ Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками" //СПС Консультант Плюс

правоустанавливающие документы, налоговая статистическая и иная информация о Заемщике. Список используемых источников информации определяется Банком самостоятельно, а полученная информация включается в кредитное дело заемщика.

Инструкция Банка России №139 –И устанавливает числовые значения и методику расчета таких обязательных нормативов банков, как норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

«К указанию оперативного характера относится Письмо Центрального Банка РФ 70-Т "О типичных банковских рисках", в котором предоставлена информация для банков о типичных банковских рисках, в том числе и о кредитных рисках»³⁹.

Среди внутренних документов банка большое значение принадлежит кредитной политике банка.

Кредитная политика коммерческого банка — это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

³⁹ Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках"//СПС Консультант Плюс

2 АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ПРАКТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Организационная структура и экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

Полное наименование банка: публичное акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное фирменное наименование банка: ПАО «Сбербанк России» (далее банк или Сбербанк). Основным акционером банка является: Центральный банк Российской Федерации. Центральный офис банка расположен по адресу: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Сбербанк Российской Федерации создан на акционерной основе. Акции размещены среди юридических и физических лиц. Держателем контрольного пакета акций, является Центральный банк Российской Федерации.

Сбербанк является юридическим лицом со всеми присущими юридическому лицу характеристиками. Сбербанк РФ является соучредителем или участвует своим капиталом в деятельности более 100 коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, торговых домов, инвестиционных фондов. Сбербанк имеет генеральную лицензию на совершение международных кредитно-расчетных и валютных операций, являясь уполномоченным банком. Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

Сбербанк сегодня – это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится более 28 % совокупных банковских активов.

Сбербанк сегодня – это 16 территориальных банков и более 16,4 тыс. 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.

Основной деятельностью Сбербанка являются банковские операции:

1) Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования. выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.

2) Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

3) Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии па осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами. Сбербанк является участником системы страхования вкладов с 11 января 2005 года, Согласно российскому законодательству Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов. За 2015 год расходы Банка по отчислениям в данный фонд составили 34,6 млрд. руб. и превысили показатель 2014 года на 13,3% за счет роста объема привлеченных средств физических лиц.

Организационная структура ПАО «Сбербанк России» представлена в Приложении А.

Рассмотрим основные показатели, характеризующие экономическую деятельность ПАО «Сбербанк России» в таблице 2.

Таблица 2 - Основные экономические показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 годы

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения			
				2014 г. к 2013 г.		2015 г. к 2014 г.	
				абсол. (+,-)	%	абсол. (+,-)	%
Доходы процентные, млрд. руб.	1339	1662	1999	323	24,1	337	20,3
Среднегодовая величина активов, млрд. руб.	16275	21747	22707	5472	33,6	960	4,4
Среднегодовая стоимость основных средств, млрд. руб.	468	479	477	11	2,4	-2	-0,4
Среднегодовые остатки собственных средств, млрд. руб.	1935	1982	2328	47	2,4	346	17,5
Среднесписочная численность персонала, чел.	235618	257488	265878	21870	9,3	8390	3,3
Фонд оплаты труда, млрд. руб.	98475	109511	113511	11036	11,2	4000	3,7
Средняя заработная плата 1 работника, руб.	34829	35442	35577	613	1,8	135	0,4
Прибыль процентная, млрд. руб.	813	960	867	147	18,1	-93	-9,7
Уровень рентабельности, %	60,7	57,8	43,4	-3,0	-4,9	-14,4	-24,9

Доходы процентные ПАО «Сбербанк России» в 2014 году выросли на 323 млрд. руб. или на 24,1 %, в 2015 году еще на 337 млрд. руб. или на 20,3 %. Среднегодовая стоимость основных средств имеют динамику роста на 2,4 % в 2014 году и динамику снижения на 0,4 % в 2015 году. Сумма собственных средств Сбербанка выросла в 2014 году на 2,4 % или на 47 млрд. руб., в 2015 году на 346 млрд. руб. или на 17,5 %. Среднесписочная численность персонала Сбербанка выросла в 2014 году на 9,3 %, в 2015 году еще на 3,3 %, фонд оплаты труда вырос на 11,2 % в 2014 году и на 3,7 % в 2015 году.

В 2013-2015 годах получена прибыль от основной деятельности Сбербанка в сумме 813 млрд. руб., 960 млрд. руб., 867 млрд. руб. в 2013,2014,2015 годах. Общий уровень рентабельности банка позволяет оценить долю прибыли в доходах: в 2013 году прибыль на 1 руб. дохода составила 61 коп., в 2014 году – 57 коп., в 2015 году – 43 коп.

2.2 Анализ финансового состояния банка

Проведём вертикальный и горизонтальный анализ активов Сбербанка по данным отчетности банка, представленного в приложении Б в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ состава и структуры активов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 годы

Активы	На конец 2013 г.		На конец 2014 г.		На конец 2015 г.	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %
1. Денежные средства	717320	4,41	1240712	5,71	732790	3,23
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	408803	2,51	369676	1,70	586685	2,58
2.1 Обязательные резервы	112129	0,69	142522	0,66	118363	0,52
3. Средства в кредитных организациях	94301	0,58	356487	1,64	355985	1,57
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144663	0,89	825688	3,80	405978	1,79
5. Чистая ссудная задолженность	11978007	73,60	15889379	73,07	16869803	74,29
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	1744228	10,72	1745490	8,03	2316357	10,20
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403988	2,48	366474	1,69	436472	1,92
8. Требования по текущему налогу на прибыль	261	0,00	67058	0,31	19774	0,09
9. Отложенный налоговый актив						
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468070	2,88	478612	2,20	477355	2,10
11. Прочие активы	315457	1,94	407184	1,87	505716	2,23
12. Всего активов	16275097	100,00	21746760	100,00	22706916	100,00

Наибольший удельный вес в структуре активов Сбербанка занимает чистая ссудная задолженность, на которую приходится 73,60 %, 73,07 %, 74,29

% соответственно в 2013, 2014 и 2015 году. Это говорит о том, что основу активных операций банка занимает кредитование. В 2013-2015 гг. наименьший удельный вес в структуре активов занимают средства в кредитных организациях (0,58 %, 1,64 % и 1,57 % соответственно).

Различие в структуре статей активов банка по годам с наименьшим удельным весом объясняется значительным увеличением доли чистых финансовых вложений в последующие годы и незначительным уменьшением удельного веса средств в кредитных организациях на протяжении рассматриваемого периода.

В целом структуру активов Сбербанка за рассматриваемый период можно оценить положительно.

Далее проанализируем изменения активов Сбербанка в динамике за 2013 - 2015 гг., что представлено в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ динамики активов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 годы

Активы	Абсолютное отклонение, млн. руб.			Относительное отклонение, %		
	2014 от 2013 года	2015 от 2014 года	2015 от 2013 года	2014 от 2013 года	2015 от 2014 года	2015 от 2013 года
1	2	3	4	5	6	7
1. Денежные средства	523392	-507922	15470	73,0	-40,9	2,2
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-39127	217009	177882	-9,6	58,7	43,5
2.1 Обязательные резервы	30393	-24159	6234	27,1	-17,0	5,6
3. Средства в кредитных организациях	262186	-502	261684	278,0	-0,1	277,5
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	681025	-419710	261315	470,8	-50,8	180,6
5. Чистая ссудная задолженность	3911372	980424	4891796	32,7	6,2	40,8
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1262	570867	572129	0,1	32,7	32,8

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-37514	69998	32484	-9,3	19,1	8,0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	66797	-47284	19513	25592,7	-70,5	7476,2
9. Отложенный налоговый актив						
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10542	-1257	9285	2,3	-0,3	2,0
11. Прочие активы	91727	98532	190259	29,1	24,2	60,3
12. Всего активов	5471663	960156	6431819	33,6	4,4	39,5

Активы ПАО «Сбербанк России» в 2015 году по сравнению с 2013 годом выросли на 6431 млрд. руб. или на 39,5 %, что, безусловно, оценивается позитивно. Данная динамика вызвана в ростом всех активных статей баланса в 2015 году по сравнению с 2013 годом: денежных средств на 15 млрд. руб. или на 2,2 %, средств кредитных организаций в ЦБ РФ на 177 млрд. руб. или на 43,5 %, в том числе обязательных резервов на 6 млн. руб. или на 5,6 %, финансовых активов на 261 млрд. руб. или в 2 раза, чистой ссудной задолженности на 4891 млрд. руб. или на 40,8 %, чистых вложений в ценные бумаги на 572 млрд. руб. или на 32,8 %, основных средств на 9 млрд. руб. или на 2 %, прочих активов на 190 млрд. руб. или на 60,3 %.

По сравнению с 2014 годом рост активов составил 960 млрд. руб. или 4,4 %, в том числе сумма денежных средств сократилась на 507 млрд. руб. или на 40,9 %, средства в кредитных организациях имеют динамику роста на 217 млрд. руб. или на 58,7 %, при этом обязательные резервы сократились на 24 млрд. руб. или на 17 %. Сумма средств в кредитных организациях уменьшилась на 502 млн. руб. или на 0,1 %, финансовых активов на 419 млрд. руб. или на 50,8 %. Чистая ссудная задолженность выросла на 980 млрд. руб. или на 6,2 %, прочие активы выросли на 98 млрд. руб. или на 24,2 %.

Далее проведём анализ состава, структуры и динамики собственного капитала ПАО «Сбербанк России» за период 2013 - 2015 гг. в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ состава и структуры собственного капитала ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 годы

Источники собственных средств	На конец 2013 года		На конец 2014 года		На конец 2015 года	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %
1. Средства акционеров (участников)	67761	3,50	67761	3,42	67761	2,91
2. Эмиссионный доход	228054	11,78	228054	11,50	228054	9,80
3. Резервный фонд	3527	0,18	3527	0,18	3527	0,15
4. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличие для продажи	-7888	-0,41	-197450	-9,96	-46428	-1,99
4. Переоценка основных средств	82571	4,27	80536	4,06	66357	2,85
5. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1183527	61,16	1488697	75,10	1790493	76,91
6. Неиспользованная прибыль (непокрытый убыток) за отчётный период	377649	19,51	311213	15,70	218387	9,38
7. Всего источников собственных средств	1935201	100,00	1982338	100,00	2328153	100,00

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет и средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход).

В соответствии с Уставом Банка резервный фонд формируется в размере 15% от уставного капитала Банка путем обязательных ежегодных отчислений до достижения указанного размера. В 2015 году Банком была получена прибыль в размере 218 млрд. руб., что меньше показателей 2014 и 2013 гг.

Динамика основных статей собственного капитала ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг. изображена на рисунке 3.

Как видно из рисунка 3, динамика суммы собственных средств ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период имеет тенденцию к росту, что оценивается положительно. Что касается статей собственных средств банка, то значительное снижение проявляет неиспользованная прибыль банка за каждый год рассматриваемого периода, причиной чего является снижение финансового

результата Сбербанка. Остальные статьи в целом показывают позитивную тенденцию.

