

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**

**СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Выпускная квалификационная работа студентки

**очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001303
Логвиновой Анны Сергеевны**

Научный руководитель:
д.э.н., профессор кафедры
финансов, инвестиций и
инноваций
Владыка М.В.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕССОВ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	6
1.1. Экономическая сущность и функции кредитования физических лиц	6
1.2. Классификация банковских кредитов предназначенных для физических лиц.....	11
1.3. Банковские риски в процессе кредитования физических лиц.....	17
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)	23
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России».....	23
2.2. Практика кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»	31
2.3. Структура розничного кредитования в ПАО «Сбербанк России»	37
2.4. Направления развития розничных кредитных продуктов в коммерческом банке	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	52
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	56
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	62

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования обусловлена тем, что в мировой практике развитие экономики неразрывно связано с кредитом, который в различных формах проникает во все сферы хозяйственной жизни. Об этом свидетельствует расширение круга операций банков, в том числе и в области кредитования. В последние годы такая услуга, как кредитование приобретает все большую популярность. Кредитование прочно заняло место основного вида активной банковской деятельности, поскольку: во-первых, успешное осуществление кредитных операций ведет к получению основных доходов банков, способствует повышению их устойчивости и надежности, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство; во-вторых, банки призваны аккумулировать привлеченные и собственные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны; в-третьих, данная деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: заемщикам, кредитным организациям и обществу в целом.

Кредитные операции – это основной источник доходов банков. При этом предрасположенность физических лиц к кредитованию превышает склонность к сбережениям в банковской системе, то есть население становится чистым заемщиком. В условиях инфляции и нереальности создания надежных накоплений, кредит представляет собой единственный источник денежных средств. С другой стороны, для банков большое значение имеет и то обстоятельство, что по мере разбухания кредитных портфелей и увеличения объемов ссудной задолженности возрастают риски и издержки кредитования.

Степень научной разработанности. Проблема развития кредитования физических лиц в коммерческом банке рассматривается в работах отечественных авторов: Ю.А. Бабичева, Г.Н. Белоглазова, А.Н. Иванов, А.Ю. Ковалев, О.И. Лаврушин, Г.С. Панова, Л.И. Рябченко, А.М. Тавасиев, В.А. Черненко, и зарубежных авторов: Е.Д. Кемпбелл, Р.Дж. Кемпбелл, Э.

Морсман, Б. Андерсен, З. Боди, Р.К. Мертон и других, но проблема является настолько острой и актуальной в связи, с чем требуется ее дальнейшее изучение.

Цель выпускной квалификационной работы определить основные направления развития розничных кредитных продуктов в коммерческом банке.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- исследовать сущность и функции кредитования физических лиц;
- рассмотреть классификация банковских кредитов, предназначенных для физических лиц;
- проанализировать банковские риски в процессе кредитования физических лиц;
- исследовать практику кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- определить основные направления развития розничного кредитования в коммерческом банке.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является процесс кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы являются экономические отношения, которые возникают в процессе кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Теоретической базой исследования являются: научные работы отечественных и зарубежных специалистов в области кредитования физических лиц в коммерческом банке, таких как Белоглазова Г.Н., Лаврушин И.О., Янов В.В., Мертон Р.К., Боди З. и многие другие, печатные и электронные источники.

Информационной базой исследования являются: финансовая, бухгалтерская и статистическая отчетность ПАО «Сбербанк России» 2014-2016 гг., законодательные акты, регламентирующие деятельность коммерческих

банков в процессе кредитования последними физических лиц, статьи из периодических изданий, материалы сайтов и многие другие, печатные и электронные источники.

Методологической базой исследования являются: анализ литературных источников, логический анализ, сопоставление различных данных, обобщение, методы сравнения и анализа.

Практическая значимость работы заключается в том, что выводы, полученные в процессе исследования, могут быть использованы специалистами, разрабатывающими предложения по розничным кредитным продуктам.

Структура работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений. Работа изложена на 69 страницах печатного текста и содержит 12 таблиц и 3 рисунка.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ПРОЦЕССОВ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Экономическая сущность и функции кредитования физических лиц

Слово кредит происходит от латинского «kreditum» (ссуда, долг). Так же «kreditum» в переводе означает «верую», «доверяю». Кредит – это передача кредитором ссуженной стоимости заемщику на началах возвратности и в интересах общественных потребностей. [12, стр. 247]

Кредит можно рассматривать как неотъемлемый элемент экономического роста, условие и предпосылку развития современной экономики, в связи с чем кредитование физических лиц в современных условиях получило широкое развитие, увеличиваются объемы данного вида кредитования и расширяется перечень кредитных продуктов, которые предоставляют коммерческие банки.

Кредитование физических лиц является объективно необходимым, что может быть обусловлено двумя взаимосвязанными факторами:

– с одной стороны, потребность кредитования физических лиц в приобретении различных услуг и товаров довольно часто опережает возможности их обеспечения денежными средствами, то есть существует разрыв между размером текущих денежных доходов населения и сравнительно высокими ценами на имущество длительного пользования или дорогостоящими услугами;

– с другой стороны, субъекты, которые владеют свободными денежными средствами, имеют возможность получить дополнительные доходы с помощью передачи этих средств заемщику на условиях платности, возвратности, срочности. [40, стр. 135]

Наличие возможности кредитования физических лиц решает противоречие между относительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у населения и необходимостью их реализации у производителя. Данное обоснование необходимости кредитования физических лиц дает возможность определить его роли: во-первых, кредитование физических лиц позволяет обеспечить расширение внутреннего платежеспособного спроса, что влечет опережающий рост производства и реализации услуг и товаров и, как следствие, рост всей экономики, во-вторых, кредитование позволяет обеспечить повышение качества жизни населения, формирование и развитие ее человеческого капитала. [14, стр. 338]

В рамках исследования сущности кредита необходим анализ его структуры, включающей которая включает: объект кредитных отношений – временно свободную стоимость, заемщика и кредитора. Заемщик – это физическое лицо, которое как субъект кредитных отношений – является ссудополучателем. Ссудополучатель должен иметь возможность предоставить юридические и экономические гарантии возврата предоставленных в виде займа денежных средств кредитора по истечении установленного срока. В виде гарантий могут выступать: документальное подтверждение размера и стабильности доходов, предоставление залога в качестве обеспечения займа.

