

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

**Кафедра финансов, инвестиций и инноваций**

**СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОРГАНИЗАЦИИ  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**Выпускная квалификационная работа студентки**

**заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Финансы и кредит»  
V курса 06001251 группы  
Капниновой Алены Ивановны**

Научный руководитель  
д. э. н., профессор кафедры  
финансов, инвестиций и инноваций  
Флигинских Т.Н.

**БЕЛГОРОД 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	
	1.1. Экономическая сущность и виды потребительских кредитов.....	6
	1.2. Организация процесса потребительского кредитования.....	11
	1.3. Внешние факторы, влияющие на потребительские кредиты.....	14
ГЛАВА 2	СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДОСТУПНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ПАО Сбербанк)	
	2.1. Финансовая условия деятельности коммерческого банка.....	20
	2.2. Организация потребительского кредита.....	28
	2.3. Условия кредитования и преимущества кредита на рефинансирование.....	35
	2.4. Стратегические направления обеспечения доступности потребительского кредита в ПАО Сбербанк.....	43
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	50
	СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	53
	ПРИЛОЖЕНИЯ.....	59

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность** определяется тем, что возрастает роль потребительского кредитования в условиях снижения доходов физических лиц, высокой долей расходов на потребительском рынке, негативной макроэкономической динамикой, ростом конкуренции в сфере кредитования частных лиц определяет объективную необходимость исследования проблем организации потребительского кредита и обеспечения его доступности для большинства потребителей.

Сам процесс кредитования физических лиц очень важен для развития коммерческих банков и удовлетворения потребностей населения. Чем выше степень организации потребительского кредитования в коммерческом банке, тем возрастает потребность в кредите для участников кредитного процесса.

Однако в настоящее время деятельность коммерческих банков подвержена негативным тенденциям в экономике страны и банковской системе на фоне ухудшения макроэкономических показателей. Снижаются доходы населения при росте потребительских цен. Вследствие, уменьшаются финансовые возможности для удовлетворения потребительских нужд. К примеру, реальные доходы населения только на 18% могут обеспечить покупку жилья, также финансовые затруднения заставляют все чаще прибегать к внешним источникам финансирования на потребительские нужды.

Для банковского сектора экономики, эта тема очень актуальна, и в то же время, недостаточно изучена в условиях неопределенности в проблеме организации кредитования физических лиц коммерческими банками.

Возрастание роли потребительского кредита вызывает необходимость исследования современной практики организации и выявления негативных тенденций в целях их предотвращения.

Среди отечественных и зарубежных учёных значительный вклад в исследование научных положений теории и практики потребительского кредитования внесли: А.Г.Братко, Ван Хорн Дж.К, В.С.Волынский, Э.Долан, Е.Ф.Жуков, А.А.Казимагомедов, О.И.Лаврушин, В.Лексис, К.Р.Макконнелл, В.В.Масленников, В.Д.Миловидов, Л.Миллер, Г.С.Панова, Э.Рид, Ж.Ривуар, П.Роуз, П.Самуэльсен, Дж. Ф.Синки мл., Г.А.Тосунян, В.А.Челноков, В.М.Усоскин и др.

**Цель** выпускной квалификационной работы состоит в изучении теоретических основ современного состояния и обосновании стратегических направлений развития потребительского кредитования коммерческим банком.

Для достижения поставленной цели в работе решались следующие **задачи:**

- дополнение признаков классификации потребительских кредитов;
- рассмотрение теоретических основ организации потребительского кредитования коммерческими банками;
- выявление внешних факторов, влияющих на объемы и качество потребительского кредитования;
- проанализировать условия практики потребительского кредитования ПАО Сбербанком;
- научное обоснование перспектив развития новых условий, видов потребительского кредитования в целях обеспечения его доступности.

**Объектом** исследования выступает процесс потребительского кредитования коммерческим банком ПАО Сбербанк.

**Предметом** исследования являются организационно-финансовые отношения, связанные с организацией потребительского кредитования в коммерческом банке.

**Методологической и теоретической основой** исследования послужили труды зарубежных и отечественных экономистов-финансистов,

исследования современных отечественных и зарубежных ученых по проблемам сущности потребительского кредита, а также проблемы развития банковского потребительского кредитования.

В работе используются следующие методы: индукции, дедукции; статистические, аналитические, группировок, монографический; эволюционный, экстраполяции, рейтингования, балансовый, коэффициентный, расчетно-конструктивный, экономического моделирования, нормативный.

**Информационную базу** работы составляют законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы и статистические материалы Банка России, данные Федеральной службы государственной статистики, материалы научных публикаций, в том числе в сети Интернет, а также бухгалтерская и годовая отчетность банка ПАО Сбербанк за 2014-2016 годы.

**Научная новизна и практическая значимость** заключается в том, что в работе достаточно основательно проанализированы практика организации потребительского кредитования в коммерческом банке в условиях экономической нестабильности, а также направления повышения доступности потребительского кредитования коммерческим банком ПАО Сбербанком, которые могут быть использованы в дальнейших исследованиях и применены банками конкурентами в своей деятельности.

**Структура** выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложений.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

### 1.1. Экономическая сущность и виды потребительских кредитов

Потребительский кредит — это кредит с рассрочкой платежа для приобретения потребительских товаров.

Потребительский кредит служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. Ссуды, которые предоставляются физическим лицам для предпринимательской деятельности, потребительскими не считаются.

Потребительское кредитование - один из самых востребованных банковских продуктов, которые существуют на рынке. По тем или иным причинам практически у каждого из нас возникают ситуации, когда нужны деньги на покупку, а взять их негде. В таком случае и приходит на помощь кредит. В зависимости от того, берется ли кредит на определенные цели или заемщик кредитуются с получением наличных, условия выдачи кредитов могут значительно меняться[12,31,38].

В целом потребительские кредиты рассматриваются банкирами в качестве прибыльных кредитов с "неприятными" процентными ставками. Это означает, что ставка по кредиту обычно значительно превышает стоимость привлеченных средств, но является чаще всего фиксированной величиной, не зависящей от изменения рыночных условий в течение срока кредитования (в отличие от процентных ставок предпринимательским фирмам).

При потребительском кредите заемщиком являются физические лица, а кредиторами - кредитные организации, а также предприятия и организации различных форм собственности. Потребительский кредит может предоставляться как в денежной, так и в товарной форме [28. стр. 25].

Таблица 1.1

## Основные подходы к определению потребительского кредита

Источник	определение
энциклопедический словарь («consumer credit», «purchase oan»)	это форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа.
Г.Г. Коробова	к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды, на образование, кредиты индивидуальным частным предпринимателям, оказание услуг и на прочие потребности, имеющие целью их удовлетворение посредством необходимого дополнительного финансирования (на возвратных и платных основах)
словарь-справочник финансового менеджера	потребительский кредит определяется как розничная продажа товаров индивидуальным покупателям с предоставлением отсрочки платежа на определенную часть их стоимости.
Западная банковская практика	Потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.
Л. П. Кроливецкая, Г.Н. Белоглазова	Потребительскими кредитами обычно называют кредиты, предоставляемые населению.
О.И. Лаврушин	Потребительскими ссудами в нашей стране называют ссуды, предоставляемые населению. При этом потребительский характер ссуд определяется целью (объектом кредитования) предоставления ссуды.

Кредиты, предоставляемые, по кредитным картам и овердрафт по текущим счетам также считают разновидностью потребительского кредитования, так как имеет место определенная рассрочка платежа в пользу физического лица — владельца данного платежного средства. Если относить к потребительским ссудам все виды предоставления в той или иной форме денежных средств (или их суррогатов), способствующих замедлению расчетов при усилении товарооборота, то данный вид расчетов будет правомерно отнести к потребительским кредитам наравне с ломбардными ссудами, оплатой жилищно-коммунальных услуг и покупками в магазинах

самообслуживания. Очевидно здесь также возникновение и третьего лица — посредника в кредитных отношениях между банком (в котором открыт «карточный» счет клиента) и самим клиентом. Это может быть магазин, дилер производителя продукции и другие.

Одна из основных причин высоких процентных ставок была выявлена с помощью ежегодно проводимого в федеральных резервных банках функционального анализа издержек (FCA). Согласно проведенному анализу потребительские кредиты являются наиболее дорогостоящими и рискованными видами вложений в расчете на 1 долл. кредитных ресурсов. Использование кредита в значительной степени зависит от уровня образования и доходов потребителей. Лица с более высокими доходами обычно больше пользуются заимствованными средствами.

Кредит выступает в качестве формы разрешения противоречий между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них у других. Банковское кредитование как рабочий процесс, т.е. как определённые действия участников банковских кредитных операций, прежде всего банковских работников, - это совокупность отношений между банком как кредитором и его заёмщиком.

Фундаментальной основой кредитного отношения, его необходимым элементом можно полагать доверие между заёмщиком и кредитором. Первый должен верить, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере и на нормальных условиях, а второй должен быть уверен, что заёмщик правильно использует кредит, в срок с уплатой причитающихся процентов возвратит ранее полученную сумму. Вместе с тем это один из тех случаев, когда следует четко придерживаться известного принципа: доверяй, но жёстко проверяй. В любом случае ясно, что доверие – это такой фактор кредитных отношений, в силу которых они не могут полностью базироваться на каких – либо формальных процедурах проверки [9. стр. 186].



Банк, как посредник, аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определённых условиях.

Классификация потребительских ссуд заёмщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заёмщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объёму и т. д. (табл.1.2).

Таблица 1.2

## Классификационные признаки потребительских кредитов

Признак по:	Классификационная характеристика
субъектам кредитной сделки	-банковские потребительские ссуды; - предоставляемые торговыми организациями; - небанковского типа -личные и частные потребительские ссуды -предоставляемые предприятиями и организациями, в которых они работают заёмщики.
виду заёмщика	- всем слоям населения; - различным социальным группам; - группам заёмщиков, различающихся по уровню доходов и платежеспособности; - студентам и т. д.
целевому направлению	- целевыми - нецелевыми
обеспечению	- необеспеченные (бланковые) -обеспеченные
способу предоставления	- разовые -возобновляемые.
срокам кредитования	- краткосрочные (сроком от одного дня до одного года); - среднесрочные (сроком свыше одного года до 3-5 лет); -долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет)
методу погашения	- без рассрочки платежа - с рассрочкой платежа.
методу взимания процентов	- ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита; - ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования
характеру кругооборота средств	- разовые; - возобновляемые

По направлениям использования (объектом кредитования) в России потребительские ссуды подразделяются на кредиты: на неотложные нужды; под залог ценных бумаг; строительство и приобретение жилья; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединения к сетям водопровода и канализации. Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того, выдаются ссуды на строительство надворных построек для содержания скота, птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве. Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков. Банки выдают также долгосрочные ссуды на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования, покупку коров и тёлочек, хозяйственное обзаведение отдельными категориями граждан[12. стр. 85-93].

Важно иметь в виду, что современная российская практика кредитования индивидуальных клиентов на потребительские цели требует своего совершенствования как с точки зрения расширения объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления ссуд. Макроэкономическая стабилизация в целом и преодоление инфляции, в частности, позволит населению шире использовать банковские ссуды для решения жизненно важных проблем.

В науке выделяют ряд оснований для классификации потребительских кредитов, как относящихся ко всем кредитам вообще (по срочности, наличию обеспечения, формам и способам погашения и т.д.), так и выделяющих данный вид кредитов из всей их совокупности (по направлению использования, форме выдачи (денежная или товарная), прямые или косвенные и пр.). В практике отечественных банков классификация потребительских ссуд, заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщиков, видам обеспечения, срокам и

методам погашения, целевому использованию, объектам кредитования, объему и т.д.

## 1.2. Организация процесса потребительского кредитования

Организацию процесса банковского потребительского кредитования можно условно разделить на несколько этапов, которые тесно взаимосвязаны и имеют свои специфические характеристики, которые периодически уточняются.

Первый этап – рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

Второй этап – оценка кредитоспособности заемщика.

Третий этап – подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита.