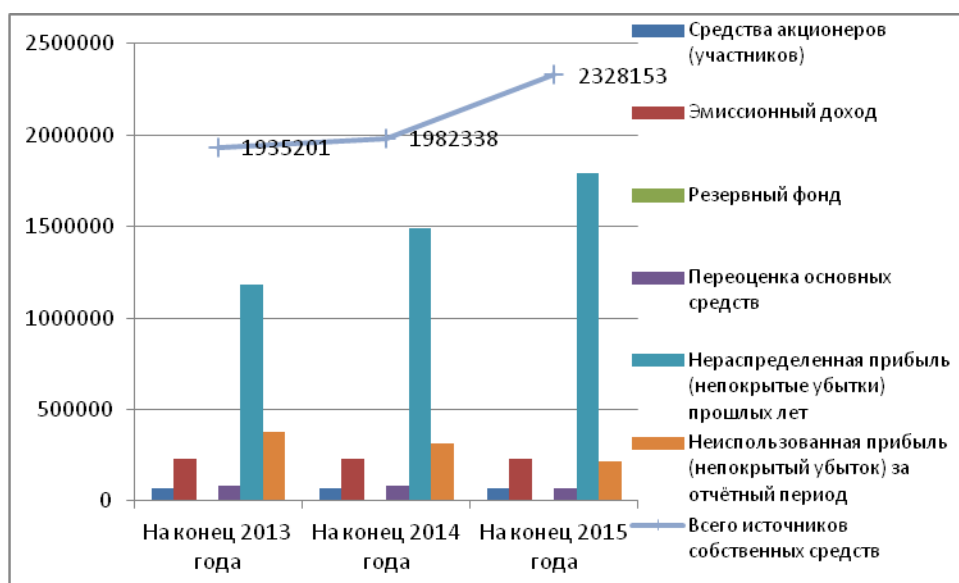


Рисунок 3 - Динамика собственного капитала ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Как видно из рисунка 3, динамика суммы собственных средств ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период имеет тенденцию к росту, что оценивается положительно. Что касается статей собственных средств банка, то значительное снижение проявляет неиспользованная прибыль банка за каждый год рассматриваемого периода, причиной чего является снижение финансового результата Сбербанка. Остальные статьи в целом показывают позитивную тенденцию.

Следующим этапом проведем вертикальный и горизонтальный анализ обязательств ПАО «Сбербанк России». В таблице 6 представлена структура обязательств банка за период 2013 - 2015 гг.

Наибольший удельный вес в структуре обязательств банка за весь рассматриваемый период занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и составляют 77,60 %, 70,97 % и 86,97 % от всех обязательств соответственно в 2013, 2014 и 2015 годах.

Таблица 6 - Анализ состава и структуры обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 годы

Пассивы	На конец 2013 года		На конец 2014 года		На конец 2015 года	
	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %	сумма, млн. руб.	уд. вес, %
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1967035	13,72	3515818	17,79	768989	3,77
2. Средства кредитных организаций	630459	4,40	794856	4,02	618364	3,03
3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11128035	77,60	14026724	70,97	17722423	86,97
4. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34051	0,24	617944	3,13	228167	1,12
5. Выпущенные долговые обязательства	404519	2,82	513402	2,60	647694	3,18
6. Обязательство по текущему налогу на прибыль		0,00	2	0,00	5404	0,03
7. Отложенное налоговое обязательство		0,00	42891	0,22	93348	0,46
8. Прочие обязательства	144796	1,01	216253	1,09	256567	1,26
9. Резервы на условные потери по возможным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	31001	0,22	36531	0,18	37805	0,19
10. Всего обязательств	14339896	100,00	19764422	100,00	20378763	100,00

Таким образом, обязательства Сбербанка сформированы в большей степени за счет средств на расчётных счетах, а так же депозитов, размещаемых клиентами в банке.

Для дальнейшего анализа обязательств ПАО «Сбербанк России» рассмотрим их динамику за период 2013 - 2015 гг. в таблице 7.

В период с 2013 - 2015 гг. общая сумма обязательств банка имеет тенденцию к росту. Так, обязательства увеличились на 6038 млрд. руб. или на 42,11 % за 2015 год по сравнению с тем же показателем в 2013 году. В первую очередь это увеличение произошло за счёт большего привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями - на 6594 млрд. руб. или 59,26 % за исследуемый период.

Таблица 7 - Горизонтальный анализ обязательств ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 годы

Пассивы	Абсолютное отклонение, млн. руб.			Относительное отклонение, %		
	2014 от 2013	2015 от 2014	2015 от 2013	2014 от 2013	2015 от 2014	2015 от 2013
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1548783	-2746829	-1198046	78,74	-78,13	-60,91
2. Средства кредитных организаций	164397	-176492	-12095	26,08	-22,20	-1,92
3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2898689	3695699	6594388	26,05	26,35	59,26
4. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	583893	-389777	194116	1714,76	-63,08	570,07
5. Выпущенные долговые обязательства	108883	134292	243175	26,92	26,16	60,11
6. Обязательство по текущему налогу на прибыль	2	5402	5404	-	-	-
7. Отложенное налоговое обязательство	42891	50457	93348	-	117,64	-
8. Прочие обязательства	71457	40314	111771	49,35	18,64	77,19
9. Резервы на условные потери по возможным обязательствам кредитного характера	5530	1274	6804	17,84	3,49	21,95
10. Всего обязательств	5424526	614341	6038867	37,83	3,11	42,11

В период с 2013 - 2015 гг. общая сумма обязательств банка имеет тенденцию к росту. Так, обязательства увеличились на 6038 млрд. руб. или на 42,11 % за 2015 год по сравнению с тем же показателем в 2013 году. В первую очередь это увеличение произошло за счёт большего привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями - на 6594 млрд. руб. или 59,26 % за исследуемый период.

Далее рассчитаем и проанализируем в динамике нормативы достаточности капитала ПАО «Сбербанк России».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) - основной

норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Это один из наиболее важных показателей надежности банка. Характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам, таблице 8.

Таблица 8 - Динамика показателей нормативов достаточности капитала ПАО «Сбербанк России» за период 2013 - 2015 гг.

в процентах

Показатель	Нормативное значение	Значение за год			Изменения	
		2013	2014	2015	2015 от 2014	2015 от 2013
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 5,00	10,1	8,2	7,9	-0,3	-2,2
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 5,50	8	8,2	7,9	-0,3	-0,1
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	min 10	12,5	11,6	11,9	0,3	-0,6

В течение 2013 - 2015 годов ПАО «Сбербанк России» не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка. В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом. В целом можно говорить о том, что Сбербанк поддерживает уровень достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Ввиду этого, банк является достаточно надежным.

Важной составляющей эффективного управления привлеченными ресурсами является соблюдение нормативов ликвидности кредитных организаций, регулирующие риски потери банком ликвидности. Нормативы ликвидности определяются как отношение между активами и пассивами с

учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов. В таблице 8 представлены показатели ликвидности ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 годы.

Таблица 9 - Анализ показателей ликвидности ПАО «Сбербанк России» за период 2013 - 2015 гг.

в процентах

Структурный показатель	Нормативное значение	2013 год	2014 год	2015 год	Изменение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15,00	53,6	74,3	116,4	62,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50,00	58,5	66,4	154,4	95,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120,00	102,5	111,2	65,5	-37

Так как все показатели ликвидности банка в период с 2013 по 2015 года находятся в пределах норм допустимых значений, можно говорить об ограничении риска потери банком ликвидности в течение одного операционного дня; в течение ближайших 30 календарных дней; в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Далее проследим динамику значений ликвидности ПАО «Сбербанк России», которая представлена на рисунке 4.

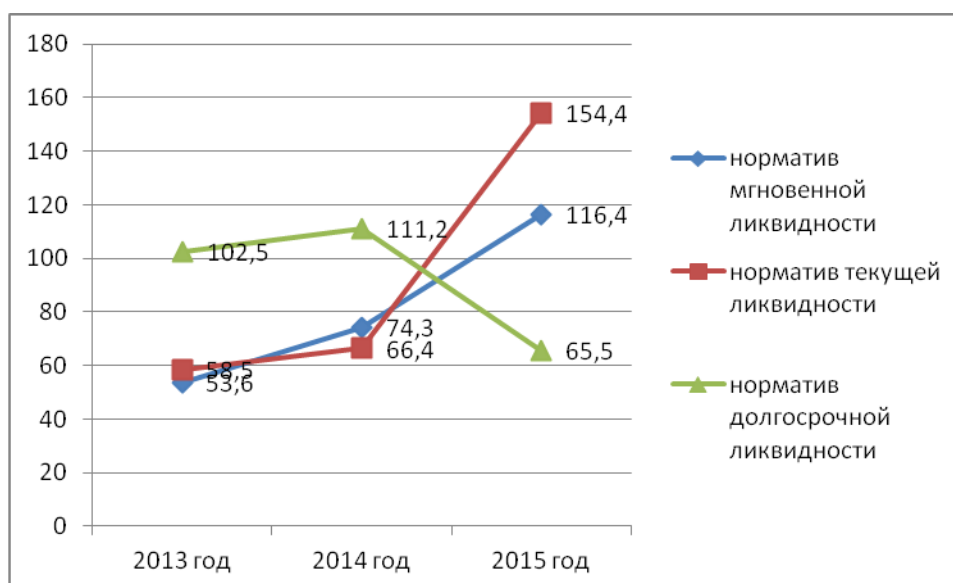


Рисунок 4 - Динамика показателей ликвидности ПАО «Сбербанк России» за 2013 – 2015 гг.

Прослеживается рост показателей текущей и мгновенной ликвидности банка, что оценивается положительно. При этом наблюдается снижение долгосрочной ликвидности банка, что можно оценить двояко. С позитивной точки зрения банк «отдаляется» от предельного (максимального) значения норматива. Так, можно говорить об эффективном управлении привлеченными средствами ПАО «Сбербанк России», направленном на поддержание ликвидности банка. Повышение ликвидности банка делает его более привлекательным в глазах клиентов, так как это показатель того, что клиенту доступен кредит в этом банке и гарантированный возврат средств со счета при необходимости.

В целом, исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» является надежным банком с хорошим качеством его активов и обязательств.

Анализ доходов, расходов и финансового результата проводится по данным годового отчёта о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за период 2013 - 2015 гг. в таблице 10.

Таблица 10 - Анализ состава и структуры доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 годы

Наименование статьи	2013 г., млн. руб.	Уд. вес, %	2014 г., млн. руб.	Уд. вес, %	2015 г., млрд. руб.	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Процентные доходы	1339005	100	1661885	100,00	1999028	100,00
2. Процентные расходы	526327	39,31	702161	42,25	1132370	56,65
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	812678	60,69	959724	57,75	866658	43,35
4. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	772947	57,73	680154	40,93	607791	30,40
5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3294	0,25	-64381	-3,87	-12676	-0,63

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7712	0,58	-12662	-0,76	-3541	-0,18
7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	216	0,02	-1473	-0,09	91277	4,57
8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8737	0,65	172702	10,39	-6152	-0,31
9. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3931	0,29	5332	0,32	3508	0,18
10. Комиссионные доходы	188907	14,11	241114	14,51	297701	14,89
11. Комиссионные расходы	17682	1,32	23939	1,44	31760	1,59
12. Прочие операционные доходы	18072	1,35	42227	2,54	16073	0,80
13. Чистые доходы (расходы)	969173	72,38	1027873	61,85	926706	46,36
14. Операционные расходы	466383	34,83	598666	36,02	619806	31,01
15. Прибыль (убыток) до налогообложения	502789	37,55	429206	25,83	306890	15,35
16. Возмещение (расход) по налогам	125140	9,35	117993	7,10	88513	4,43
17. Прибыль (убыток) после налогообложения	377649	28,20	311213	18,73	218387	10,92
18. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377649	28,20	311213	18,73	218387	10,92

Для упрощения расчетов приняли за 100 % сумму процентных доходов. Из таблицы видим, что в структуре доходов и расходов банка за рассматриваемый период наибольший удельный вес имеют чистые доходы, расходы банка и операционные расходы.

Так, в 2015 году чистые доходы ПАО «Сбербанк России» составили 46,36 % от процентных доходов за тот же период, а операционные расходы 31,01 %. Что касается прибыли банка до налогообложения (наиболее важный показатель деятельности банка), то в 2015 году показатель составил 15,35 % от объема процентных доходов банка.

Далее проанализируем динамику доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за период 2013 - 2015 гг., представленную в таблице 11.

Таблица 11- Анализ динамики доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2013 - 2015 гг.

Наименование статьи	Абсолютное отклонение, млн. руб.			Относительное отклонение, %		
	2014 от 2013	2015 от 2014	2015 от 2013	2014 от 2013	2015 от 2014	2015 от 2013
1	2	3	4	5	6	7
1. Процентные доходы	322880	337143	660023	24,11	20,29	49,29
2. Процентные расходы	175834	430209	606043	33,41	61,27	115,15
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	147046	-93066	53980	18,09	-9,70	6,64
4. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-92793	-72363	-165156	-12,01	-10,64	-21,37
5. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-67675	51705	-15970	-2054,49	-80,31	-484,82
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-20374	9121	-11253	-264,19	-72,03	-145,92
7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1689	92750	91061	-781,94	-6296,67	42157,87
8. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	163965	-178854	-14889	1876,67	-103,56	-170,41
9. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1401	-1824	-423	35,64	-34,21	-10,76
10. Комиссионные доходы	52207	56587	108794	27,64	23,47	57,59
11. Комиссионные расходы	6257	7821	14078	35,39	32,67	79,62
12. Прочие операционные доходы	24155	-26154	-1999	133,66	-61,94	-11,06
13. Чистые доходы (расходы)	58700	-101167	-42467	6,06	-9,84	-4,38

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6	7
14. Операционные расходы	132283	21140	153423	28,36	3,53	32,90
15. Прибыль (убыток) до налогообложения	-73583	-122316	-195899	-14,63	-28,50	-38,96
16. Возмещение (расход) по налогам	-7147	-29480	-36627	-5,71	-24,98	-29,27
17. Прибыль (убыток) после налогообложения	-66436	-92826	-159262	-17,59	-29,83	-42,17
18. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-66436	-92826	-159262	-17,59	-29,83	-42,17

Как процентные доходы ПАО «Сбербанк России», так и процентные расходы имеют тенденцию к росту, при этом наблюдается опережающий темп прироста чистых процентных расходов банка в 2015 году по сравнению с 2014 годом. Помимо этого наблюдается рост чистых доходов ПАО «Сбербанк России» от проведения различных операций с ценными бумагами и иностранной валютой. При этом прибыль до налогообложения банка сократилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом, что связано с преобладающим в 2015 году ростом операционных расходов, то есть затрат банка, прямо связанных с совершением банковских операций.

Далее рассчитаем основные показатели рентабельности в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ основных показателей рентабельности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 годы

Наименование коэффициента	Расчетная формула	Рассчитанное значение			Изменение абсол. 2015 г. к 2014 г.
		в 2013 году	в 2014 году	в 2015 году	
1. Рентабельность деятельности банка, %	прибыль после н/о /расходы	37,51	112,80	79,10	-33,70
2. Рентабельность активов, %	прибыль после н/о /активы	2,32	1,43	0,96	-0,47
3. Рентабельность собственного капитала, %	прибыль после н/о /собственный капитал	19,51	15,70	9,38	-6,32

В 2015 году на 1 рубль доходов банка получена 79 коп. прибыли, что ниже показателя 2014 года на 33 коп. Показатели рентабельности активов и

собственного капитала ПАО «Сбербанк России» также демонстрируют отрицательную тенденцию. Таким образом, каждый рубль, вложенный в активы и собственные средства банка в 2015 году принес положительную отдачу. Такой спад, главным образом, объясняется сокращением чистой прибыли Сбербанка за 2015 год. В свою очередь, снижение прибыли банка обусловлено увеличением созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с увеличением чистых потерь банка от переоценки иностранной валюты.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» имеет хорошее качество активов и обязательств, при одновременном их росте на протяжении всего исследуемого периода. ПАО «Сбербанк России» поддерживает уровень достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. В 2015 году Банком была получена прибыль в размере 311 млрд. руб., который обусловлен формированием резервов на возможные потери по кредитам.

2.3 Анализ структуры и динамики кредитных операций с физическими лицами в ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» осуществляет кредитные операции в отношении как физических, так и юридических лиц.

В таблице 13 и на рисунке 5 приведем анализ динамики кредитных операций банка по типу клиентов за 2013-2015 гг.

Таблица 13 - Анализ динамики и структуры кредитных операций по типу клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатель	Величина показателя						Изменение 2015 г. от 2013 г.		
	2013 г.		2014 г.		2015 г.		удельного веса, %	темпа роста %	суммы, млн. руб.
	млн. руб.	к итогу, %	млн. руб.	к итогу, %	млн. руб.	к итогу, %			
Физические лица	3333191	28,1	4069937	25,9	4134771	25,2	-2,8	124,0	801580
Юридические лица	8546719	71,9	11648210	74,1	12248763	74,8	2,8	143,3	3702044
Итого кредитов	11879910	100	15718147	100	16383534	100	0,0	137,9	4503624

Портфель кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк России» за три года вырос на 801 млрд. руб. или на 24 % и составил в 2015 году 4134 млрд. руб. Портфель кредитов юридическим лицам за три года вырос на 3702 млрд. руб. или на 43,3 % и составил в 2015 году 12248 млрд. руб.

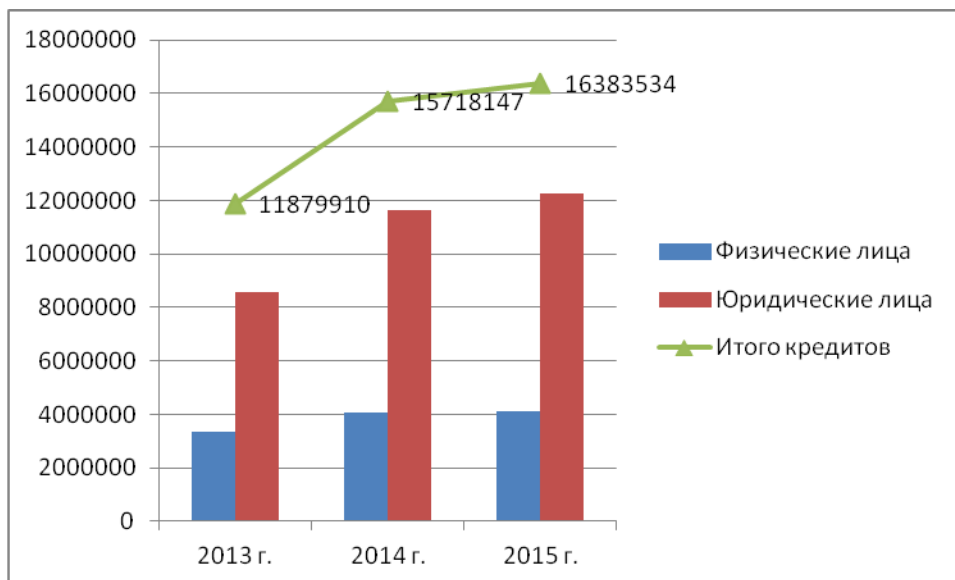


Рисунок 5 - Анализ динамики кредитных операций по типу клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Сумма выданных кредитов Сбербанка в 2014 году выросла с 11879 млрд. руб. до 15718 млрд. руб., в 2015 году рост составил до 16383 млрд. руб.

Анализ структуры кредитных операций по типу клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. представлен на рисунке 6.

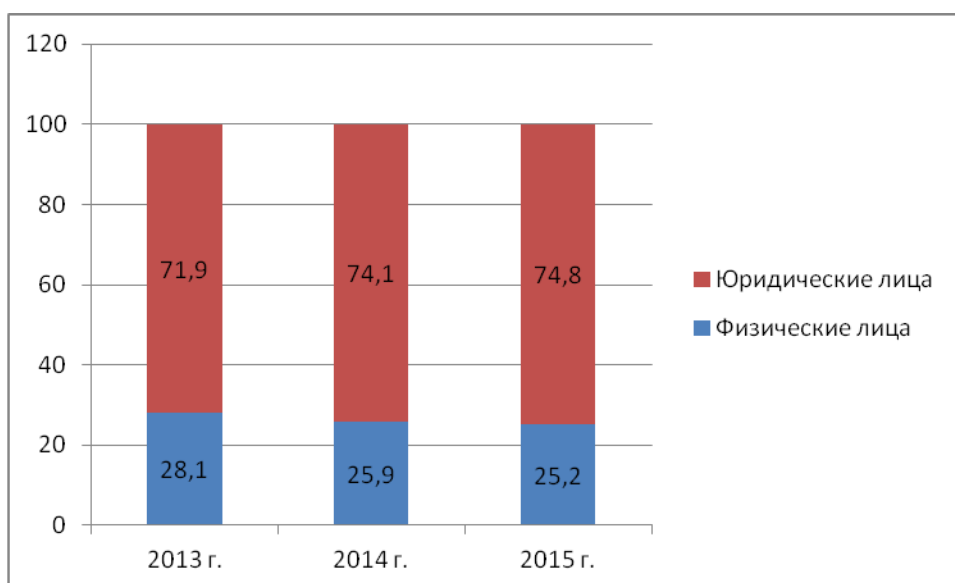


Рисунок 6 - Анализ структуры кредитных операций по типу клиентов, %

В структуре выданных кредитов произошли изменения в части сокращения удельного веса кредитов, предоставленных физическим лицам с 28,1 % в 2013 году до 25,2 % в 2015 году. Соответственно удельный вес кредитов, предоставленных юридическим лицам вырос с 71,9 % в 2013 году до 74,8 % в 2015 году.

Проведем анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	
				2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
Потребительское кредитование, млн.руб.	1843451	2088949	1929773	245498	-159176
% к сумме кредитного портфеля физических лиц	55,31	51,33	46,67	-3,98	-4,65
Ипотечное кредитование, млн.руб.	1384278	1918240	2174833	533962	256593
% к сумме кредитного портфеля физических лиц	41,53	47,13	52,60	5,60	5,47
Автокредитование, млн.руб.	105424	62748	30165	-42676	-32583
% к сумме кредитного портфеля физических лиц	3,16	1,54	0,73	-1,62	-0,81
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	38	0	0	-38	0
Итого кредитов, млн.руб.	3333191	4069937	4134771	736746	64834

Портфель кредитов физических лиц ПАО «Сбербанк России» на протяжении анализируемого периода состоит из кредитов, предоставленных на потребительское кредитование, сумма которых в 2014 году повысилась на 245 млрд. руб., в 2015 году сократилась на 159 млрд. руб., в целом за три года показатель повысился на 4,7 %.