Четвертый этап – формирование резерва на возможные потери по кредитам.

Пятый этап – контроль банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита).

Остановимся на отдельных общих теоретических положениях, необходимых для получения потребительского кредита. Для получения кредита в отделениях коммерческого банка заемщик должен предоставить следующий перечень документов:

- заявление;
- паспорт или заменяющий его документ;
- справка с места работы заемщика и поручителя о доходах и размере производимых удержаний;

- декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией,- для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;

- анкеты;

- паспорта поручителей и залогодателей;

- другие документы при необходимости.

Перечень представляемых документов зависит от вида кредита. К примеру, при использовании в качестве обеспечения возврата кредита залога имущества, заемщик должен представить значительно обширнее комплект документов, который уточняется в конкретном отделении коммерческого банка.

Требования к обеспечению зависят от срока кредита и его суммы с увеличением которой и возрастают требования к обеспечению.

Банк вправе отказать в выдаче кредита в следующих случаях:

- если при проверке выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;

- если платежеспособность заемщика или предоставленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет установленным требованиям.

Оценки платежеспособности клиента включает анализ платежеспособности клиента, предшествующий заключению с ним кредитного договора. Также позволяет выявить факторы риска непогашения кредита в срок. Кредитный работник определяет платежеспособность заемщика на основании справки о его доходах.

Платежеспособность заемщика определяется по формуле:

$$P = Dg * K * t,$$

где  $Dg$  – среднемесячный доход за шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей,  $K$ -коэффициент в зависимости от величины

кредита.  $K=0,5$  при в эквиваленте до 1500 долл. США,  $K=0,7$  при в эквиваленте свыше 1500 долл. США;  $t$ - срок кредитования месяцев.

При расчете платежеспособности дополнительно к доходу по основному месту работы учитывают также доходы, полученные по другому месту работы, от занятий частной практикой, иные источники, разрешенные законодательством. Некоторые банки учитывают доход супруга или супруги заемщика по одному месту работы, сумму пенсий и др.

После положительного принятия решения о выдаче кредита сразу оформляются следующие документы:

- кредитный договор,
- график погашения кредита,
- срочное обязательство.

Наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщика это обязательное условие предоставления кредита. Поэтому так же оформляется договор поручительства, договор залога и другие регламентирующие предоставления кредита документы.

Следующий этап характеризуется тем, что после выдачи кредита банк продолжает вести работу с клиентом по своевременной возвратности. В этом периоде действия кредитного договора банк осуществляет контроль исполнения заемщиком условий договора. Проверяет фактические расходы и другие документы, предусмотренные договором.

Порядок погашения кредита является неотъемлемой частью кредитного договора. Погашение кредита, уплата процентов и неустоек производится:

- наличными деньгами через кассу;
- перечислением со счетов по вкладам;
- посредством удержания из заработной платы, пенсии и т.д.
- переводами через предприятия связи и др.

Кроме того, банк всегда оставляет за собой право на досрочное взыскание кредита.

### 1. 3. Внешние факторы, влияющие на процесс потребительского кредитования

Деятельность коммерческих банков находится под воздействием множества факторов, влияющих как положительно, так и отрицательно на конечные результаты. При этом внешние факторы в большей степени оказывали негативное влияние. Это ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, сохранение действия двусторонних торговых и финансовых санкций привели к ослаблению рубля, сжатию торгового баланса, усилению экономической неопределенности, ужесточению неценовых условий кредитования. В этих условиях совокупный спрос сокращается. Ослабление рубля частично компенсировало снижение доходов экспортеров и бюджетной системы от внешнеторговых операций, способствовало развитию импортозамещения в отдельных производствах.

В таких условиях экономические субъекты вынуждены адаптироваться к новым условиям. Неблагоприятные внешние и внутренние факторы структурного и циклического характера привели к снижению экономической активности. Объем ВВП в 2015 году по сравнению с предыдущим годом сократился на 3,7%. Сокращение объемов производства товаров и услуг отмечалось в большинстве видов экономической деятельности. Впервые с 2003 года уменьшилась валовая добавленная стоимость в секторе финансовых услуг. Значимый положительный вклад в прирост ВВП в 2015 году внесли лишь сельское хозяйство и добыча полезных ископаемых.

Неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, сжатие внутреннего спроса, курсовые колебания негативно сказались на финансовых результатах деятельности российских организаций.

Доля просроченной кредиторской задолженности в общем ее объеме на конец декабря 2015 года увеличилась по сравнению с аналогичным показателем 2014 года на 0,5 процентного пункта, до 6,2%, по кредитам

банков и займам – на 0,2 процентного пункта, до 0,8%. Доля просроченной дебиторской задолженности в общем ее объеме снизилась на 0,1 процентного пункта, до 6,4%. Новые экономические условия стимулировали организации оптимизировать затраты (в том числе за счет переключения на российских поставщиков), искать рентабельные сегменты деятельности. В результате по итогам 2015 года сальдированный положительный финансовый результат деятельности организаций был на 53,1% выше, чем в 2014 году. Определенную роль в росте сальдо прибылей и убытков сыграл эффект низкой базы. Среди основных видов деятельности в наибольшей мере сальдированная прибыль возросла в транспорте и связи, обрабатывающих производствах.

Одним из способов оптимизации издержек организаций было снижение затрат на рабочую силу. В 2015 году по сравнению с 2014 годом реальная заработная плата сократилась на 9,3%, уровень безработицы повысился до 5,6% (в 2014 году –5,2%). При этом загрузка рабочей силы оставалась на высоком уровне и показатели неполной занятости увеличились по сравнению с 2014 годом незначительно.

В целом реальные располагаемые доходы населения уменьшились на 4,3%. В условиях низкого уровня потребительской уверенности и сохранения относительно высоких процентных ставок по кредитам и депозитам, номинированным в рублях, норма сбережений<sup>3</sup> населения значительно повысилась (с 7,8% в 2014 году до 15,9% в 2015 году). Снижение доходов, жесткие условия потребительского кредитования, переход домохозяйств к сберегательной модели поведения привели к сокращению потребительского спроса. Расходы на конечное потребление домашних хозяйств в 2015 году снизились на 9,6% (в 2014 году отмечался их рост на 1,5%).

Перенос курсовой динамики на изменение цен на продовольствие происходит быстрее, чем на цены непродовольственных товаров. Повышение курсовой волатильности нашло отражение в ценах на продукты питания уже

в конце 2014 года. Темп их прироста достиг пика в феврале 2015 года (23,3% к февралю 2014 года). В последующие месяцы инфляция на рынке продуктов питания устойчиво снижалась.

Менее всего повысились цены на услуги – за 2015 год на 10,2%, что на 0,3 процентного пункта меньше, чем за 2014 год. В большей мере, чем в 2014 году, были повышены регулируемые тарифы на коммунальные и транспортные услуги, при этом замедлился рост цен на рыночные услуги, чувствительных к снижению спроса.

В декабре 2015 года потребительские цены были на 12,9% выше, чем в соответствующем месяце предыдущего года (в декабре 2014 года – на 11,4%). Это является самым высоким значением показателя с 2009 года. Базовая инфляция составила 13,7% (в 2014 году – 11,2%).

Неустойчивую динамику российская экономика и демонстрировала в 2016 году. Однако ряд основных макроэкономических показателей свидетельствуют о снижении негативного воздействия на экономику. Основными негативными факторами остаются снижение инвестиций, потребления домохозяйств, цены на нефть и санкции.

Снижение инфляции в 2016 году до 5,4% позволила Банку России снижать ключевую ставку, которая составляла на конец года 10%. В 2017 году она была снижена первично на 0,25 базисных пункта и на 0,50 базисных пункта вторично в апреле.

Банковский сектор РФ получил в 2016 году суммарную прибыль в 413,0 миллиардов рублей. Активы банковской системы РФ выросли на 1,9% с учетом поправки на валютную переоценку. Кредитный портфель банковского сектора сократился на 2,4% за счет сокращения корпоративного портфеля на 3,4% и увеличения портфеля физических лиц на 1,4%.



В ходе проведенного теоретического исследования и макроэкономической динамики были выявлены и обобщена совокупность факторов, внешних, внутренних (рис. 1.1).



Рис.1.1. Факторы, определяющие состояние потребительского кредитования

Внешние факторы, обеспечивающие условия для развития рынка потребительского кредита, связаны с негативными тенденциями в экономике. Это определяет необходимость выделения двух наиболее актуальных проблем. Первая заключается в недостаточной экономической активности субъектов экономической деятельности, формирующей условия для активизации и стимулирования банковской деятельности в сфере потребительского кредитования. Вторая определяется неразвитостью инфраструктуры рынка потребительского кредита в лице его профессиональных участников (кредитных бюро, коллекторских агентств) и неурегулированностью коммерческих отношений, возникающих между участниками сбора, хранения и использования информации об исполнении денежных долговых обязательств, а главное, снижением платежеспособности заемщиков.

Основные внутренние факторы связаны: во-первых, с ростом просроченной задолженности по потребительским кредитам в российских банках, что свидетельствует о недостаточной эффективности применяемых методов оценки и управления кредитным риском; во-вторых, с высокой ценой потребительских кредитов, в том числе в результате практики сокрытия российскими банками реальных (эффективных) процентных ставок. В-третьих, с относительной нехваткой у банков ресурсов для развития программ потребительского кредитования, связанной, как с возможностями прироста вкладов населения, так и с нерациональной структурой привлеченных пассивов. Особенно недостаток ресурсов ощущают на себе банки, активно занимающиеся потребительским кредитованием; в четвертых, с довольно высокими затратами, связанными с организацией и проведением кредитных операций. В значительной степени это обусловлено отсутствием необходимой автоматизации процессов оформления и сопровождения потребительских кредитов. Кроме того, некоторые банки применяют достаточно трудоёмкие методики управления

кредитным риском, что неоправданно усложняет процесс принятия решения о кредитной сделке.

Таким образом, в результате проведенного исследования:

Раскрыты главные особенности, которые присущи потребительскому кредиту:

- потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребления;

- для возврата потребительского кредита физическое лицо не высвобождает ранее полученную в кредит стоимость, а использует получаемые им доходы от текущей деятельности;

- при формировании стоимости потребительского кредита важным фактором ограничения максимальной цены выступает не норма окупаемости ресурсов как в предпринимательском бизнесе, а психологическое восприятие этой цены заемщиком.

Выявлены общие закономерности влияния потребительского кредита на экономику применительно к современным условиям России на основе проведенного автором анализа взаимосвязи потребительского кредита с основными макроэкономическими показателями и сделаны выводы о социально-экономическом значении потребительского кредита как стабилизатора и фактора роста национальной экономики.

Для дальнейшего развития необходимо направить внимание на развитие новых видов кредитования. Результатом предложенных мероприятий станет рост доли, как на рынке кредитования, так и на рынке кредитных карт.

Совокупность внешних и внутренних финансовых условий, специфические закономерности в значительной мере оказывают влияние на результаты деятельности ПАО Сбербанк.

## ГЛАВА 2. СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДОСТУПНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК)

### 2.1. Финансовая условия деятельности ПАО Сбербанк

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России), именуемый в дальнейшем «Банк» был основан в 1841 г. Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990 г. и зарегистрирован 20 июня 1991 г. Место нахождения Банка: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19. Согласно Уставу, учредителем банка является Центральный банк Российской Федерации. Акционерами Сбербанка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Организационная структура ПАО Сбербанка и его центрального аппарата, управление Сбербанком России основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка. Органы управления Банком формируются на основании Устава ПАО Сбербанка России и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы Банка со своим наименованием, а также другие печати и штампы, имеют баланс, который входит в баланс Банка. Изменения в Устав, связанные с открытием, закрытием филиалов и изменением их статуса, вносятся по

решению Наблюдательного совета Банка не реже 1 раза в год.

Внутренние структурные подразделения (операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты и дополнительные офисы) территориального банка открываются, закрываются, переподчиняются по решению правления территориального банка. Внутренние структурные подразделения отделения – по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение; внутренние структурные подразделения отделения в городе Москве — по приказу Президента, Председателя Правления Банка.

Сберегательный банк Российской Федерации является одним из крупнейших банков страны и по ряду экономических показателей занимает ведущие позиции в кредитной системе. Ему нет равных среди коммерческих банков по числу территориальных банков, филиалов и агентств.

Разветвленная сеть банка делает доступными его услуги для подавляющего большинства граждан России. Сосредоточив значительную часть всей ресурсной базы кредитных учреждений страны, он оказывает существенное влияние на состояние и развитие денежного и финансовых рынков.

Сбербанк России является единственным банком в Российской Федерации, имеющим государственную гарантию сохранности и возврата вкладов граждан; для обеспечения своих обязательств перед клиентами имеет резервный фонд.

Сбербанк наращивает свое присутствие и на новых сегментах рынка банковских услуг для физических лиц. Банк является участником международных платежных систем. Выпускает и обслуживает пластиковые карточки: VISA (Classic, Gold, Business) и карточки Eurocard / Mastercard (Mass, Gold, Business), микропроцессорные пластиковые карточки Сбербанка Сберкард.

Основными конкурентами Сбербанка России стали крупнейшие

российские банки и банковские группы, кредитные организации со стопроцентным иностранным капиталом, а также банки, специализирующиеся на отдельных сегментах рынка.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 1 место по активам-нетто. На 01 Января 2016 г. величина активов-нетто банка Сбербанк России составила 23768.11 млрд. руб. Только за год активы увеличились на 5,60%. Прирост активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов ROI, который упала с 2,17 % до 1,28%.

Таблица 2.1

Рейтинг кредитоспособности банка Сбербанка от аккредитованных рейтинговых агентств по состоянию на 15 Января 2016 г.

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
<b>Moody`s</b>	<b>Ba2</b> (Сравнительно небольшая уязвимость)		<b>Aa1.ru</b> (Высокая кредитоспособность)	<b>стабильный</b> (рейтинг, скорее всего, не изменится)
<b>Fitch</b>	<b>BBB-</b> (Хорошая кредитоспособность)	<b>F3</b> (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)	<b>AAA(rus)</b> (Наивысший уровень кредитоспособности)	<b>негативный</b>

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты. ПАО Сбербанк - банк с государственным участием и имеет право:

- работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;

- работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может

привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; является участником БЭСП;

- открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; находится под прямым или косвенным контролем ЦБ или РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

ПАО Сбербанк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на банковские операции №1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Сбербанк также имеет лицензию на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Основной деятельностью Сбербанка являются следующие банковские операции (рис.2.1):

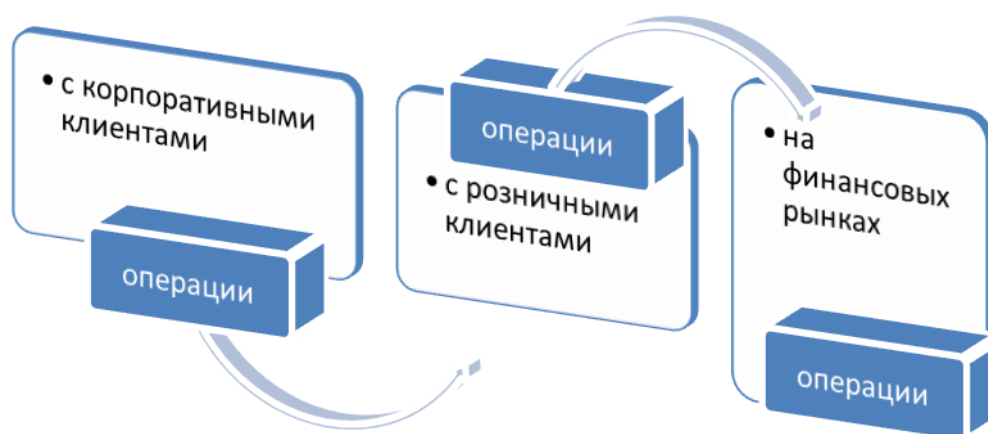


Рис.2.1. Банковские операции ПАО Сбербанка

К первому направлению операций относится 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.

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

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

Основные результаты деятельности ПАО Сбербанк за 2016 год в сравнении с 2014 годом представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Абсолютные показатели деятельности ПАО Сбербанк  
за 2014 – 2016 гг., млрд. руб.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение 2016г. к 2014г., %
Чистые доходы (расходы)	1027,87	957,73	1412,61	134,3
Операционные расходы	598,66	650,83	764,71	127,7
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-279,57	-258,86	-87,88	31,4
Прибыль до налогообложения	429,20	306,90	647,89	
Прибыль после налогообложения	311,21	218,38	498,28	160,1
Активы	21746,76	22706,9	21721,07	99,88
Капитал	2311,53	2658,05	3124,38	135,16

Данные таблицы 2 свидетельствуют как о росте чистых доходов Сбербанка, так и о росте расходов. Однако положительно то, что темпы роста расходов за исследуемый период ниже темпов роста чистых доходов на 6,6%.



Эта тенденция и явилась одной из причин роста прибыли после налогообложения на 60,1%.

Активы Банка только за 2016 год уменьшились на 985,8 млрд. руб. потому что произошло снижение чистой ссудной задолженности и прочих активов.

Значительный рост чистой прибыли и обеспечил увеличение капитала на 1 января 2017 года на 466,3 млрд. руб. по сравнению с 1 января 2016 года. Положительная динамика капитала обеспечена постепенным переходом Банка на требования Базель III, который предъявляет новые требования к учету вложений в акции финансовых компаний, учету переоценки ценных бумаг и предоставленных субординированных кредитов. Этот переход в течение 5 лет, начиная с 2014 года, и перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно (табл.2.3)

Таблица 2.3

## Показатели выполнения нормативов ликвидности Сбербанка

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России, %	Критическое значение Сбербанка, %	Значения норматива на отчетную дату, %		Соответствие требованиям Банка России
			01.01.2016	01.01.2017	
Н2	Мин 15	Мин 20	116,4	217,0	соответствует
Н3	Мин 50	Мин 55	154,4	301,6	соответствует
Н4	Макс 120	Макс 115	65,5	55,4	соответствует

Приведенные данные в таблице 2.3 нормативов ликвидности по итогам за два года показывают выполнение предельных значений обязательных нормативов установленных Банком России, так и внутренние критические значения нормативов, установленные Сбербанком с запасом в целях управления рисками ликвидности.

Относительные показатели деятельности ПАО Сбербанка, характеризующие достаточность общего капитала и финансовый рычаг представим наглядно на рисунке 2.2.

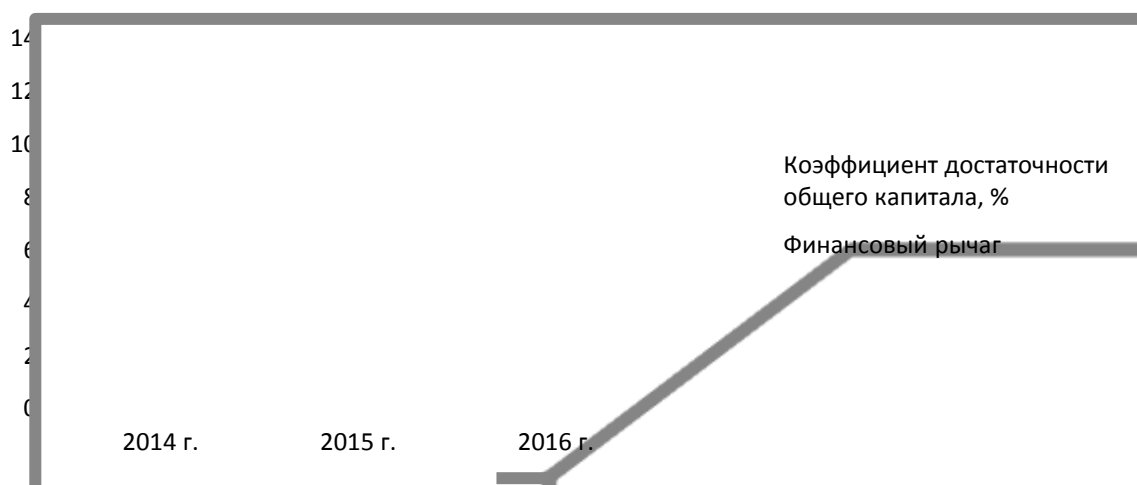


Рис. 2.2. Динамика коэффициентов достаточности общего капитала и финансового рычага Сбербанка за 2014-2016 годы

Источником роста капитала и коэффициента достаточности общего капитала остается заработанная чистая прибыль Банка.

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) уменьшилась за год с 15,71% до 10,04%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) уменьшилась за год с 18,43% до 11,32%.

Исходя из данных, представленных в таблице 4, можно сделать вывод, что в анализируемом периоде наибольший удельный вес в совокупных активах ПАО Сбербанк, как и ранее, занимают чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги. При этом эти показатели имеют тенденцию к увеличению их доли в структуре в 2016 году на 0,39 % чистой ссудной задолженности и на 0,35% чистые вложения в ценные бумаги. Коммерческие банки выполняют особую роль в экономике – занимаются перераспределением капитала, отсюда большую часть активных операций составляют кредитные 74,68%.

Развитие финансовых рынков, в том числе рынка ценных бумаг способствует использованию его финансовых инструментов в усилении

конкурентных позиций компаний и их стоимости, улучшения качества активов.

Структура активов и пассивов ПАО Сбербанк за период 2015 – 2016 гг. приведена в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Структура активов и пассивов ПАО Сбербанк на 01.01.2015 – 2017 гг.

Наименование статьи	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.		на 01.01.2017 г.		Изм. % за год, +,-
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Денежные средства	1240712,42	5,71	732789,74	3,23	614848,98	2,83	-0,4
Средства в Центральном Банке РФ	369675,70	1,69	586685,38	2,59	967161,87	4,45	1,86
Средства в кредитных организациях	356487,33	1,63	355984,91	1,56	347942,78	1,60	0,04
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	825688,14	3,79	405977,87	1,79	141343,23	0,65	-1,14
Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1745489,85	8,03	2316356,73	10,20	2269613,00	10,45	0,25
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366474,11	1,68	455961,16	2,00	436472,31	2,01	0,1
Чистая ссудная задолженность	15889379,33	73,06	16869803,46	74,29	16221622,14	74,68	0,39
Основные средства, материальные запасы	478611,70	2,20	467474,01	2,06	469120,69	2,15	0,09
Прочие активы	474241,56	2,18	515882,83	2,28	252953,48	1,18	-1,1
Всего активов	21746760,14	100	22706916,09	100	21721078,48	100	-
Средства Центрального Банка РФ	3515817,91	16,16	768989,23	3,38	581160,31	2,68	-0,7
Средства кредитных организаций	794856,36	3,66	618363,82	2,72	364499,53	1,67	-1,05
Средства клиентов	14026723,54	64,5	17722423,46	78,05	16881988,99	77,72	-0,33
Выпущенные долговые обязательства	513402,48	2,36	647694,36	2,85	610931,89	2,81	-0,04
Прочие обязательства	216252,98	0,99	256566,98	1,13	280194,32	1,28	0,15
Резервы на прочие потери	36530,50	0,17	37805,39	0,17	42145,67	0,19	0,02
Источники собственных средств	1982338,49	9,12	2328152,61	10,25	2828920,89	13,02	2,77
Прочие пассивы	660837,88	3,04	326920,24	1,45	131236,88	0,63	-0,82
Всего пассивов	21746760,14	100	22706916,09	100	21721078,48	100	-

Наибольший удельный вес в его структуре пассивов занимают средства

клиентов, а также источники собственных средств. Доля первого показателя в 2016 г. составила 77,72 %, что в сравнении с предыдущим отчетным периодом произошло уменьшение его в структуре на 0,33%. Сбербанк в качестве приоритетов выделяет формирование источников финансирования активов за счет собственных средств, доля которых увеличивается и составляет на 1 января 2017 года 13,02%.