По ипотечному кредитованию наблюдается рост суммы кредитов в 2014 году на 533 млрд. руб., в 2015 году еще на 256 млрд. руб., за три года рост составил 57 %.

По автокредитованию наблюдается отрицательный тренд, в 2014 году сокращение данного вида кредитования составило 42 млрд. руб., в 2015 году еще на 32 млрд. руб., за три года сокращение кредитования составило 71 %.

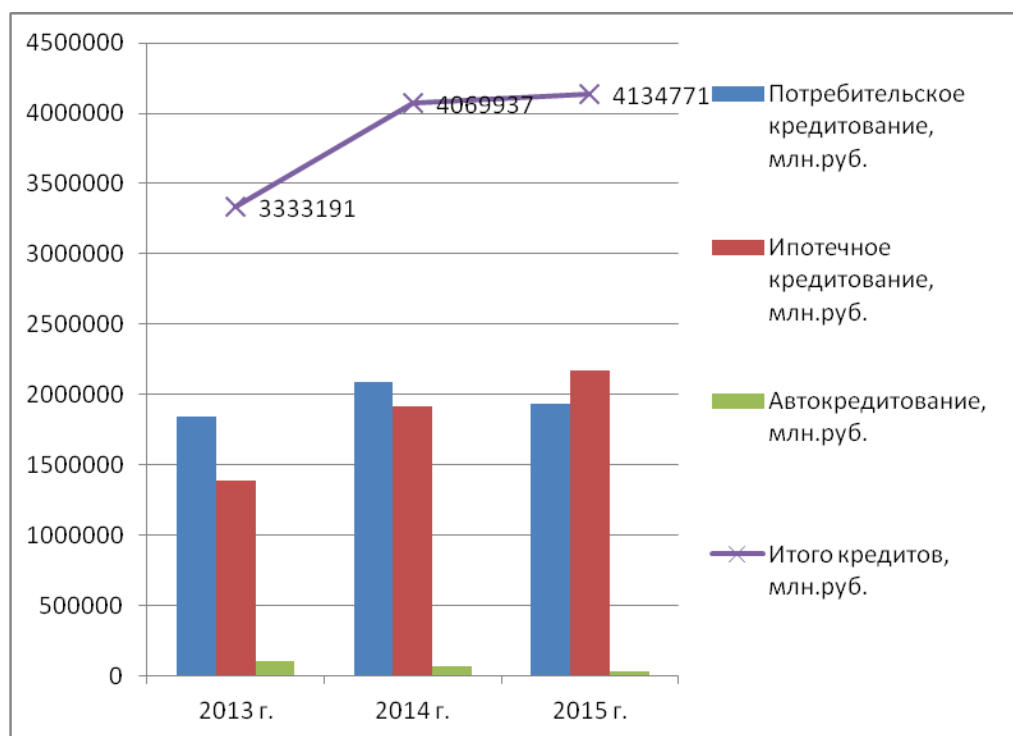


Рисунок 7 – Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Сумма выданных кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк России» в 2014 году выросла с 3333 млрд. руб. до 4069 млрд. руб., в 2015 году выросла до 4135 млрд. руб. За три года увеличение составило 802 млрд. руб. или 24 %.

В структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» в 2015 году наибольший удельный вес составило ипотечное кредитование – 52,6 %, потребительские кредиты – 46,67 %, автокредиты – 0,73 %. Кредиты, предоставленные банком, составляют значительную часть в активах банка и приносят ему процентный доход, в соответствии с рисунком 8.

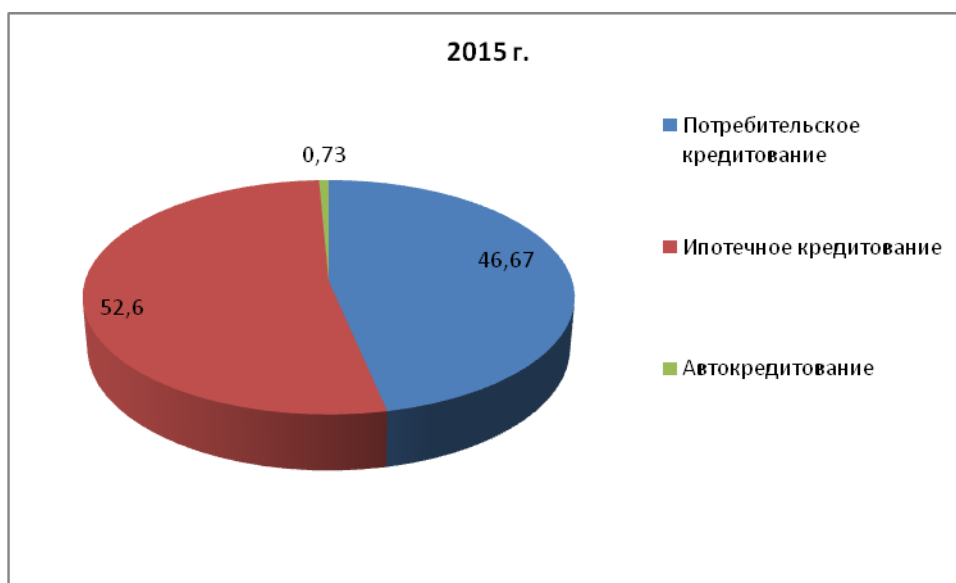


Рисунок 8 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2015 г.

Динамика чистого процентного дохода от предоставления кредитов физическим лицам за 2013-2015 гг. представлена на рисунке 9

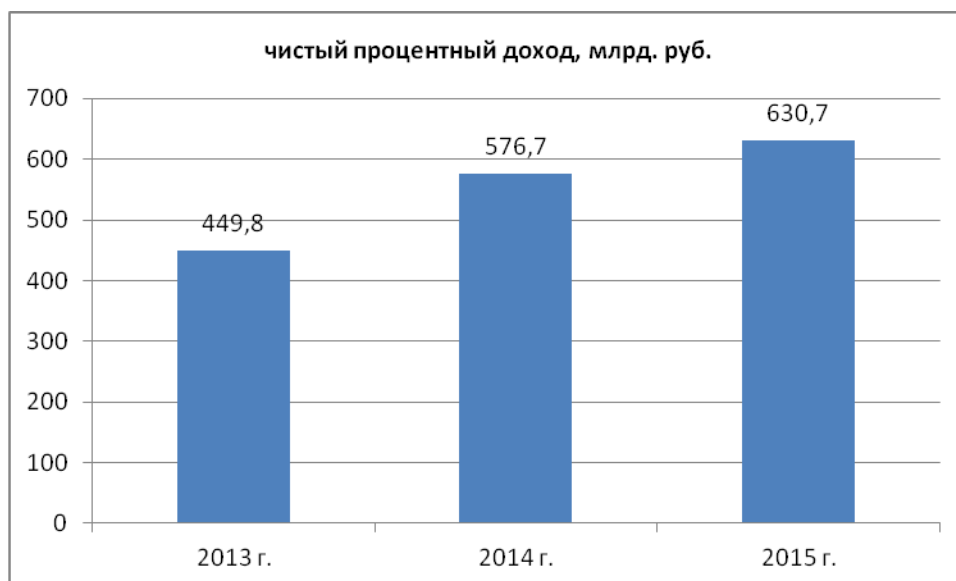


Рисунок 9– Динамика чистого процентного дохода ПАО «Сбербанк» за 2013-2015 гг., млрд.руб.

По данным рисунка видно, что в 2015 г. по сравнению с 2014 г. произошло увеличение чистого процентного дохода на 9,36 %, что является следствием роста кредитного портфеля в 2015 г.

Для определения качества кредитного портфеля рассмотрим динамику просроченной задолженности в таблице 15.

Таблица 15 – Динамика просроченной задолженности кредитов физических лиц ПАО «Сбербанк России» в 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение	Темп роста, %
Кредиты, выданные физическим лицам, млрд. руб.	3333,2	4069,9	4134,7	64,8	101,6
Просроченная задолженность по кредитам физических лиц, млрд.руб.	62,8	99,3	158,1	58,8	159,2
Доля просроченной задолженности, %	1,88	2,44	3,82	1,38	156,72

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц ПАО «Сбербанк России» в 2015 году составляет сумму в размере 158,1 млрд. руб., данный показатель отражает двукратное снижение по сравнению с 2013 г. По сравнению с 2014 годом рост составил 59,2 % или 58,8 млрд.руб.

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц Сбербанка в 2013 г. составляла 1,88%, в 2014 г. – 2,44%, в 2015 г. 3,82 %, наблюдается устойчивый рост.

Рассмотрим причины задолженности по кредитам, выданным физическим лицам ПАО «Сбербанк России» на рисунке 10.



Рисунок 10 – Причины задолженности по кредитам, выданным физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» за 2015 гг., %

По данным рисунка видно, что 20 % заемщиков, не выплачивают кредит по причине оспаривания суммы. Чуть меньше, 19 % - ссылаются на ухудшение финансового состояния, 15 % не выплачивают по причине потери работы.

2.4 Особенности кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк России, порядок и условия предоставления кредитов физическим лицам, оценка кредитоспособности заемщика и ее значение

Кредитный процесс - это процесс организации кредитной деятельности банка, состоящий из совокупности последовательных этапов: от рассмотрения кредитной заявки до погашения ссудной задолженности кредитополучателем.

Основой процесса кредитования в банке является кредитная политика.

Рассмотрим практику кредитования клиентов ПАО «Сбербанк России».

Частным лицам предоставляются следующие виды кредитов: потребительские; жилищные; автокредиты.

В области потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России» имеет 2 базовых и 4 специальных программы, таблица 16.

Таблица 16 - Программы ПАО «Сбербанк России» в области потребительского кредитования

Программа кредитования	Краткое описание
Базовые программы потребительского кредитования	
Потребительский кредит без обеспечения	Кредит на любые цели без обеспечения
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	Кредит на любые цели под поручительство физических лиц
Специальные программы потребительского кредитования	
Потребительский кредит под залог объектов недвижимости	Кредит на любые потребительские цели под залог объекта недвижимости
Кредит владельцам личных подсобных хозяйств	Кредит на развитие личного подсобного хозяйства
Образовательный кредит	Кредит на оплату образовательных услуг
Образовательный кредит с государственным субсидированием	Кредит на оплату образовательных услуг с государственным субсидированием

В области автокредитования ПАО «Сбербанк России» имеет 1 базовую и 1 специальную программы, таблица 17.

Таблица 17 - Программы ПАО «Сбербанк России» в области автокредитования

Программа кредитования	Краткое описание
Базовые программы автокредитования	
Автокредит	Кредит на покупку новых или подержанных автомобилей, в том числе без подтверждения дохода и занятости
Специальные программы автокредитования	
Партнерские программы автокредитования	Совместные кредитные программы с ведущими автопроизводителями

В области ипотечного кредитования ПАО «Сбербанк России» имеет 3 базовых и 6 специальных программы, таблица 18.