В структуре привлеченных ресурсов наибольший удельный вес составляют вклады населения. Традиционно, ориентируясь на работу с населением, Сбербанк России является абсолютным лидером на рынке частных вкладов, размещенных частными лицами в коммерческих банках стран. Сбербанк России предлагает частным лицам широкий спектр банковских услуг, разнообразные виды рублевых и валютных вкладов, ориентированные на различные слои населения.

Умелое использование Банком своих преимуществ, активное развитие новых продуктов и услуг позволили добиться по итогам 2016 года значительных финансовых результатов, повысить эффективность отдельных операций, увеличить объемы бизнеса в отдельных сегментах и сохранять лидерство в банковской сфере по всем основным показателям.

## 2.2. Организация потребительского кредита

Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности банков. Зачастую, кредиты, выдаваемые физическим лицам, называют потребительскими. Наблюдается устойчивая тенденция роста объемов потребительского кредитования за исследуемый период. В перспективе работа с физическими лицами будет представлять собой один из наиболее стабильных источников, как привлечения, так и использования денежных ресурсов банков. Формируется система эффективного

потребительского кредитования коммерческими банками, которые выделяют это направление как точки роста в перспективе.

Потребительский кредит — это кредит с рассрочкой платежа для приобретения потребительских товаров, динамика которого представлена на рисунке 2.5.

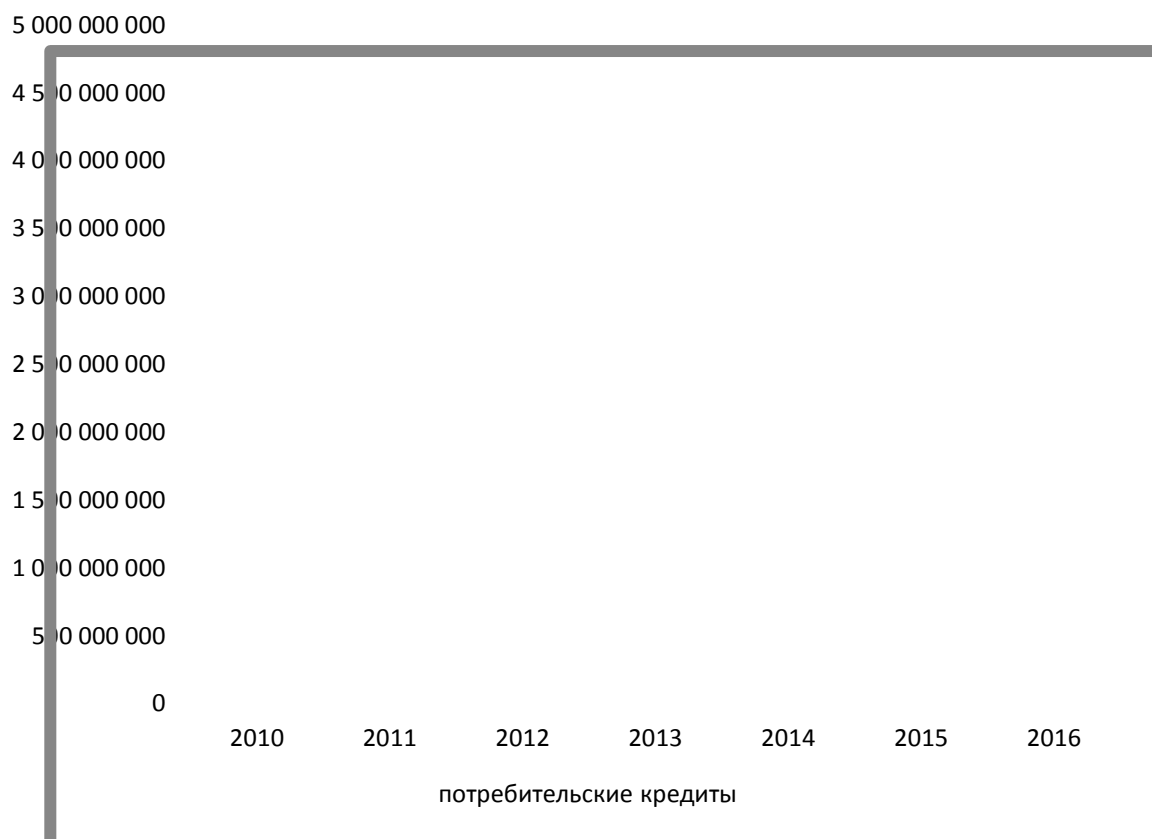


Рис.2.5. Динамика потребительских кредитов Сбербанка за 2010-2016 годы

Данные рисунка свидетельствуют об устойчивом росте объемов потребительского кредита с 2010 года по 2014год. Однако последние два года темпы роста значительно снизились. Основная причина это ухудшение макроэкономической ситуации и переход физических лиц на экономичную модель.

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров

длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды, на образование, кредиты индивидуальным частным предпринимателям, оказание услуг и на прочие потребности, имеющие целью их удовлетворение посредством необходимого дополнительного финансирования (на возвратных и платных основах).

Их место в структуре чистой ссудной задолженности Сбербанка представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

## Структура чистой ссудной задолженности за 2014-2016 годы

Наименование статьи	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.		на 01.01.2017 г.		Изм. % за год, +,-
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	11648210	69,8	12248763	68,5	11327452	65,6	-2,9
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4069937	24,4	4134771	23,1	4337385	25,1	2,0
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	972436	5,8	1497089	8,4	1595506	9,3	0,9
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	16690583	100	17880623	100	17260343	100	-
Резервы на возможные потери	-801204	-	1010820	-	1038721	-	-
Чистая ссудная задолженность	15889379	-	16869803	-	16221622	-	-

Анализ таблицы 2.5 позволяет утверждать, что Банк делает упор на предоставление кредитов юридическим лицам, физическим лицам и кредитным организациям. Банк использует диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются имущественные залоги. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и

возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Классификация потребительских ссуд заёмщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заёмщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объёму и т. д. (рис.2.6)

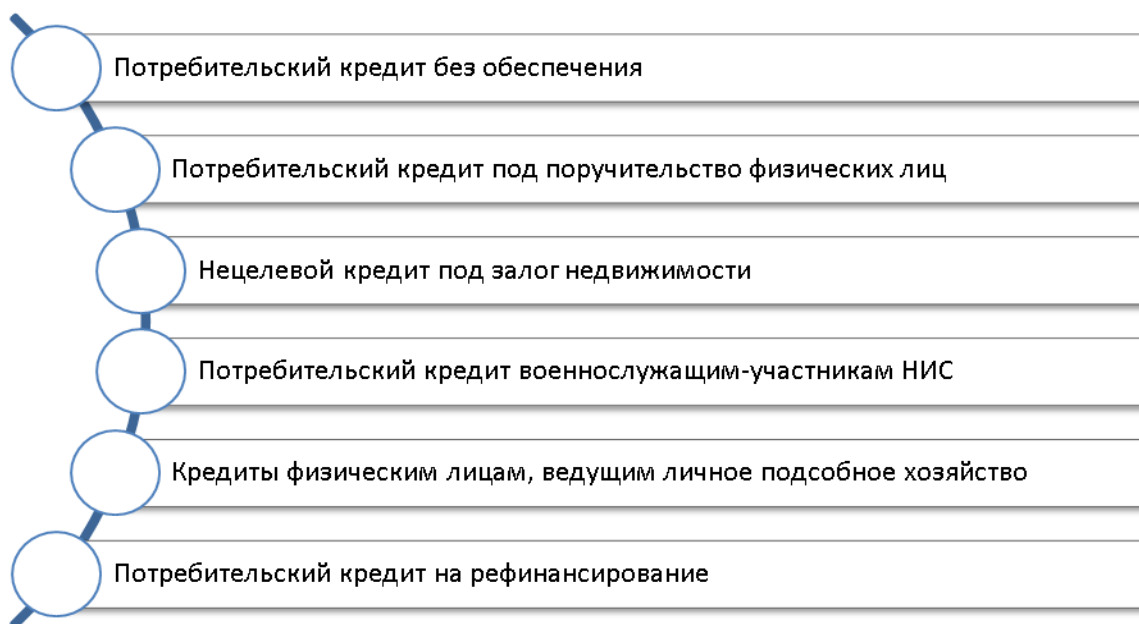


Рис.2.6. Виды предоставляемых потребительских кредитов ПАО Сбербанк

Видами потребительских кредитов, предоставляемых ПАО Сбербанк на разных условиях, являются пять общих и один специфический потребительский кредит на рефинансирование, который пользуется спросом.

Динамика кредитов предприятиям различных видов деятельности в 2015 году была разнонаправленной. Задолженность по кредитам строительным организациям и торговым предприятиям сократилась в годовом выражении на 7,4 и 12,9% соответственно (с поправкой на валютную переоценку – на 12,5 и 15,9%). Задолженность по кредитам

предприятиям обрабатывающей промышленности в 2015 году увеличилась на 14,4% (с исключением влияния валютного курса – на 5,3%), но наиболее существенно, как и в 2014 году, выросли кредиты предприятиям, добывающим полезные ископаемые, – на 21,3% (с поправкой на курсовую динамику – на 4,4%).

Структура кредитов по видам экономической деятельности Сбербанка на фоне общей тенденции в банковской сфере представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Структура кредитов Сбербанка по видам экономической деятельности  
без учета кредитов банкам за 2014-2016 годы

Показатели	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.		на 01.01.2017 г.		Изм. % за год, +,-
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Физические лица	4069937	25,9	4134771	25,2	4337385	27,7	2,5
Услуги	3392872	21,6	3530419	21,5	3278152	20,9	-0,6
Торговля	1632122	10,4	1697881	10,4	17729353	11,0	0,6
Металлургия	789185	4,3	789185	4,8	842002	5,4	0,6
Энергетика	803968	5,1	985324	6,0	838660	5,4	-0,6
Государственные и муниципальные учреждения РФ	797689	5,1	858241	5,2	801898	5,1	-0,1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	786592	5,0	765360	4,7	779984	5,0	0,3
Машиностроение	803478	5,1	845812	5,2	588720	3,8	-1,4
Нефтегазовая промышленность	307121	1,9	467775	2,7	547325	3,5	0,8
Химическая промышленность	453652	2,9	483473	3,0	430375	2,7	-0,3
Телекоммуникации	470860	3,0	420305	2,6	394877	2,5	-0,1
Строительство	496602	3,2	478059	2,9	381102	2,4	-0,5
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	393398	2,5	398661	2,4	238561	1,5	-0,9
Деревообрабатывающая промышленность	53861	0,3	48825	0,3	43896	0,3	0
Прочее	584462	3,7	479443	2,9	432547	2,8	-0,1
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	15718147	100	16383534	100	15664837	100	-



Представленная отраслевая структура кредитов показывает, что наибольший удельный вес приходится на кредиты физическим лицам 27,7% в 2016 году. При этом наблюдается увеличение доли в общей структуре только за один год на 2,5% .

Удельный вес валютной составляющей в кредитах нефинансовым организациям увеличился с 33,3% на 1.01.2015 до 39,8% на 1.01.2016. Доля валютных кредитов увеличилась во всех видах экономической деятельности, кроме сельского хозяйства, где показатель снизился с 7,8 до 6,9%. Наиболее высокая доля задолженности в иностранной валюте по-прежнему сохраняется в кредитах предприятиям, добывающим полезные ископаемые, – 61,4% на 1.01.2016.

Задолженность по кредитам физическим лицам в РФ за 2015 год снизилась на 5,7% (в 2014 году зафиксирован прирост на 13,8%), до 10,7 трлн. рублей. Доля этих кредитов в активах банковского сектора на 1.01.2016 составила 12,9%. Валютная переоценка отразилась на темпах прироста розничных кредитов незначительно. Кредитование физических лиц снижалось главным образом за счет сокращения необеспеченного потребительского кредитования (табл.2.7).

Таблица 2.7

Структура кредитов физическим лицам в разрезе целей  
за 2014-2016 годы

Виды кредитов	на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.		на 01.01.2017 г.		Изм. % за год, +,-
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Ипотечные кредиты	1918240	47,1	2174833	52,6	2392387	55,2	2,6
На потребительские цели	2088949	51,3	1929773	46,7	1932684	44,5	-2,2
Автокредиты	62748	1,6	30165	0,7	12314	0,3	-0,4
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4069937	100	4134771	100	4337385	100	-

Объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК) за 2015 год увеличился на 12,9%, до 4,0 трлн. рублей. По-прежнему доминирует задолженность по кредитам в рублях – 3,9 трлн. рублей. За отчетный год было предоставлено около 700 тыс. ипотечных кредитов.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по корреспондентским счетам, депозитам и прочим средствам, размещенным в Банке России) за 2015 год уменьшился на 25,9% (за 2014 год – увеличился на 51,8%), до 2,1 трлн. рублей; доля этих требований в активах банковского сектора снизилась с 3,6 до 2,5%.

Процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям в 2015 году снижались: средневзвешенная ставка по рублевым кредитам на срок свыше 1 года в декабре составила 13,0% годовых, что на 2,1 процентного пункта ниже аналогичного показателя января 2015 года. По рублевым кредитам той же срочности физическим лицам средневзвешенная ставка снизилась. Потребительский кредит служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения с одной стороны, и получения доходов Банком с другой.

Доходность ссудных операций за три года представлена на рисунке 2.7.

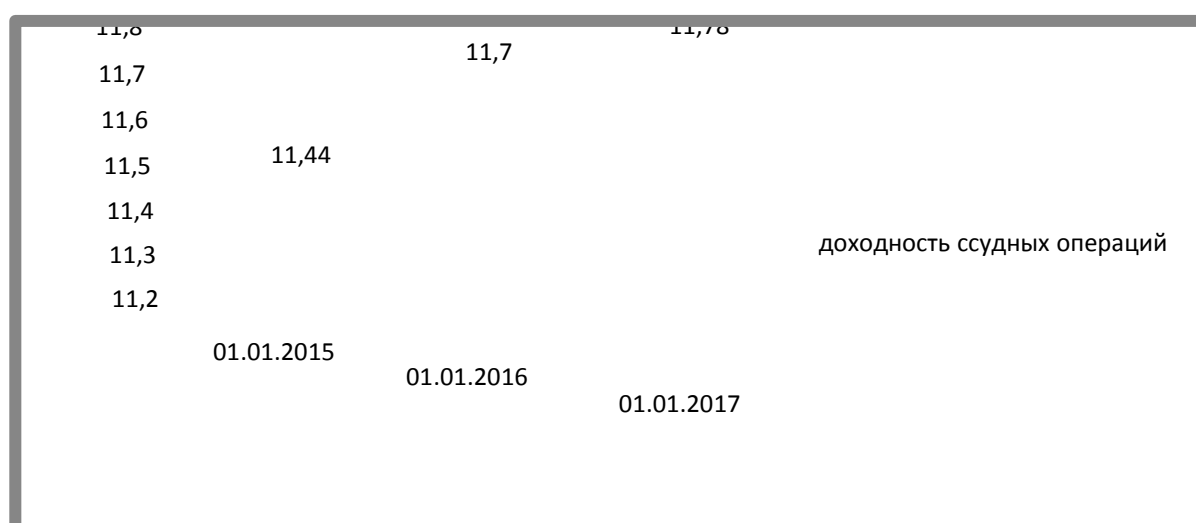


Рис.2.7. Доходность ссудных операций Сбербанка за 2014-2016 годы

Доходность ссудных операций увеличилась за год с 11,44 до 11,70%. Стоимость привлеченных средств увеличилась за год с 4,85% до 6,23%. Стоимость средств населения увеличилась за год с 3,91 до 5,65%.

При потребительском кредите заемщиком являются физические лица, а кредитором - Сбербанк, и финансовые отношения участников кредитного процесса постоянно совершенствуются. Активно развиваются различные формы кредитования населения и выделяются различные группы с льготными условиями. В зависимости от того, берется ли кредит на определенные цели или заемщик кредитуются с получением наличных, условия выдачи кредитов могут значительно меняться. Также Сбербанк особо выделяет участников зарплатных проектов, условия по кредитам мы рассмотрим детально в дальнейших исследованиях.

### 2.3. Условия кредитования и преимущества кредита на рефинансирование

Рассмотрим основные условия кредитования ПАО Сбербанк на настоящий период времени с учетом смягчения отдельных критериев. Потребительский кредит выдается на цели личного потребления в рублях при минимальной сумме 15 000 рублей, максимальной 3 млн. рублей сроком от 3 месяцев до 5 лет. Комиссия за выдачу кредита отсутствует. Обеспечение не требуется.

Для отделений Сбербанка России г. Москвы минимальные суммы кредита составляют: 45 000 в рублях. Максимальный суммарный остаток задолженности по действующим потребительским кредитам без обеспечения в Банке не может превышать 3 000 000 рублей. При наличии временной регистрации кредит может быть предоставлен на срок, не превышающий срок действия временной регистрации заемщика (не касается физических лиц-работников предприятий, являющихся участниками «зарплатного»

проекта, работников предприятий, прошедших аккредитацию, и физических лиц, получающих пенсию на счета, открытые в Банке).

Таблица 2.8

Процентные ставки с 01.05.2017 года

Срок, мес.	физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет, открытый в Банке, %		физические лица, не относящиеся к указанным категориям, %	
	от	до	от	до
3-24	13,9	18,9	14,9	19,9
25-60	14,9	19,9	15,9	20,9

Мы видим, что процентные ставки с 1 мая снижены с учетом снижения ключевой ставки Банком России. Сбербанк в своей процентной политике использует дифференцированный подход, в том числе и по категориям заемщиков, отдавая предпочтения лицам, получающим заработную плату и пенсии в банке.

Также стимулируется банком использование мобильных приложений и подачи заявок в Сбербанк Онлайн, где процентные ставки по всем позициям снижены на 1% (табл. 2.9)

Таблица 2.9

Процентные ставки по категориям заемщиков при подаче в Сбербанк Онлайн с 01.05.2017 года

Срок, мес.	физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет, открытый в Банке, %		физические лица, не относящиеся к указанным категориям, %	
	от	до	от	до
3-24	12,9	17,9	13,9	18,9
25-60	13,9	18,9	14,9	29,9

Процентные ставки установлены на потребительские кредиты по одобренным заявкам от 300 тыс. рублей с ограничениями по возрасту на момент предоставления кредита не менее 21 года и не более 65 лет на момент возврата кредита. При этом, стаж работы должен быть не менее 6 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет.

Для клиентов, получающих зарплату/работающих клиентов, получающих пенсию на счет в Сбербанке России, стаж на текущем месте работы должен составлять не менее 3 месяцев.

На клиентов, получающих зарплату/пенсию на счет в Сбербанке России, требование о наличии суммарного трудового стажа не менее 1 года за 5 лет не распространяется. Для работающих клиентов, получающих пенсию на счет в Сбербанке России, общий трудовой стаж за последние 5 лет должен составлять не менее 6 месяцев.

Для рассмотрения кредитной заявки необходимы:

- паспорт РФ с отметкой о регистрации;
- документ, подтверждающий финансовое состояние заемщика и трудовую занятость.

Таблица 2.10

#### Основные условия предоставления потребительского кредита

Условия	Характеристика
Срок рассмотрения кредитной заявки	Для клиентов, получающих зарплату на счет в Сбербанке, - в течение 2 часов с момента предоставления в Банк полного пакета документов. В остальных случаях – в течение 2 рабочих дней со дня предоставления в Банк полного пакета документов.
Порядок предоставления кредита	Кредит предоставляется единовременно, не позднее 30 календарных дней с даты принятия Банком положительного решения о предоставлении кредита. Датой фактического предоставления Кредита является дата зачисления кредита на счет банковской карты, открытый в ПАО Сбербанк.
Порядок погашения кредита	Аннуитетными (равными) платежами.
Частичное или полное досрочное погашение кредита	Осуществляется в системе «Сбербанк Онлайн» или по заявлению в отделении Банка. Заявление должно содержать дату досрочного погашения, сумму и счет, с которого будет осуществляться перечисление денежных средств. Дата досрочного погашения должна приходиться исключительно на рабочий день. Минимальный размер суммы досрочного погашения неограничен. Плата за досрочное погашение не взимается.
Неустойка за несвоевременное погашение кредита	Неустойка за несвоевременное погашение кредита составляет 20% годовых, с суммы просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, по дату погашения Просроченной задолженности по Договору (включительно).

Допускается наличие временной регистрации, при этом дополнительно представляется документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания. Кредит предоставляется гражданам РФ в отделениях Сбербанка по месту их регистрации. Клиентам-работникам компаний, аккредитованных ПАО Сбербанк, кредиты предоставляются, в том числе по месту аккредитации предприятия-работодателя в пределах территории обслуживания отделения территориального банка, аккредитовавшего (их) предприятие-работодателя.

Физическим лицам-работникам предприятий-участников «зарплатного» проекта, и физическим лицам, получающим пенсию на счета в Сбербанке, кредиты предоставляются в любом кредитующем подразделении, независимо от места постоянной/временной регистрации на территории РФ. Срок рассмотрения заявления на предоставление кредита может быть увеличен по усмотрению Банка. Информацию о подразделениях Банка, в которых реализована возможность предоставления и погашения кредита с использованием банковской карты, можно получить в отделениях ПАО Сбербанк или по телефону справочной службы (табл.2.11).

Таблица 2.11

#### Основные условия по видам потребительских кредитов Сбербанка

Вид кредита	Срок кредита	Ставка, %	Другие условия
Потребительский кредит без обеспечения	до 5 лет	12,9	3 млн. руб.
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	до 5 лет	12,9	5 млн. руб.
Нецелевой кредит под залог недвижимости	до 20 лет	14,0	Отсутствие комиссий
Потребительский кредит военнослужащим-участникам НИС	до 5 лет	13,5	Отсутствие комиссий
Кредиты физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство	до 5 лет	17,0	Отсутствие комиссий
Потребительский кредит на рефинансирование	до 5 лет	13,9	3 млн. руб.

Сбербанк увеличил максимальную сумму по потребительским кредитам для физических лиц в среднем в два раза. Максимальная сумма по «Потребительскому кредиту под поручительство физических лиц» составляет 5 млн. рублей, по «Потребительскому кредиту без обеспечения» — 3 млн. рублей.

По «Кредиту физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство» максимальная сумма увеличена с 1 млн. до 1,5 млн. рублей. Для клиентов, имеющих займы в других банках, максимальная сумма «Потребительского кредита на рефинансирование кредитов» составит 3 млн. рублей (ранее — 1 млн. рублей). В соответствии с запросами клиентов улучшаются условия по базовым продуктам, давая возможность получить более крупные суммы.

Сбербанк России с 1 мая снижает процентные ставки по всей линейке потребительских кредитов и запускает специальную акцию с дополнительным дисконтом. Снижение составляет до 4 процентных пунктов от действующих на текущий момент ставок.

Минимальная ставка по потребительскому кредиту под поручительство физлиц будет составлять 12,9% годовых, по потребительскому кредиту без обеспечения - 13,9% годовых в рублях. Военнослужащим - участникам накопительно-ипотечной системы процентные ставки будут составлять 13,5% годовых в рублях с обеспечением, и 14,5% годовых в рублях без обеспечения. По потребительскому кредиту на рефинансирование ссуд будет предлагаться фиксированная ставка от 13,9% годовых в рублях. Продукт позволяет рефинансировать до 5 кредитов. Процентные ставки устанавливаются индивидуально в зависимости от надежности, платежеспособности и категории клиента.

Востребованным является относительно новый кредит на рефинансирование. Необходимые документы на получение кредита на рефинансирование сгруппированы в таблице 2.12.