Таблица 18 - Программы ПАО «Сбербанк России» в области ипотечного кредитования

Программа кредитования	Краткое описание
Базовые программы ипотечного кредитования	
Приобретение готового жилья	Кредит на приобретение готового жилья под залог кредитуемого или иного жилого помещения
Приобретение строящегося жилья	Кредит на инвестирование строительства жилья под залог кредитуемого или иного жилого помещения
Строительство жилого дома	Кредит на строительство жилого дома под залог кредитуемого жилого дома или иного жилого помещения
Специальные программы ипотечного кредитования	
Ипотека с государственной поддержкой	Кредит на приобретение строящегося или построенного жилого помещения у юридического лица под залог кредитуемого или иного жилого помещения
Жилищный кредит на рефинансирование	Кредит на погашение кредита, полученного в другом банке на приобретение или строительство квартиры или жилого дома
Военная ипотека	Кредит на приобретение готового жилья под залог кредитуемого жилого помещения
Загородная недвижимость	Кредит на приобретение загородной недвижимости за исключением жилого дома под различное обеспечение, одобренное Банком
Гараж	Кредит на приобретение или строительство гаража или машино-места под различное обеспечение, одобренное Банком
Ипотека плюс материнский капитал	Кредит на приобретение готового жилья под залог кредитуемого жилого помещения

В организации процесса кредитования выделяют следующие стадии кредитного процесса:

1. Рассмотрение заявки на кредит.
2. Оценка кредитоспособности заемщика и экономической эффективности кредита.
3. Оформление кредитного договора.
4. Выдача кредита.
5. Контроль за исполнением кредитной сделки.

К функциям отдела кредитования относят:

- 1) кредитование юридических лиц;
- 2) кредитование физических лиц.

Кредит может быть предоставлен гражданам в отделениях ПАО «Сбербанк России» по месту их регистрации.

Возраст заемщика - физического лица на момент предоставления кредита:
- не менее 21 года.

Документы, требуемые для рассмотрения кредитной заявки заемщика - физического лица:

- заявление-анкета;
- паспорт РФ с отметкой о регистрации;
- документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания при наличии временной регистрации;
- документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость заемщика.

Срок рассмотрения кредитной заявки заемщика - физического лица:

- в течение 2 рабочих дней со дня предоставления пакета документов.

Таким образом, кредитный процесс в ПАО «Сбербанк России» обеспечивает индивидуальное обслуживание клиента.

Менеджеры отдела кредитования понимают проблемы своих клиентов и хорошо ориентируются в банковских продуктах, предлагаемых банком.

Процесс кредитования состоит из несколько этапов:

- рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
- изучение кредитоспособности клиента;
- подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам;
- контроль банка над выполнением условий договора и погашения кредита;
- работа с проблемными ссудами.

В процессе кредитования ПАО «Сбербанк России» отслеживает: соблюдение лимита кредитования, целевое использование кредита, своевременность уплаты процентов за кредит, полноту и своевременность погашения кредита, а также изменение кредитоспособности клиента.

Основная цель мониторинга - обеспечить погашение в срок основного долга и уплату процентов за кредит. Мониторинг предполагает проведение анализа и контроля каждой отдельной ссуды, а также анализ кредитного портфеля в целом.

Анализ организации кредитования в ПАО «Сбербанк России» показывает, что в современной банковской практике происходят существенные изменения: идет процесс обновления арсенала видов кредитов, меняются процедуры и технология кредитных операций.

3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1 Перспективы развития кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

Одной из основных задач ПАО «Сбербанк России» являются пути совершенствования кредитования физических лиц, в числе которых значительную роль занимает разработка мероприятий, предусматривающих повышение доступности кредитных продуктов для заемщиков.

Банк расширяет клиентскую базу для размещения свободных ресурсов. В конкурентной борьбе за клиентов банк стремится к повышению привлекательности кредитных продуктов для них. Для реализации целей разрабатываются новые банковские продукты, позволяющие в сжатые сроки производить оформление кредитов с минимальным перечнем требуемых для этого документов, улучшается сервис по обслуживанию клиентов.

Стратегия развития через совершенствование продуктового ряда, постоянный поиск инноваций - один из основных факторов роста бизнеса розничного банка. Постоянное совершенствование банковских услуг позволяет банку получить конкурентные преимущества и занять новые рыночные ниши. Активная инновационная политика в условиях российского рынка подразумевает активное формирование спроса на банковские продукты.

Основой для совершенствования видов кредитных услуг населению являются: смена потребительских предпочтений; рост конкуренции среди банков; новые информационные технологии; принятие передовых продуктовых технологий с запада; изменения в нормативно-правовой базе.

Комплексный подход к оказанию услуг по кредитованию физических лиц призван обеспечить формирование системы кредитования населения. В основу данного направления кредитной политики банка закладывается принцип массовости и доступности, кредиты, разнообразные по целевому назначению, сумме, срокам, должны адекватно отвечать разным финансовым потребностям

населения и соответственно быть разными по форме и процедуре выдачи, простыми в получении и приемлемыми для большинства граждан.

Выделяют следующие направления совершенствования кредитных услуг населению:

- качественное и количественное развитие продуктовой линейки банка;
- совершенствование технологии предоставления кредитов;
- совершенствование ценообразования на кредитные услуги;
- совершенствование организации сбыта кредитных услуг;
- расширение способов погашения кредита;
- повышение эффективности работы различных подразделений банка, которые задействованы в процессе выдачи кредита и обслуживании клиентов - физических лиц;
- повышение квалификации и профессионального уровня персонала банка;
- создание комфортной для клиентов обстановки внутри отделения банка;
- создание системы доверительных взаимоотношений с клиентами.

Реализация указанных направлений развития кредитных услуг населению в банке разрабатывается маркетинговой службой, кредитным отделом и отделом продаж банка.

В целях устранения выявленных недостатков, поддержания высокого уровня качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» и совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика разработаны следующие рекомендации:

1. Для минимизации кредитного риска розничного портфеля банка применять скоринг с расчетом надбавки к процентной ставке при повышении уровня риска;
2. Внести изменения в условия автокредита. Для повышения привлекательности данного продукта рекомендуется увеличить срок кредитования с 5 лет до 7 лет.
3. Оптимизировать резерв по сомнительным долгам с учетом тенденций

текущей ситуации.

4. Для снижения риска долгосрочного кредитования физических лиц улучшить методику оценки обеспечения, полученного от заемщика.

Для оценки платежеспособности клиента кредитным инспекторам необходимо проанализировать огромное количество документов. Перечень их достаточно велик и насчитывает около пятнадцати наименований. Обязательное их предоставление клиентом, с одной стороны, ограничивает круг потенциальных заемщиков банка, а с другой, позволяет сформировать розничный кредитный портфель более высокого качества и снизить кредитный риск.

Наиболее перспективным для снижения кредитного риска розничных операций является кредитование по рейтингу заемщика.

Рейтинг клиента позволяет улучшить качество оценки кредитного риска и повысить доходность по портфелю выданных кредитов.

Существует несколько действенных методов достижения данной цели.

Первый метод заключается в управлении процентной ставкой по выданному кредиту. В случае повышенного риска частичного или полного невозврата кредита, по нему выше и ожидаемые потери для банка и ниже ожидаемая прибыль.

В данной ситуации необходимо так повысить ожидаемую доходность по выданному кредиту, чтобы скомпенсировать возросшие ожидаемые убытки. Таким путем в данном случае является повышение процентной ставки. У данного метода имеется ряд преимуществ:

- клиент получает обычно ту сумму кредита, которую просит;
- банк покрывает свои убытки с помощью возросшего дохода по кредиту;
- такая банковская стратегия позволяет достаточно эффективно завоевывать рынок за счет выдачи кредитов большинству клиентов под «плавающую» процентную ставку, рассчитанную с учетом риска по кредиту.

Такой метод управления рисками применяется в основном в автокредитовании и ипотечном кредитовании, так как в большинстве случаев

не влияет на сумму одобряемого кредита: уменьшение суммы кредита может вызвать отказ в получении кредита со стороны клиента, который хочет приобрести автомобиль или купить квартиру.

Второй метод также распространен. В случае если банк стремится минимизировать риск по выданному портфелю кредитов, ему следует добиваться минимизации ожидаемых потерь. Поэтому одним из методов уменьшения ожидаемых потерь является дисконтирование доходов заемщиков с учетом их кредитного риска. Если риск частичного или полного непогашения кредита по кредиту выше, то сумма, которая будет одобрена должна быть меньше. С точки зрения клиента, который считается банком более рискованным, уменьшение выданных ему кредитных средств снижает его ежемесячные кредитные обязательства, что может сыграть решающую роль, например, при потере клиентом работы. Так как в этом случае клиенту достаточно найти работу с меньшим доходом, чтобы погасить свои кредитные обязательства, по сравнению со случаем, когда клиент взял большую сумму кредита и получил большие ежемесячные обязательства. С точки зрения банка, уменьшение выданных денежных средств по более рискованным клиентам приведет к распределению планируемых выданных средств на большее количество заемщиков, что уменьшает общий уровень риска по портфелю. К основным преимуществам данного метода можно отнести:

- перераспределение выданных средств на большее количество участников;
- снижение уровня суммарных кредитных обязательств по наиболее рискованной категории клиентов;
- минимизацию ожидаемых убытков.

Такой метод управления рисками в основном применим в потребительском кредитовании, так как пользователи этого продукта несильно зависимы от суммы одобренных денежных средств, а уровень риска по данному продукту является высоким и требуется его минимизация для банка кредитора.

Третий метод является комплексной мерой управления рисками, когда

происходит дисконтирование доходов заемщика с учетом риска, а также увеличивается процентная ставка по кредиту.

Метод является оптимальным для банка, но самым невыгодным для клиента, берущего кредит, так как дисконтирование дохода приводит к уменьшению максимально допустимой суммы кредита, а возросшая процентная ставка увеличивает ежемесячные кредитные обязательства клиента. Такой метод управления риском применяется в основном для кредитных пластиковых карт, так как кредитные карты являются наиболее рискованным банковским продуктом и нуждаются в самом жестком управлении кредитными рисками. Для клиента невыгодные условия сглаживаются акциями, бонусами, оптимальными схемами погашения кредита и удобствами при использовании кредитных карт.

Правильный расчет процентной ставки в зависимости от уровня риска по кредиту очень важен для максимизации прибыли по портфелю выданных кредитов, так как выдача высокорискового кредита под невысокую процентную ставку может привести к убытку по нему и тем самым уменьшить доходность портфеля в целом. Поэтому очень важно корректно рассчитать кредитный риск и итоговую процентную ставку по кредиту.

Результаты сравнения методов оценки кредитоспособности заемщика по кредитному риску розничного портфеля с просрочкой платежей по кредиту более 90 дней приведены в таблице 19.

Таблица 19 - Изменение прибыльности кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» при использовании разных методов оценки кредитоспособности заемщика

Параметр	Экспертный метод	Изменение параметра при скоринге
Количество выданных кредитов	100%	105%
Безрисковая процентная ставка	20%	20%
Средняя надбавка за риск к процентной ставке	1,53%	1,59%
Полученная прибыль	100%	108%

Анализ показывает, что применение скоринговой модели расчета надбавки к процентной ставке на основании уровня риска по кредиту позволяет повысить доходность розничного кредитного портфеля банка на 8 %. При этом средняя процентная ставка изменяется незначительно.

Таким образом, использование полноценной системы кредитного скоринга в ПАО «Сбербанк России» целесообразно, так как позволяет увеличить розничный кредитный портфель за счет уменьшения количества необоснованных отказов по кредитным заявкам, - уменьшить уровень невозвратов кредитов, ускорить процедуру оценки заемщика, создать базу данных по заемщикам, снизить резервы на возможные потери по кредитным обязательствам, оценить динамику изменений кредитного счета заемщика и кредитного портфеля, вести более тонкую кредитную политику: не просто решать, кому дать кредит, кому нет, а выделив сегменты заемщиков с различным уровнем риска, кредитовать почти всех, но разных условиях.

Для увеличения объема розничного кредитования физических лиц предлагается провести модификацию базового автокредита: увеличить максимальный срок кредитования с 5 лет до 7 лет.

Такой автокредит будет пользоваться спросом у клиентов, покупающих дорогостоящие автомобили, а также при минимальном первоначальном взносе на покупку автомобиля и небольшом ежемесячном платеже по кредиту.

При удлинении срока кредитования возрастает кредитный риск, поэтому банк должен поднять ставку кредитования.

Рассмотрим условия предлагаемой модификации автокредита.

Для того чтобы был предоставлен автокредит необходимо знать следующие обязательные условия:

- 21 год: потенциальный заемщик должен достигнуть определенного возраста, а именно 21 года;
- 75 лет: заемщик должен успеть погасить автокредит до достижения максимального возрастного ограничения;
- паспорт РФ: клиент должен иметь паспорт, удостоверяющий, что он

гражданин России;

- регистрация: потенциальный клиент должен постоянно или временно быть зарегистрирован в регионе, где находится Сбербанк;

- кредитная история, которая должна быть положительной, не иметь каких-либо темных пятен, то есть проблем с погашением, задолженностей и прочего;

- 6-месячный стаж: заемщик должен проработать на последнем рабочем месте не менее 6 месяцев;

- 5-летний стаж: в общем, рабочий стаж клиента должен быть не менее 5 лет;

- платежеспособность: заемщик должен подтвердить свою возможность ежемесячно оплачивать автокредит путем взятия справки с места работы.

Погашение основного долга и процентов по кредиту:

- ежемесячно аннуитетными платежами.

Срок кредитования: от 3 месяцев до 84 месяцев.

Максимальная сумма кредита:

- определяется банком, исходя из совокупного дохода гражданина или учета совокупного дохода обоих супругов и вида залога, но не более 100 % стоимости приобретаемого автомобиля, из которых на оплату автомобиля может быть направлено не более 85 % его стоимости. Процентная ставка: 13,5 % -17 % годовых. Обеспечение: под залог приобретаемого автомобиля.

В таблице 20 приведены параметры базового и модифицированного продукта по автокредитованию.

Таблица 20 - Параметры базового и модифицированного продукта по автокредитованию

Параметры продукта	Базовая программа «Автокредит»	Модификация кредита
1	2	3
Краткое описание	Кредит на покупку новых или подержанных автомобилей, в т. ч. без подтверждения доходов и занятости	Кредит на покупку новых или подержанных автомобилей, в т. ч. без подтверждения доходов и занятости
Первоначальный взнос	От 15 %	От 15%

1	2	3
Максимальная сумма кредита	5 000 000 руб.	5 000 000 руб.
Ставка по кредитам в руб., % годовых	13,5-16,0%	14,5-17,0
Срок кредитования	от 3 мес. до 60 мес.	от 3 мес. до 84 мес.
Обеспечение по кредиту	под залог приобретаемого автомобиля	под залог приобретаемого автомобиля
Комиссия	Отсутствует	Отсутствует
Страхование	Обязательное страхование в течение всего срока действия кредитного договора	Обязательное страхование в течение всего срока действия кредитного договора

Допустим в одном отделении Сбербанка модификация базового кредитного продукта на приобретение автомобиля вызовет рост выдаваемых ссуд в рассматриваемом сегменте розничного кредитования на 15 млн. руб.

Рассчитаем резерв на возможные потери по размещенным средствам в модифицированный кредит:

$$15 \times 6,0 \% = 0,9 \text{ млн. руб.}$$

Размер дохода, который можно получить от дополнительно выданных кредитов на приобретение автомобиля, составит:

$$S = 15 \times (1 + 0,17 \times 7) = 32,85 \text{ млн. руб.}$$

Следовательно, за 7 лет банк может получить наращенный доход 32,85 млн. руб., из них 17,85 млн. руб. процентные доходы.

Таким образом, используя модификацию кредита на приобретение автомобиля с увеличенным сроком кредитования ПАО «Сбербанк России» увеличит доходы.

3.2 Мероприятия по улучшению системы кредитования в ПАО «Сбербанк России»

Коммерческие банки самостоятельно определяют политику управления кредитным риском, выбирают приемлемые и наиболее эффективные инструменты снижения риска, в том числе обеспечение по кредиту.

Предлагается оптимизировать структуру обеспечения ссуд, предоставленных физическим лицам, путем увеличения доли кредитов,

выданных под ликвидный залог имущества заемщика с 98,9 % до 99,5 % в общем объеме розничного кредитного портфеля.

При работе с залоговыми кредитами, необходимо оценить качество и стоимость имущества, принимаемого в залог. Учесть моральный и физический износ, степень ликвидности обеспечения помогают корректирующие коэффициенты, применяемые к рыночной стоимости имущества, передаваемого в залог.

Рекомендуемые скидки в зависимости от вида залога и сроков кредитования заемщиков представлены в таблице 21.

Таблица 21 - Рекомендуемые скидки в зависимости от вида залога и сроков кредитования заемщиков для применения в ПАО «Сбербанк России»

Вид обеспечения	Рекомендуемый дисконт, %
Депозит	0
Ценные бумаги	15-20
Автотранспорт	30-50
Личное имущество, кроме недвижимости	40-50
Ипотека	10
Товар, готовая продукция	50

По кредитам, предоставленным физическим лицам, рекомендуется принимать в залог личное имущество, автотранспорт, недвижимость и вклады. По потребительским ссудам обязательным условием является предоставление поручительства связанных с заемщиком лиц. Доверительные, или бланковые ссуды рекомендуется выдавать только первоклассным заемщикам с положительной кредитной историей. Кроме того, предлагается формировать комплексный залог, например, автотранспорт и вклад в банке. Необходимость предоставления залога может повлечь снижение объема ссудных операций, но при этом уменьшается вероятность понести убытки по кредитной сделке. Гибкий подход к залоговому обеспечению может стать одним из преимуществ при реализации кредитных продуктов, усилит конкурентоспособность банка, позволит привлечь новых клиентов, и как следствие, приведет к увеличению

ссудных операций с физическими лицами.

Степень кредитного риска зависит от принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесцениванию ценностей, неспособности получить достаточное обеспечение для кредита, утрата залога.

Под формой обеспечения возвратности кредита понимается источник и способ погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на использование кредита, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника на всех этапах кредитного процесса.

В банковской практике в зависимости от формы обеспечения возвратности ссуды от заемщика - физического лица выделяют две категории источников: первичные и вторичные.

Первичный источник - доход, поступающий физическому лицу.

К числу вторичных источников и соответствующих им способов использования относятся залог имущества, гарантии и поручительства. Способы обеспечения возвратности кредита оформляются документами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный порядок погашения ссуды в случае отсутствия у заемщика средств при наступлении срока исполнения обязательства.

Одной из стадий кредитования физического лица является изучение достаточности, приемлемости и ликвидности материальных и нематериальных ценностей в качестве обеспечения возвратности денежных средств банка, предоставленных заемщикам по кредитным продуктам.

Перспективы развития в России различных способов обеспечения возвратности кредита связано с оценкой риска, который содержит каждый из них. Интересен в этом отношении опыт Германии по использованию системы трехбалльной оценки эффективности разных форм обеспечения возвратности, в соответствии с которой устанавливается максимальный предел кредитования. Наибольшее количество баллов, означающее наибольшую эффективность, имеют ипотека и залог депозитных вкладов.

В этих случаях сравнительно высок размер максимальной суммы кредита относительно представленного обеспечения кредита. Вместе с тем сложность оценки ипотеки снижает максимальный уровень кредита.

Осознавая риски утери залогом своей рыночной стоимости, банковские специалисты часто прибегают к форме смешанного обеспечения, когда в залог принимается несколько видов имущества одновременно. Такая форма обеспечения может применяться и в том случае, когда заемщик не имеет имущества одного вида, стоимость которого соответствует запрашиваемому кредиту. Смешанная форма залогового обеспечения имеет преимущества в том, что диверсифицирована, а значит, имеет более низкие залоговые риски.

В США применяется практика, когда заемщики перед получением ссуды должны были сформировать в банке депозит в определенной сумме. Использовался принцип «10+10». Он означал, что ссудополучатель создавал депозит в размере 10 % разрешенной ссуды, еще 10% он вносил на депозитный счет после выдачи ссуды. Таким образом, гарантией своевременного погашения кредита служил собственный депозит заемщика в размере 20 % полученной ссуды. Такую практику предлагается использовать в ПАО «Сбербанк России», обязав клиента, получающего розничный кредит, открыть депозитный счет с хранением на нем определенной суммы средств. В этом случае банк получает дополнительные ресурсы и снижается агрессивность политики кредитования.

Таким образом, в целях уменьшения риска банк должен осторожно подходить к определению размера обеспечения, в связи с чем максимальная сумма кредита составляет 50-90 % от стоимости обеспечения.

Ожидается, что в результате мероприятий по улучшению структуры обеспечения, полученного ПАО «Сбербанк России по розничным кредитам, и применения скоринговой оценки кредитоспособности заемщика:

- доля безнадежных кредитов в структуре кредитного портфеля будет уменьшена в 2 раза;
- снижение удельного веса нестандартной, сомнительной и проблемной ссудной задолженности составит соответственно 1,1; 2,0; 2,5 %;

- резерв по сомнительной задолженности уменьшится.

Прогноз структуры розничного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в зависимости от категории риска представлена в таблице 22.

Таблица 22 - Прогноз структуры кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» в зависимости от категории риска

Категория ссуды	2015 г.		Прогноз		Изменение удельного веса, %	Темп роста, %
	сумма, млн. руб.	удельный вес, %	сумма, млн. руб.	удельный вес, %		
Стандартная ссуда (1 группа риска)	3332625	80,6	3722484	86,4	5,8	111,7
Нестандартная (2 группа риска)	198469	4,8	159412	3,7	-1,1	80,3
Сомнительная (3 группа риска)	297704	7,2	224038	5,2	-2	75,3
Проблемная (4 группа риска)	285299	6,9	189571	4,4	-2,5	66,4
Безнадёжная (5 группа риска)	20674	0,5	12925	0,3	-0,2	62,5
Итого кредитов клиентам	4134771	100	4308431	100	0	104,2
Сумма созданного резерва	1080243		1188267			110,0
Всего кредиты за вычетом созданного резерва	5215014		5496698			105,4

В результате анализа данных, приведенных в таблице 22, выявлено, что темп роста стандартной ссудной задолженности (111,7 %) превысит темп роста объемов кредитного портфеля (105,4 %). Величина нестандартной и сомнительной ссудной задолженности снизится на 19,7 % и 24,7 % соответственно, меньше темпа роста объемов кредитного портфеля. Одновременно проблемная ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России» сократится на 33,6 процентов.