Таблица 2.12

## Необходимые документы на получение кредита на рефинансирование

<b>При рефинансировании потребительского кредита</b>	<b>При рефинансировании кредитных карт/ дебетовых банковских карт с разрешенным овердрафтом</b>
<p>1. Справка/ выписка об остатке задолженности по рефинансируемому кредиту, содержащая информацию об остатке ссудной задолженности с начисленными процентами, заверенная печатью и подписью уполномоченного лица Первичного кредитора и содержащая дату оформления. Документ действителен для предоставления в Банк в течение 30-ти календарных дней с даты его оформления</p> <p>2. Помимо информации, указанной в п.1, заемщиком должны быть предоставлены следующие данные по рефинансируемым кредитам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- платежные реквизиты в стороннем банке, в том числе реквизиты счета для погашения кредита;</li> <li>- номер кредитного договора;</li> <li>- дата заключения кредитного договора;</li> <li>- срок действия кредитного договора и/или срок возврата кредита;</li> <li>- сумма и валюта кредита;</li> <li>- процентная ставка.</li> </ul> <p>При отсутствии указанных данных в справке/выписке об остатке задолженности по рефинансируемому кредиту заемщиком может быть предоставлен любой из следующих документов, содержащий необходимую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитный договор, в том числе Индивидуальные условия кредитования;</li> <li>- график платежей;</li> <li>- уведомление о полной стоимости кредита;</li> <li>- справка/выписка, в том числе подготовленная с помощью системы интернет-банк Первичного кредитора;</li> <li>- документ, подтверждающий изменение реквизитов Первичного кредитора/кредитора, изначально предоставившего кредит.</li> </ul> <p>3. Если текущим кредитором по рефинансируемому кредиту является кредитная организация, которая приобрела права требования по данному кредиту, дополнительно предоставляется уведомление об уступке прав требования по рефинансируемому кредиту или иные документы, подтверждающие права текущего кредитора по рефинансируемому кредиту</p>	<p>Заемщиком должны быть предоставлены следующие данные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информация об остатке задолженности;</li> <li>- номер договора (при наличии);</li> <li>- дата заключения договора;</li> <li>- сумма и валюта лимита по карте;</li> <li>- процентная ставка;</li> <li>- платежные реквизиты Первичного кредитора, в том числе реквизиты счета для погашения задолженности по карте.</li> </ul> <p>Указанные данные могут быть предоставлены в любом из следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- справка/выписка об остатке задолженности по счету карты, в том числе подготовленная с помощью системы интернет-банк Первичного кредитора<sup>1</sup>;</li> <li>- документ, отражающий операции по карте (информация/ отчет/ выписка и пр.);</li> <li>- уведомление о полной стоимости кредита;</li> <li>- кредитный договор/ аналогичный договор с иным названием, содержащий условия предоставления/ обслуживания карты, порядок возврата задолженности и пр.</li> <li>- документ, подтверждающий изменение реквизитов Первичного кредитора/кредитора, изначально предоставившего кредит</li> </ul>



Причинами для снижения Сбербанком ставок по потребительскому кредитам стали изменение рыночной ситуации и постепенное восстановление этого рынка кредитования. "Снижается ключевая ставка, и Сбербанк адекватно реагирует на эти изменения. Сбербанк увеличил почти вдвое максимальную сумму кредита по потребительским кредитам и теперь выводит процентные ставки на уровень, который ощутимо ниже докризисного уровня". В Сбербанке отсутствуют какие-либо комиссии по кредиту, а предложение по страхованию жизни, которое является добровольным, не влияет на размер процентной ставки по кредитному договору.

Пример расчеты финансовой и экономической выгоды показан наглядно (рис.2.8).

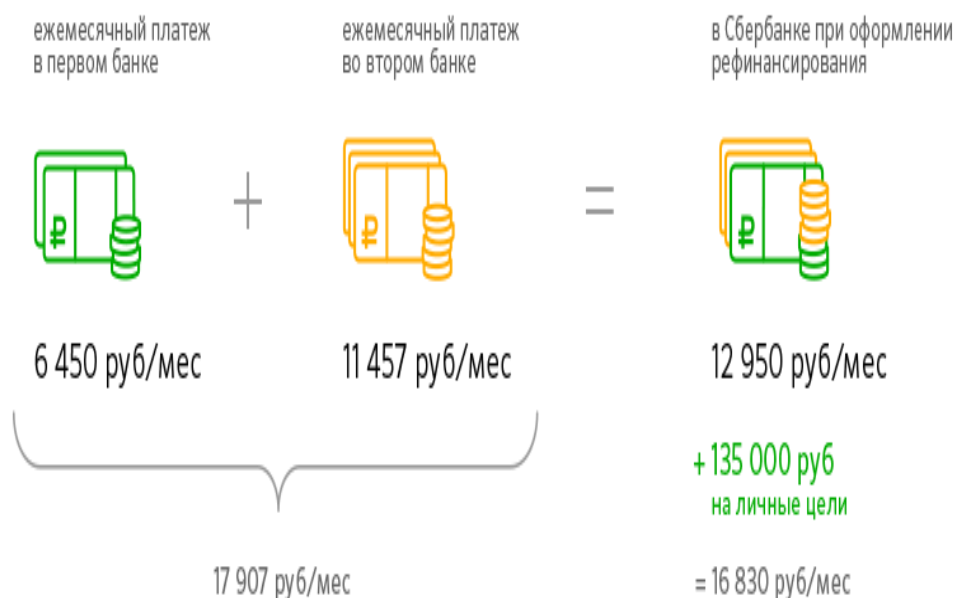


Рис.2.8. Пример расчета размера ежемесячного платежа при оформлении рефинансирования



Рис. 2.9. Порядок предоставления кредита на рефинансирование

Таким образом, основные преимущества потребительского кредита на рефинансирование это возможность:

- снизить ежемесячный платеж по действующим кредитам;
- снять обременение с автомобиля, купленного в кредит;
- погасить до пяти кредитов, полученных в сторонних банках и в Сбербанке, и в дальнейшем выплачивать только один;
- получения дополнительных денежных средств на любые цели;
- привлекательные условия по продукту без обеспечения и поручительства;
- отсутствие комиссий;
- специальные условия кредитования для отдельных категорий заемщиков.

## 2.4. Стратегические направления обеспечения доступности потребительского кредита в ПАО Сбербанк

В условиях рыночной неопределенности, макроэкономической нестабильности, повышенных кредитных рисков и снижения доходности физических лиц, банк столкнулся с необходимостью корректировки существующих стратегий роста на всех сегментах кредитного рынка в рамках общей стратегии развития Сбербанка до 2018 года.

Стратегические направления развития Сбербанка можно показать на рисунке (рис.2.10).

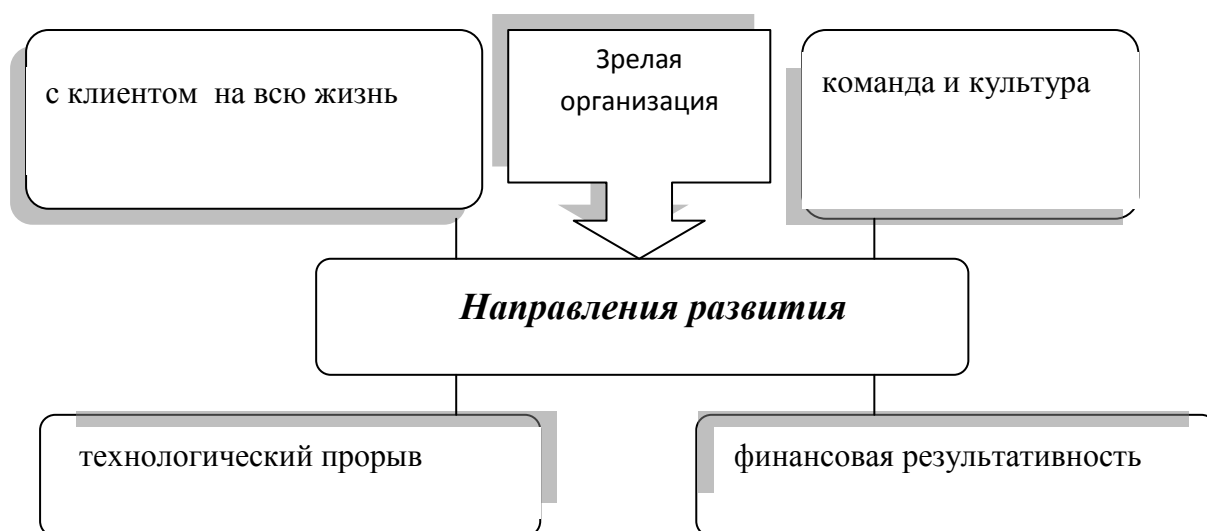


Рис. 2.10. Система стратегических направлений развития Сбербанка

Стратегия Сбербанка сформирована на основе пяти главных направлений развития. Именно сфокусированная работа по этим направлениям приведет Сбербанк к успеху, позволит достичь всех финансовых и качественных целей. Эти пять направлений следующие:

- с клиентом — на всю жизнь: строительство очень глубоких доверительных отношений с клиентами. Цель — превосходить ожидания клиентов;

- команда и культура: стремление к тому, чтобы сотрудники и корпоративная культура Сбербанка стали одними из основных источников конкурентного преимущества;

- технологический прорыв: завершение технологической модернизации Банка и интеграция в бизнес самых современных технологий и инноваций;

- финансовая результативность: финансовая результативность: повышение финансовой отдачи бизнеса благодаря более эффективному управлению расходами и соотношением риска и доходности;

- зрелая организация: формирование организационных и управленческих навыков, создание процессов, соответствующих масштабу Сбербанка.

Кредитная политика банка учитывает приоритеты стратегического развития. Ее содержание включает комплекс взаимосвязанных мер, присущих зрелой организации, которая может в условиях кризиса снижать проценты по кредитам, разрабатывать персональные предложения клиентам Сбербанка.

Рассчитаем платежи и переплаты по потребительскому кредиту для участников зарплатного проекта (табл. 2.13)

Таблица 2.13

#### Примерный расчет платежей и переплат по потребительским кредитам

Сумма кредита	Срок кредита					
	12 месяцев		36 месяцев		60 месяцев	
	платеж в месяц	% переплат в год	платеж в месяц	% переплат в год	платеж в месяц	% переплат в год
15 000	1376	10,1	558	11,3	405	12,4
50 000	5242	9,2	2251	10,7	1775	12,4
100 000	9931	9,2	4265	10,7	3362	12,4
300 000	28685	9,2	12318	10,7	9711	12,4

Приведенный расчет показывает, что ставки по исследуемым кредитам могут быть снижены значительно, и при необходимости можно будет воспользоваться потребительскими кредитами. Как видно ставки для 12

месяц даже ниже ключевой ставки. Это в основном следствие того, что Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку на 50 базисных пункта - до 9,25% годовых с 9,75% годовых, говорится в сообщении ЦБ РФ.

На последнем заседании, которое состоялось 24 марта, Совет директоров Банка России снизил ключевую ставку на 25 базисных пункта - до 9,75% годовых с 10% годовых.

Большинство аналитиков ожидали снижения ключевой ставки всего на 25 базисных пункта - до 9,50% годовых. Лишь некоторые эксперты не исключали снижения ставки на 50 базисных пункта.

Банк России в сегодняшнем сообщении убрал из заявления по итогам совета директоров временной ориентир дальнейшего смягчения политики.

В марте, снизив ставку на 25 базисных пункта, ЦБ РФ допускает возможность постепенного снижения ключевой ставки во 2-м - 3-м кварталах текущего года.

Принимая решение о ключевой ставке в дальнейшем, Банк России будет оценивать соотношение вероятностей реализации базового сценария снижение цен на нефть до \$40 за баррель и сценария с ростом цен на нефть, а также дальнейшую динамику инфляции и развитие экономики относительно прогноза. При этом сам ЦБ не дает публичных оценок возможного уровня ставки на конец 2017 года. Консенсус-прогноз аналитиков предусматривает снижение ставки до 8,5%, то есть на 150 базисных пункта за год.

ЦБ ожидает роста ВВП в 2017-2019 годах даже в условиях консервативного сценария динамики цен на нефть. По оценкам Банка России, восстановление экономики в 1-м квартале продолжилось, ожидается увеличение инвестиций в основной капитал. Сохраняется положительная динамика промышленного производства, наблюдается снижение безработицы. Рынок труда подстраивается к новым экономическим условиям при появлении признаков дефицита кадров в отдельных сегментах.

Восстановительные процессы становятся более однородными по регионам. Данные опросов отражают улучшение настроений бизнеса и домашних хозяйств, что поддержит положительную экономическую динамику. По оценкам Банка России, наблюдающийся годовой рост реальной заработной платы будет способствовать постепенному повышению потребительской активности. Это не создаст дополнительного проинфляционного давления в условиях увеличения предложения товаров и услуг.

С учетом текущей динамики восстановительных процессов и повышения устойчивости экономики к колебаниям внешнеэкономической конъюнктуры Банк России ожидает роста ВВП в 2017-2019 годах даже в условиях консервативного сценария динамики цен на нефть.

Инфляция остается на траектории снижения к целевому уровню 4% до конца 2017 года. На 24 апреля годовая инфляция, по оценке, составила 4,2-4,3%. В марте продолжилось замедление роста цен по всем основным группам товаров и услуг. Существенный вклад в замедление инфляции внесло укрепление рубля на фоне относительно высоких цен на нефть, сохранения интересов внешних инвесторов к вложениям в российские активы, а также снижения страновой премии за риск. Показатели месячной инфляции с исключением сезонности в феврале и марте сохранялись на низком уровне. В эти месяцы сложилась нехарактерно низкая для данного времени года продовольственная инфляция, чему способствовал высокий объем предложения, в том числе сформировавшийся в результате хорошего урожая 2015-2016 годов. Вероятно, считает ЦБ РФ, этот эффект будет исчерпан во 2-м квартале, что подтверждают недельные оценки роста цен в апреле, отражающие его ускорение на плодоовощную продукцию. При этом, по оценке, инфляция остается на траектории снижения к целевому уровню 4% до конца 2017 года.

Регулятор также отмечает, что инфляционные ожидания населения и бизнеса существенно снизились. Однако эта тенденция может временно

приостановиться на фоне сезонного повышения продовольственной инфляции, к динамике которой чувствительны инфляционные ожидания.

Источником инфляционных рисков может стать волатильность мировых рынков. В ближайшее время основным источником инфляционных рисков может стать возможная волатильность мировых товарных и финансовых рынков, в том числе на фоне переговоров об ограничении добычи нефти странами-экспортерами. Это может привести к временному повышению волатильности потоков капитала и валютного курса, оказывая негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания. При этом в сценарии с ростом цен на нефть инфляционные риски будут ниже. Снижению среднесрочных инфляционных рисков также будет способствовать законодательное закрепление бюджетного правила.

Кроме того, среднесрочные инфляционные риски связаны с тем, что для закрепления инфляции и инфляционных ожиданий вблизи целевого уровня может потребоваться длительное время. Это обусловлено инерцией инфляционных ожиданий, а также возможным изменением модели поведения домашних хозяйств, связанным с уменьшением склонности к сбережению.

Действия ЦБ по снижению ставки с 9,75% до 9,25% означают реакцию Банка России на продолжающееся замедление инфляции и сохранение крепкого курса рубля. Банк России реагирует на продолжающееся замедление инфляции и сохранение крепкого курса рубля. Ожидается продолжение смягчения денежно-кредитных условий в ближайшее время, как по каналу реальных процентных ставок, так и обменного курса. При этом Банк России должен продолжить внимательно оценивать все риски, так как его главная цель не уровень инфляции текущего года, а долгосрочная ценовая стабильность, предсказуемость инфляционной динамики для населения и бизнеса.

Создание благоприятных макроэкономических условий для развития потребительского кредита реализуется внедрением новых кредитных технологий в банковский бизнес (рис. 2.11).

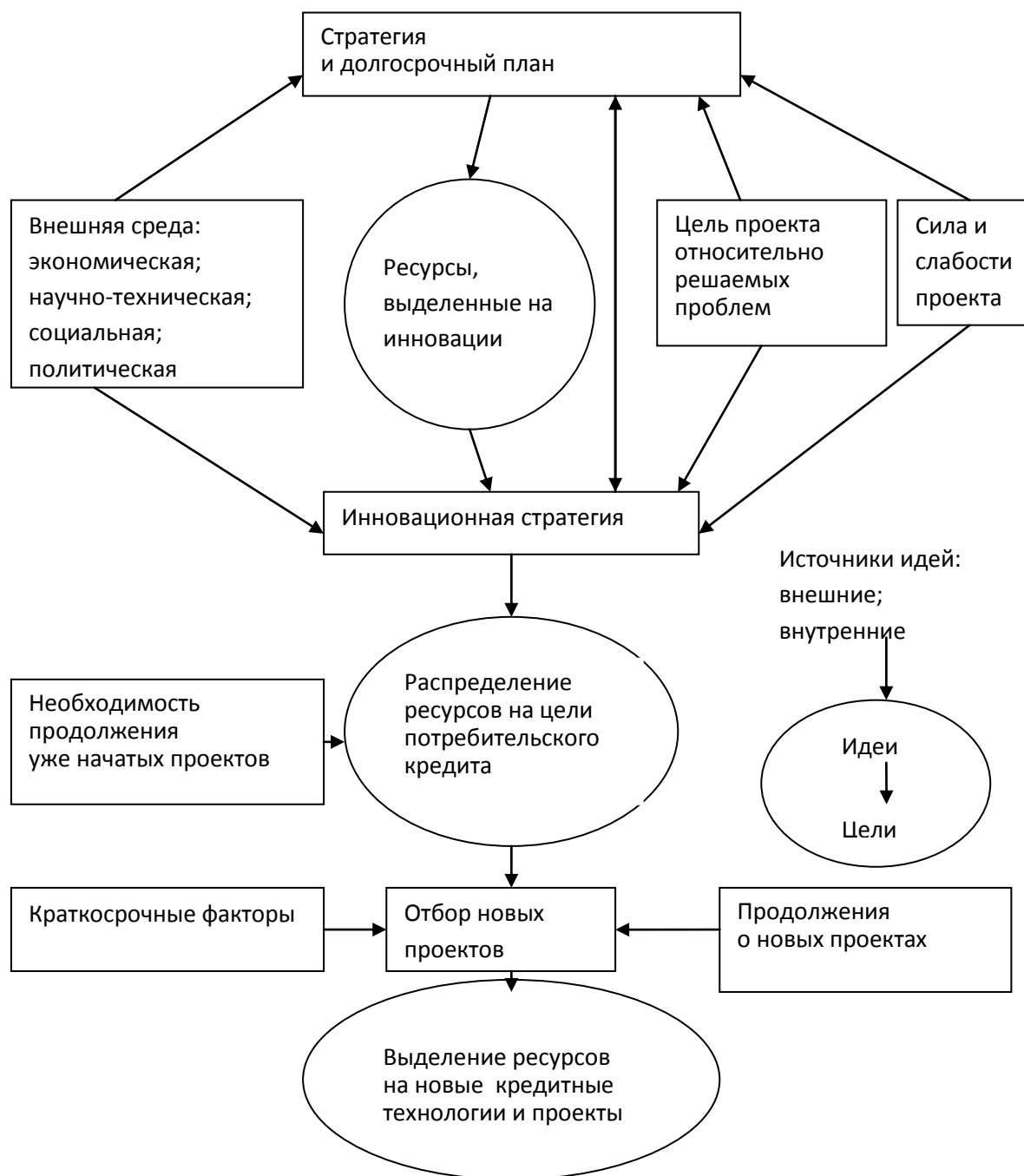


Рис.2.11. Процесс развития кредитных инноваций



Что касается повышения доступности потребительского кредитования, то можно дать рекомендации с учетом того, что популярность кредитных карт увеличивается и сейчас практически каждый клиент банков имеет кредитку, неудивительно, что часть товаров покупается именно с их помощью. Особенно это актуально для покупок на небольшие суммы. Нарастающий интерес к картам наблюдается со стороны не только клиентов, но и самих банков. Активное продвижение этого продукта привлекательно для кредиторов по ряду причин.

Во-первых, кредитная карта является одним из продуктов, позволяющих банку установить долгосрочные отношения с клиентом: чаще всего карта выдается сроком на три года с возможностью дальнейшей пролонгации кредитного лимита. Таким образом, клиент может пользоваться таким продуктом достаточно долгое время в случае соблюдения условий договора

Во-вторых, по кредитным картам банк получает хорошую доходность за счет комиссионных от клиента и платежных систем, выпустивших карту.

В-третьих, кредитная карта позволяет банку проводить анализ платежного поведения клиента, выясняя, на что он предпочитает тратить средства, чтобы в дальнейшем использовать эту информацию для индивидуального предложения клиенту различных акций, а также дополнительных банковских сервисов и услуг.

Во многом этому также способствует активное внедрение и использование банками системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков «Сигнал», позволяющей кредиторам максимально эффективно управлять кредитным риском с целью минимизации собственных потерь. Но делать это становится все сложнее, так как «хороших» заемщиков остается все меньше, а ситуация с их реальными доходами далека от идеальной. Применение рекомендаций на практике позволит повысить эффективность кредитного процесса в банковской деятельности в целом.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В практике отечественных банков классификация потребительских ссуд, заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщиков, видам обеспечения, срокам и методам погашения, целевому использованию, объектам кредитования, объему и т.д.

Оценка выявленных тенденций свидетельствует как о росте чистых доходов Сбербанка, так и о росте расходов. Однако положительно то, что темпы роста расходов за исследуемый период ниже темпов роста чистых доходов на 6,6%. Эта тенденция и явилась одной из причин роста прибыли после налогообложения на 60,1%.

Значительный рост чистой прибыли и обеспечил увеличение капитала на 1 января 2017 года на 466,3 млрд. руб. по сравнению с 1 января 2016 года. Положительная динамика капитала обеспечена постепенным переходом Банка на требования Базель III, который предъявляет новые требования к учету вложений в акции финансовых компаний, учету переоценки ценных бумаг и предоставленных субординированных кредитов. Этот переход в течение 5 лет, начиная с 2014 года, и перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

Активы Банка только за 2016 год уменьшились на 985,8 млрд. руб. потому что произошло снижение чистой ссудной задолженности и прочих активов. В анализируемом периоде наибольший удельный вес в совокупных активах ПАО Сбербанк, как и ранее, занимают чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги. При этом эти показатели имеют тенденцию к увеличению их доли в структуре в 2016 году на 0,39 % чистой ссудной задолженности и на 0,35% чистые вложения в ценные бумаги. Коммерческие банки выполняют особую роль в экономике – занимаются

перераспределением капитала, отсюда большую часть активных операций составляют кредитные 74,68%.

Развитие финансовых рынков, в том числе рынка ценных бумаг способствует использованию его финансовых инструментов в усилении конкурентных позиций компаний и их стоимости, улучшения качества активов. Наибольший удельный вес в его структуре пассивов занимают средства клиентов, а также источники собственных средств. Доля первого показателя в 2016 г. составила 77,72 %, что в сравнении с предыдущим отчетным периодом произошло уменьшение его в структуре на 0,33%. Сбербанк в качестве приоритетов выделяет формирование источников финансирования активов за счет собственных средств, доля которых увеличивается и составляет на 1 января 2017 года 13,02%.

При потребительском кредите заемщиком являются физические лица, а кредитором - Сбербанк, и финансовые отношения участников кредитного процесса постоянно совершенствуются. Активно развиваются различные формы кредитования населения и выделяются различные группы с льготными условиями. В зависимости от того, берется ли кредит на определенные цели или заемщик кредитуются с получением наличных, условия выдачи кредитов могут значительно меняться. Также Сбербанк особо выделяет участников зарплатных проектов и подготавливает индивидуальные предложения.

Сбербанк вводит также дополнительный дисконт в размере 1 процентный пункт по потребительскому кредиту без обеспечения за использование интернет-сервиса. В рамках акции минимальная ставка по этому продукту составит 12,9% годовых в рублях при условии подачи заявки через Сбербанк-онлайн и оформлении кредита на сумму от 300 тыс. рублей.