Для компенсации возможных потерь по кредитам предлагается оптимизировать резервный фонд банка. Для достижения данной цели ПАО «Сбербанк России» необходимо руководствоваться Положением ЦБ России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В соответствии с указанным Положением целесообразно для нестандартных ссуд установить коэффициент риска не более 5 %, для сомнительных ссуд не более 25 %, для проблемных не более 55 %.

Таким образом на основании таблицы 28, можно рассчитать сумму расчетного резерва (Рр) на 2016 г.:

$$Pp = 159412 \times 5 \% + 224038 \times 25 \% + 189571 \times 55 \% + 12925 \times 100 \% = 181170 \text{ млн. руб.}$$

Для расчета суммы фактически созданного резерва допустим, что фактически созданный резерв (Рфс) в 2016 г. возрастет на 10 % и составит:

$$Pfc = 305973 \times 110 \% = 336570 \text{ млн. руб.}$$

Расчет коэффициента кредитного риска розничных кредитных операций ПАО «Сбербанк России» представлен в таблице 23.

Таблица 23 - Прогноз коэффициента кредитного риска розничных кредитных операций ПАО «Сбербанк России»

Показатели	2015 г.	Прогноз на 2016 г.	Изменение
1. Кредитные вложения всего, млн. руб.	5215014	5496698	281684
2. Сумма расчетного резерва, млн. руб.	261938	181170	-80768
3. Сумма фактически созданного резерва, млн. руб.	305973	336570	30597
4. Коэффициент достаточности создания резерва $100 \times (\text{стр.3}) / (\text{стр.1})$, %	5,9	6,1	0,3
5. Коэффициент кредитного риска $100 \times (\text{стр.1} - \text{стр.2})^2 / (\text{стр.1} \times (\text{стр.1} - \text{стр.3}))$, %	99,2	99,9	0,7

Из таблицы 29 видно, что коэффициент достаточности создания резерва увеличился на 0,3 %, и одновременно вырос коэффициент кредитного риска на 0,7 %, что свидетельствует о повышении степени защищенности банка от кредитного риска и улучшения качества розничного кредитного портфеля с точки зрения возвратности ссуд. Ожидается, что в 2016 г. увеличение розничного кредитного портфеля до 5496698 млн. руб. будет сопровождаться ростом расчетного резерва с 261938 млн. руб. до 181170 млн. руб. и ростом фактического созданного резерва с 305973 млн. руб. до 336570 млн. руб.

Таким образом, прогноз кредитного риска на 2016 г. свидетельствует об улучшении качества розничного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за счет снижения влияния кредитных рисков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Под системой кредитования физических лиц, на наш взгляд, следует понимать совокупность субъектов, объектов, принципов, форм и методов кредитования физических лиц, а также инструментов государственного регулирования данной сферы.

При раскрытии сущности кредита, предоставляемого физическим лицам, как и сущности других экономических категорий, важно следовать определенным методологическим принципам: прежде всего, все разновидности кредита должны отражать его сущность независимо от той формы, в которой он выступает. Анализ сущности кредита предполагает также рассмотрение его структуры. Формы кредита тесно связаны с его структурой и, в определенной степени, с сущностью кредитных отношений. Структура кредитных отношений включает в себя кредитора, заемщика и, собственно, сам кредит.

Проведенный анализ сущности кредитования физических лиц позволил автору сформулировать следующее определение: кредитование физических лиц - это процесс движения ссуженной стоимости между кредитором и заемщиком - физическим лицом на основе базовых принципов кредитования (срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер, дифференцированность кредитов) в целях удовлетворения непроизводительных (потребительских и инвестиционных) потребностей заемщика.

За рассматриваемый период большинство экономических показателей Сбербанка имеют тенденцию к росту, что, безусловно, оценивается положительно.

Доходы процентные ПАО «Сбербанк России» в 2014 году выросли на 323 млрд. руб. или на 24,1 %, в 2015 году еще на 337 млрд. руб. или на 20,3 %. Среднегодовая стоимость основных средств имеют динамику роста на 2,4 % в 2014 году и динамику снижения на 0,4 % в 2015 году. Сумма собственных средств Сбербанка выросла в 2014 году на 2,4 % или на 47 млрд. руб., в 2015 году на 346 млрд. руб. или на 17,5 %. Среднесписочная численность персонала Сбербанка выросла в 2014 году на 9,3 %, в 2015 году еще на 3,3 %, фонд

оплаты труда вырос на 11,2 % в 2014 году и на 3,7 % в 2015 году.

В 2013-2015 годах получена прибыль от основной деятельности Сбербанка в сумме 813 млрд. руб., 960 млрд. руб., 867 млрд. руб. в 2013,2014,2015 годах. Общий уровень рентабельности банка позволяет оценить долю прибыли в доходах: в 2013 году прибыль на 1 руб. дохода составила 61 коп., в 2014 году – 57 коп., в 2015 году – 43 коп.

Портфель кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк России» за три года вырос на 801 млрд. руб. или на 24 % и составил в 2015 году 4134 млрд. руб. Портфель кредитов юридическим лицам за три года вырос на 3702 млрд. руб. или на 43,3 % и составил в 2015 году 12248 млрд. руб.

В структуре выданных кредитов произошли изменения в части сокращения удельного веса кредитов, предоставленных физическим лицам с 28,1 % в 2013 году до 25,2 % в 2015 году. Соответственно удельный вес кредитов, предоставленных юридическим лицам вырос с 71,9 % в 2013 году до 74,8 % в 2015 году.

Портфель кредитов физических лиц ПАО «Сбербанк России» на протяжении анализируемого периода состоит из кредитов, предоставленных на потребительское кредитование, сумма которых в 2014 году повысилась на 245 млрд. руб., в 2015 году сократилась на 159 млрд. руб., в целом за три года показатель повысился на 4,7 %.

По ипотечному кредитованию наблюдается рост суммы кредитов в 2014 году на 533 млрд. руб., в 2015 году еще на 256 млрд. руб., за три года рост составил 57 %.

По автокредитованию наблюдается отрицательный тренд, в 2014 году сокращение данного вида кредитования составило 42 млрд. руб., в 2015 году еще на 32 млрд. руб., за три года сокращение кредитования составило 71 %.

В структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» в 2015 году наибольший удельный вес составило ипотечное кредитование – 52,6 %, потребительские кредиты – 46,67 %, автокредиты – 0,73 %.

По данным рисунка видно, что в 2015 г. по сравнению с 2014 г. произошло увеличение чистого процентного дохода на 9,36 %, что является следствием роста кредитного портфеля в 2015 г.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц ПАО «Сбербанк России» в 2015 году составляет сумму в размере 158,1 млрд. руб., данный показатель отражает двукратное снижение по сравнению с 2013 г. По сравнению с 2014 годом рост составил 59,2 % или 58,8 млрд.руб.

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц Сбербанка в 2013 г. составляла 1,88%, в 2014 г. – 2,44%, в 2015 г. 3,82 %, наблюдается устойчивый рост. В Сбербанке 20 % заемщиков, не выплачивают кредит по причине оспаривания суммы. Чуть меньше, 19 % - ссылаются на ухудшение финансового состояния, 15 % не выплачивают по причине потери работы.

В целях устранения выявленных недостатков, поддержания высокого уровня качества розничного кредитного портфеля «Сбербанк России» совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика и повышения доходности от кредитования физических лиц рекомендуется:

1. Для снижения риска долгосрочного кредитования:
 - совершенствование методики оценки обеспечения, полученного от заемщика;
 - страхование кредита: страхование жизни и здоровья заемщика, либо страховка от потери работы не по вине клиента;
2. Для минимизации кредитного риска розничного портфеля применять скоринг с расчетом надбавки к процентной ставке при повышении уровня риска:
 - установление процентной ставки для заемщика в зависимости от его благонадежности: чем выше риски, тем выше процентная ставка;
 - снижение суммы запрашиваемого кредита, если платежеспособность клиента не достаточна;
3. Оптимизировать резерв по сомнительным долгам с учетом тенденций

текущей ситуации.

4. Внести изменения в условия автокредита. Для повышения привлекательности данного продукта рекомендуется увеличить срок кредитования с 5 лет до 7 лет.

Используя модификацию кредита на приобретение автомобиля с увеличенным сроком кредитования ПАО «Сбербанк России» увеличит доходы.

Прогноз кредитного риска на 2016 г. свидетельствует об улучшении качества розничного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за счет снижения влияния кредитных рисков.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Александрова, Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов / Н.Г. Александрова, Н.А. Александрова, - СПб.: ПИТЕР, 2014. - 224 с.
- 2 Антонов, Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки : Учебное пособие / Н.Г. Антонов, - М.: Финстатинформ, 2013. – 380 с.
- 3 Алексеев, А.А. Правовое регулирование банковского кредитования физических лиц. Дис. канд. юрид. наук: 12.00.03 Москва: 2008. – 145 с.
- 4 Балакина, Р.Т. Кредитная политика коммерческого банка: Учебно-практическое пособие / Р.Т. Балакина. - Омск: ОмГУ, 2013. - 119 с.
- 5 Банковское дело: учебник / под ред. Т.М. Костериной. - М.: Экономист, 2014. – 334 с.
- 6 Банковское дело: Учебник / под ред. д-ра экон.наук, проф. Г.Г. Коробовой, – М.: Экономист, 2014 – 751 с.
- 7 Банковское дело: розничный бизнес : учеб. пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Инфра-М, 2014. – 384 с.
- 8 Банковское дело: Учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2014.- 200 с.
- 9 Банковские операции: учебное пособие для студентов образовательных учреждений среднего профессионального образования / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина, - Москва : Форум, 2014. - 271 с.
- 10 Белов, В.А. Юридическая природа безналичных расчетов и безналичных денег / В.А. Белов // Бизнес и банки, 2015. - № 52. - С. 4-8.
- 11 Березина, М.П. Проблемы организации безналичных расчётов / М.П. Березина, Ю.С.Крупнов // Финансы, 2016. - № 1. - С. 20 - 23.
- 12 Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет: учебник / М.Я Букирь. - М.: КноРус, 2014. - 240 с.
- 13 Герасимова, Е.Б. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит, 2015. - № 22. - С. 21-31.
- 14 Герасимова, Е.Б. Обеспечение эффективности контроля ресурсов

коммерческого банка / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит, 2015. - № 22. - С. 47-50.

15 Гиляровская, Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: учеб. пособие / Л. Т. Гиляровская, С.Н. Панавина, СПб.: Питер, 2013. – 240 с.

16 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. ст. 410; Собрание законодательства РФ. 06.04.2015. № 14. ст. 2022.

17 Гурович, В.М. Кредитное качество банковских активов / В.М. Гурович // Банковское дело, 2016. - № 1. - С.42-43.

18 Даниленко, С.А., Комисарова, М.В. Банковское потребительское кредитование : учеб.-практ. пособие. - М.: Инфра-М, 2011. – 301 с.

19 Деньги, кредит, банки: экспресс-курс : учеб. пособие для студентов высших учебных заведений / под ред. О. И. Лаврушина. 5-е изд. - М.: Инфра-М, 2011.- 541 с.

20 Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебное пособие / Е.П. Жарковская, М.: Финансы и статистика, 2014. – 372 с.

21 Жиркина, Н.И. Кредитование физических лиц: содержание, роль и принципы организации / Н. И. Жиркина // Вопросы экономики и права. - 2015. - № 4. - С.338-342.

22 Жиркина, Н.И. Кредитный портфель - стратегия и тактика кредитной политики банка // Финансы, денежное обращение и кредит. — 2016. - № 1. - С. 302–305.

23 Колесников, В.И. Банковское дело: Учебное пособие / В.И. Колесников, М.: Финансы и статистика, 2014. – 464 с.

24 Корчагина, Е.В. Роль ЦБ РФ в управлении корпоративным кредитным портфелем коммерческого банка / Е.В. Корчагина // Вестник Самарского гос. экон. ун-та. - Самара, 2015. - № 7. - С. 50 - 53.

25 Костерина, Т. М. Банковское дело: Учебно-практическое пособие / Т.М. Костерина. - М.: ЕАОИ, 2015. - 360 с.

- 26 Крупнов, Ю.С. О природе банковского потребительского кредита // Бизнес и банки. - 2012. - № 10. - С. 11-17.
- 27 Курманова, Л.Р. Вопросы развития рынка банковских услуг / Л.Р. Курманова // Финансы и кредит, 2015. - № 12. - С. 13-19.
- 28 Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки: учебник / О.И. Лаврушин, М.: КНОРУС, 2015. - 560 с.
- 29 Литвинова, А. В., Черная Е. Г. Современные формы, виды, методы и инструменты розничного кредитования: проблемы толкования и применения / А. В. Литвинова, Е. Г. Черная // ВЕСТНИК ЮРГТУ (НПИ). - 2016. - № 2. - С.51-59
- 30 Литвинов, Е.О. Кредитное бремя населения России: вопросы теории и методологии : монография. Волгоград, 2012. – 187 с.
- 31 Налоговый кодекс РФ (НК РФ) часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ (по состоянию на 01.01.2014 г.) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс
- 32 Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка / под ред. Н.Ю. Шведовой. 16-е изд. М., 1986. – 978 с.
- 33 Олейникова, И. Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие / И. Н. Олейникова. - М.: Магистр, 2015. - 508 с.
- 34 О правилах ведения бухгалтерское учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 26.03.2007 г. 302-П [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс
- 35 Печникова, А.В. Банковские операции: учеб. для сред. проф. образования / А.В. Печникова, О.В. Маркова, Е.Б. Стародубцева, М.: Инфра-М, 2015. - 250 с.
- 36 Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / И.В. Пещанская, М.: ИНФРА-М, 2013. – 320 с.
- 37 Прангишвили, Г.Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка / Г. Г. Прангишвили // Молодой ученый. — 2015. - № 1. - С. 270-273.
- 38 Поляков, В.В. Розничные банковские услуги: продуктивный подход.

Иркутск, 2011. – 287 с.

39 Роуз Питер С. Банковский менеджмент / Питер С. Роуз, М.: Дело ЛТД, 2014. – 487 с.

40 Руденко, Т.А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц // Молодой ученый. - 2015. - №11. - С. 1106-1107.

41 Савинов, О.Г. О многообразии форм кредита физических лицам / О.Г. Савинов // Экономика. – Вестник Самарского государственного университета, 2015. - № 6. – С. 91-95.

42 Семибатрова, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Семибатрова, М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 224 с.

43 Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1180 «О жилищных кредитах» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс

44 Филина, Ф.Н. Все виды кредитования / Ф.Н. Филина, И. А. Толмачев, А. В. Сутягин. - М.: ГроссМедиа, 2016. - 209 с.

45 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1 // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. ст. 492; Собрание законодательства РФ. 27.04.2015. № 17. (часть IV), ст. 2473. [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс

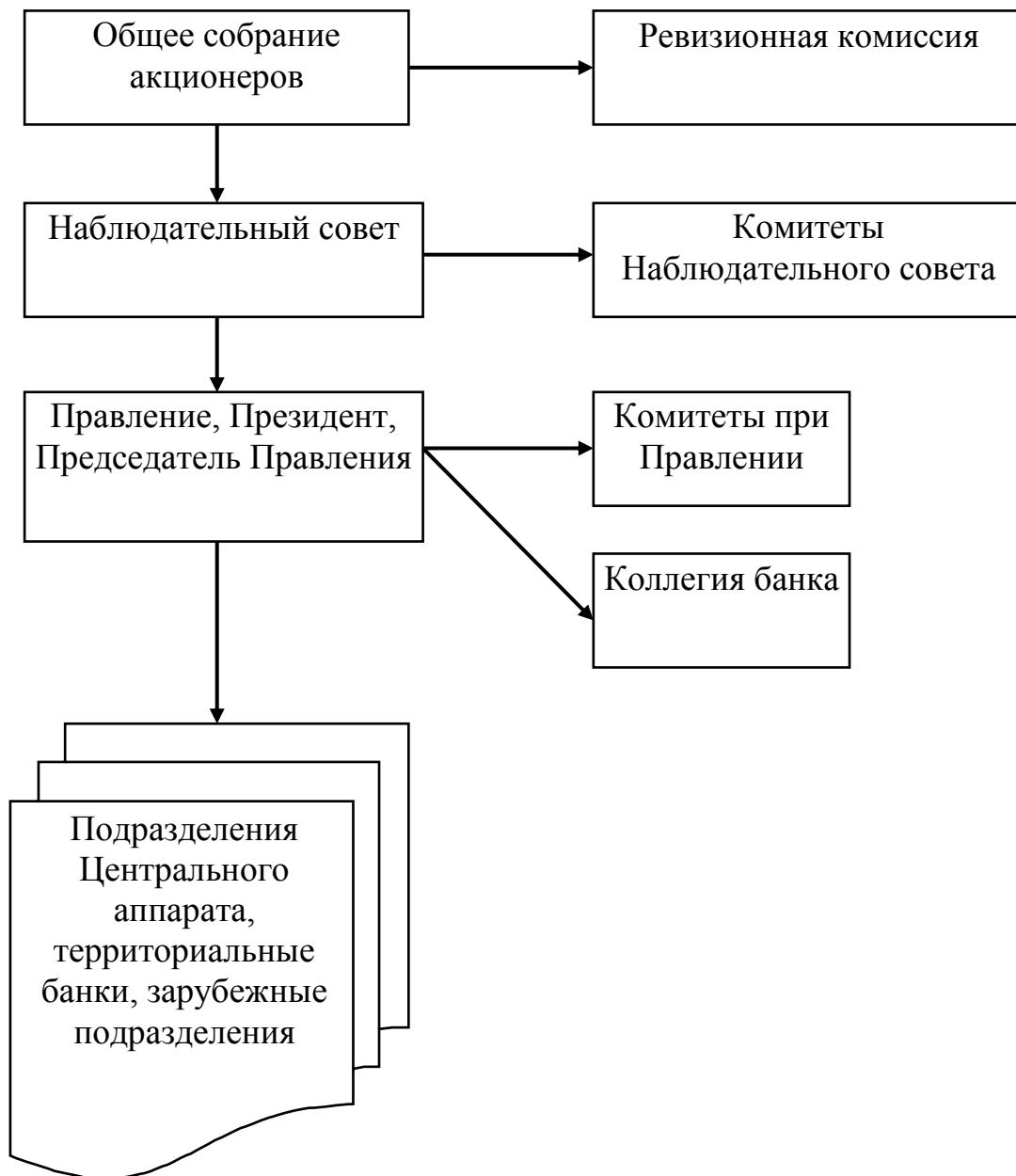
46 Федеральный Закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс

47 Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)" [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс

48 Официальный сайт Сбербанк России. Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Организационная структура управления ПАО «Сбербанк России»



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерская отчетность (публикуемая форма) ПАО «Сбербанк России»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

(подпись)

30 марта 2016



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе :	6.1		
			1 999 027 786	1 661 885 356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 298 638	31 835 665
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 823 328 858	1 500 795 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 290	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе :	6.2		
			1 132 369 508	702 161 479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		246 600 692	189 112 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		830 996 067	487 049 747
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 723 877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе :	5.3		
			-258 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 541 006	-12 662 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-695	-617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 508 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4		
			1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6		
			-5 155 700	238 449
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5		
			-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 495	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 806 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			
			0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

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

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

30 марта 2016.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	1 240 712 425	717 319 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	369 675 704	408 802 599
2.1	Обязательные резервы		142 522 154	112 129 198
3	Средства в кредитных организациях	5.1	356 487 333	94 301 261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	825 688 140	144 662 649
5	Чистая судимая задолженность	5.3	15 889 379 335	11 978 006 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 745 489 852	1 744 228 260
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	385 839 342	310 871 192
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	366 474 111	403 987 608
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	67 057 792	261 236
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	478 611 700	468 069 623
11	Прочие активы	5.8	407 183 754	315 457 133
12	Всего активов		21 746 760 144	16 275 097 220
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 515 817 946	1 967 035 549
14	Средства кредитных организаций	5.9	794 856 364	630 459 333
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	14 026 723 547	11 128 035 158
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	7 999 051 651	7 655 694 718
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		617 944 480	34 050 544
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	513 402 485	404 518 757
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 179 0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	42 891 174	0
20	Прочие обязательства	5.12	216 252 982	144 796 061
21	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		36 530 500	31 000 692
22	Всего обязательств		19 764 421 648	14 339 896 094
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 420	3 527 420
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-197 450 451	-7 888 290
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		80 536 315	82 570 859
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 488 697 172	1 183 526 718
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350
31	Всего источников собственных средств		1 982 338 496	1 935 201 136
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 908 307 537	4 418 106 644
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 625 269 457	1 248 567 468
34	Условные обязательства некредитного характера		37 087	4 448 150

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Ерево

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова

18 января 2015.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 661 885 356	1 339 004 869
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 835 665	18 594 533
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 500 795 759	1 204 934 109
1.3	от оказания услуг по финансовой ярмарке (линингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		129 253 932	115 476 227
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	702 161 479	526 327 031
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		189 112 244	85 073 571
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		487 049 747	415 698 283
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		25 999 488	25 555 177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		959 723 877	812 677 838
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также неисключенным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	-279 570 299	-39 730 874
4.1	изменение резерва на возможные потери по неисключенным процентным доходам		-2 403 074	-2 493 648
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		680 153 578	772 946 964
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-64 381 373	3 293 721
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.5	-12 662 037	7 712 218
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-617	-568
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 472 913	216 484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		172 702 496	8 737 371
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 332 089	3 930 718
12	Комиссионные доходы	6.3	241 114 334	188 907 201
13	Комиссионные расходы	6.3	23 929 331	17 681 758
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		78 023	-1 712
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		238 449	-1 797 855
16	Изменение резерва по прочим потерям		-13 517 623	-15 161 613
17	Прочие операционные доходы		42 227 454	18 071 721
18	Чистые доходы (расходы)		1 027 872 529	969 172 892
19	Операционные расходы	6.4	598 666 217	466 383 410
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		429 206 312	502 789 482
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	117 993 351	125 140 132
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6	311 212 961	377 649 350
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивиденда		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Гроф
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

18 марта 2015.