Что касается повышения доступности потребительского кредитования, то можно дать рекомендации с учетом того, что популярность кредитных карт увеличивается и сейчас практически каждый клиент банков имеет

кредитку, неудивительно, что часть товаров покупается именно с их помощью. Особенно это актуально для покупок на небольшие суммы. Нарастающий интерес к картам наблюдается со стороны не только клиентов, но и самих банков. Активное продвижение этого продукта привлекательно для кредиторов по ряду причин.

Во-первых, кредитная карта является одним из продуктов, позволяющих банку установить долгосрочные отношения с клиентом: чаще всего карта выдается сроком на три года с возможностью дальнейшей пролонгации кредитного лимита. Таким образом, клиент может пользоваться таким продуктом достаточно долгое время в случае соблюдения условий договора

Во-вторых, по кредитным картам банк получает хорошую доходность за счет комиссионных от клиента и платежных систем, выпустивших карту.

В-третьих, кредитная карта позволяет банку проводить анализ платежного поведения клиента, выясняя, на что он предпочитает тратить средства, чтобы в дальнейшем использовать эту информацию для индивидуального предложения клиенту различных акций, а также дополнительных банковских сервисов и услуг.

Во многом этому также способствует активное внедрение и использование банками системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков («Сигнал»), позволяющей кредиторам максимально эффективно управлять кредитным риском с целью минимизации собственных потерь. Но делать это становится все сложнее, так как «хороших» заемщиков остается все меньше, а ситуация с их реальными доходами далека от идеальной. Применение рекомендаций на практике позволит повысить эффективность кредитного процесса в банковской деятельности в целом.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Астапова Е.В. Проблемы защиты прав граждан по потребительским кредитам [Текст]// В книге: Развитие юридической науки в новых условиях: единство теории и практики Международная научно-практическая конференция, посвященная 100-летию со дня основания ЮФУ: Сборник тезисов. 2015. С. 396-399.
2. Балезина И.В. Потребительское поведение в современном обществе: кредиты [Текст]// Master's Journal. 2014. № 1. С. 321-325.
3. Банковское дело [Текст]//учебник под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2012. 768 с.
4. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие [Текст]// под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: КНОРУС, 2012. 416 с.
5. Барыбин В.В. О механизме регулирования кредитных рисков в условиях нестабильности экономической конъюнктуры [Текст]// под ред. Барыбин В.В., Крыксин Г.В. Деньги и кредит. 2011. № 3. С. 43 – 47.
6. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]// Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. учебник. М.: Юрайт, 2012. 422 с.
7. Богатырева С.Н. банкротство физического лица как способ погашения просроченной задолженности по потребительскому кредиту [Текст]// Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2014. № 1 (4). С. 78-89.
8. Братко А.Г. Банковский кредит и концепция кредитных бюро [Текст]// Бизнес и банки. – 2014. - № 29. с 10-14
9. Бычков Ю.П. Построение эффективной системы управления кредитными рисками // Финансы и кредит. 2014. № 36. С. 31-37.

10. Ваганова А.С. Актуальные проблемы взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам [Текст]// Юрист. 2014. № 24. С. 32-36.
11. Вагонова А.С. Требования к лицам, предоставляющим потребительские кредиты (займы) [Текст]// В сборнике: Государственный суверенитет и верховенство права: международное и национальное измерения Материалы круглых столов. 2015. С. 303-307.
12. Васильева Е.В. Потребительские кредиты в современной России [Текст]// Васильева Е.В., Кадалова О.В., Вишневская Н.Г. В сборнике: Наука третьего тысячелетия Сборник статей Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Сукиасян Асатур Альбертович. 2016. С. 21-23.
13. Ващекина И.В. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»: Новый уровень информационных отношений между кредитором и заемщиком [Текст]// Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2014. № 11 (77). С. 39-47.
14. Гилязова Л.Н. Актуальные проблемы взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам в Российской Федерации [Текст]// Инновационные процессы и технологии в современном мире. 2015. № 1 (3). С. 159-162.
15. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2: [Текст] Федеральный закон РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп. от 01 января 2012 г.).
16. Гришина Е.А. Тенденции развития кредитных услуг, предоставляемых коммерческими банками. [Текст]// Финансы и кредит. 2016. № 28 (700). С. 18-27
17. Дяченко О.А. Возьми мой риск! [Электронный ресурс]// Национальный банковский журнал. URL: <http://www.klerk.ru/bank/articles/209576>.

18. Евстигнеева А. 0% переплаты: как не запутаться в условиях по кредиту [Электронный ресурс]// URL: <http://lf.rbc.ru/potreb/2017/02/14>.
19. Евстигнеева А. Банки открывают сезон дорогих кредитов [Электронный ресурс]// URL <http://lf.rbc.ru/potreb/2017/02/13>.
20. Забазнов А.Н. Навязывание страховых услуг к потребительскому кредиту [Текст]// В сборнике: Теоретические и практические аспекты развития современной цивилистической науки. Сборник научных трудов. Краснодар, 2015. С. 37-41.
21. Ильин И.Е. В законе о потребительском кредите ставка сделана на баланс интересов [Текст]// Аудитор. 2014. № 2 (228). С. 12-16.
22. Ильянова Ю.А. Потребительские кредиты и займы: новеллы гражданско-правового регулирования [Текст]// Актуальные теоретические и практические вопросы развития юридической науки: общегосударственный и региональный аспекты. 2014. № 1. С. 275-285.
23. Капустина Н.С. Разработка стратегии потребительского кредитования в коммерческом банке как инструмент расширения спроса. [Текст]// научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. Т. 4. С. 176-183.
24. Кондаурова Д.В. Обеспечение кредита: место и роль в кредитной политике [Текст]// Банковское дело. 2012. № 9. С. 17 – 20.
25. Крамченко Р.А. Потребительские кредиты как источник формирования финансовых ресурсов домохозяйств [Текст]// Крамченко Р.А., Мискив Г.В. Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. 2014. Т. 1. № 4 (214). С. 114-118.
26. Красавина Т.В. Исследование причин невозврата кредитов потребителем сегментом рынка [Текст]// В сборнике: Современная экономика: проблемы, пути решения, перспективы сборник научных трудов. 2016. С. 362-365.

27. Кукушкин В.М. О Некоторых проблемах нового федерального закона «О потребительском кредите (займе)» [Текст]// Право и экономика. 2014. № 5 (314). С. 52-57.
28. Купрюшина И.Н. Риски при потребительском кредитовании. [Текст]// Экономика и социум. 2017. № 1-1 (32). С. 1057-1061.
29. Макаров В.Ю. Уточнение требований к оценке кредитоспособности заемщика Известия Саратовского университета. [Текст] // Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2017. Т. 17. № 1. С. 76-80.
30. Мухачева Е.С. Совершенствование понятия договора присоединения в контексте новелл ФЗ «О потребительском кредите» [Текст]// В сборнике: Правовые проблемы укрепления российской государственности Сборник статей. Редакторы: В.М. Лебедев, Г.Л. Осокина, С.К. Соломин, В. С. Аракчеев. 2015. С. 27-28.
31. О банках и банковской деятельности в Российской Федерации: [Текст] Федеральный закон РФ от 02 декабря 1990 г. № 395-1.
32. О залоге: [Текст] Федеральный закон РФ от 29 мая 1992 г. № 2872-1.
33. О кредитных историях:[Текст] Федеральный закон РФ от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ.
34. О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита:[Текст] Указание ЦБ РФ от 13 мая 2012 г. № 2012-У.
35. О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита:[Текст] Указание ЦБ РФ от 13 мая 2012 г. № 2012-У.
36. Попова М.В. К вопросу о содержании категории «потребительский кредит» [Текст]// В сборнике: Вопросы образования и науки: теоретический и методический аспекты сборник научных трудов по



- материалам Международной научно-практической конференции. 2015. С. 122-124.
37. Портал банковского анализа банков [Электронный ресурс]// [http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-24-1623&BankMenu=rating\\_pos](http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-24-1623&BankMenu=rating_pos).
38. Русина В.В. Банковское кредитование (потребительские кредиты) в условиях санкций [Текст]// В сборнике: Современные проблемы гуманитарных и естественных наук материалы XXI международной научно-практической конференции. Научно-информационный издательский центр "Институт стратегических исследований". 2014. С. 143-146.
39. Сажнева С.В. Потребительские кредиты российских банков: анализ рейтинга и условий предоставления кредитов [Текст]// Сажнева С.В., Таранушич Д.М. В сборнике: Стратегическое и проектное управление сборник научных статей. ООО «Парма-Телеком». Пермь, 2014. С. 177-180.
40. Середа А.В. Новеллы в гражданско-правовом регулировании потребительского кредитования в свете принятия федерального закона «О потребительском кредите» [Текст]// Новый юридический журнал. 2014. № 3. С. 75-80.
41. Синцов Г.В. Пробелы в законодательстве о потребительском кредите [Текст]// Российская юстиция. 2015. № 9. С. 18-20.
42. Складов И.Ю., Складова Ю.М., Лапина Е.Н. Совершенствование методических подходов к оценке и управлению банковскими рисками. [Текст]// Экономика и предпринимательство. 2016. № 2-1 (67-1). С. 540-546.
43. Столбовская Н.Н. Особенности работы банков с проблемными потребительскими кредитами [Текст]// Столбовская Н.Н.,

- Омельянченко Т.Р. Вестник научных конференций. 2016. № 1-5 (5). С. 182-184.
44. Тарасова Н.В. Потребительский кредит: новое в правовом регулировании [Текст]// Тарасова Н.В., Бабаева И.Г. В сборнике: Актуальные вопросы юридических наук Материалы II Международной научной конференции. 2015. С. 79-82.
45. Титов, А.Б. Некоторые аспекты функционирования региональной инновационной системы на примере Белгородской области / Титов А.Б., Ваганова О.В. Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26. № 4. С. 550-556.
46. Vaganova, O.V. The analysis of indicators of social development in the macro region (on the example of the central federal district)//Vaganova O.V., Kucheryavenko S.A., Vykanova N.I., Stenyushkina S.G. Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2016. Т. 2. № 3. С. 29-37.
47. Титов, А.Б. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /Титов А.Б., Ваганова О.В.// Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.
48. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V.
49. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.
50. Vladyka M.V., Kucheryavenko, O.V. Vaganova, S.A., Sivtsova, N.F., Borodin, A.I. Investments as an Accelerator of Regional Innovation Development// International Business Management. – 2016. - №10 (19). - P. 4592-4596.

51. Налоги и налоговая система : учебное пособие / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.В. Сапрыкина. – Белгород, НИУ «БелГУ», 2016 – 130 с.
52. Фурзикова Е.Г. Оценка эффективности работы методов управления проблемными потребительскими кредитами в коммерческом банке [Текст]// Фундаментальные исследования. 2013. № 1-2. С. 514-519.
53. Хоменко Е.Г. Работа банков с просроченными потребительскими кредитами [Текст]// Право и экономика. 2014. № 7 (317). С. 32-36.
54. Центральный Банк России. [Электронный ресурс]// URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
55. Чернавин Ф.П. Применение комитетных конструкций для принятия решений по потребительским кредитам [Текст]// Экономика и предпринимательство. 2015. № 12-4 (65-4). С. 143-149.
56. Чернавин Ф.П. Применение нейронных сетей к задачам оценки вероятности дефолта по потребительским кредитам [Текст]// Чернавин Ф.П. Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. 2013. № 7 (85). С. 21-25.
57. Шире сеть! [Электронный ресурс]// URL: <http://www.alfabank.ru/press/monitoring/2017/5/11/1>.
58. Янов В.В. Современные тенденции кредитования физических лиц в РФ [Электронный ресурс]// Теория и практика общественного развития. 2012. № 12. URL: <http://www.teoria-practica.ru/pdf>.
52. Сбербанк России. [Электронный ресурс]// URL: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

## ПРИЛОЖЕНИЯ