Кредитование вообще, как и кредитование физических лиц в частности – это сложный экономический процесс, осуществляемый на основе базовых принципов, которые отражают специфику движения кредита. В странах с рыночной экономикой и исторически сложившимися правовыми традициями регулирования кредитных отношений именно в гражданском законодательстве получали отражение принципы кредитования. В законодательстве Российской Федерации принципы кредитования физических лиц не определены прямо, лишь в немногих законодательных актах. [1, 5, 6]

Процесс кредитования физических лиц основывается на определенных принципах, которые представлены на рис. 1.1.

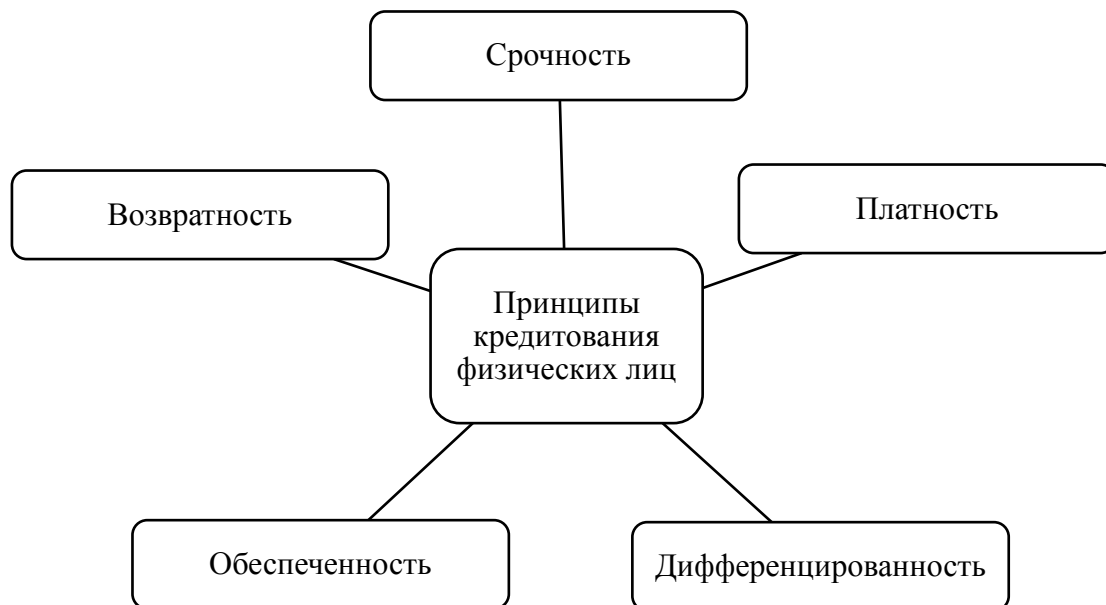


Рис. 1.1. Принципы кредитования физических лиц

Относительно кредитования физических лиц содержание принципов предполагает следующее:

1. Принцип возвратности отражает обязанность исполнения возникшего обязательства, то есть выплаты заемщиком кредитору суммы основного долга в соответствии с зафиксированными в договоре условиями. Всеобщим свойством и основным принципом кредитования, без которого невозможен кредит, выступает возвратность вне зависимости от стадий движения ссужаемой стоимости. Возвратность можно рассматривать как специфическое свойство, которое определяет черту, которая присуща кредитным отношениям, и благодаря этому возвратность можно называть законом движения кредита, так как он непосредственно выражает его сущность. Поэтому можно говорить о другом базовом принципе кредита - возвратности в определенный срок. [32, стр. 1106]

2. Принцип срочности подразумевает необходимость возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в заранее точно определенный срок,

который зафиксирован в кредитном договоре. Срок кредитования представляет собой предельный срок нахождения предоставленных кредитором средств в распоряжении физического лица – заемщика. Непрерывное обеспечение воспроизводственного процесса денежными средствами, их объемов и темпов роста зависит от соблюдения принципа срочности возврата кредита. [51]

3. Принцип платности определяет, что абсолютное большинство кредитных сделок характеризуются возмездным характером, что предполагает выплату определенного вознаграждения кредитору. Процент является денежной формой вознаграждения. Платность кредитования обуславливается, его целью, то есть получением дохода.

4. Принцип обеспеченности означает необходимость защиты имущественных интересов кредитора в случае возможного нарушения заемщиком долговых обязательств и находит практическое воплощение в способах обеспечения исполнения обязательств, которые были установлены законодательством. Коммерческие банки в качестве обеспечения по кредиту, который предоставляется физическим лицам, принимают: гарантии, поручительства, транспортные средства, передаваемые в залог объекты недвижимости и иное имущество. В залог, согласно законодательству, включается имущество, которое свободно от залога и является собственностью заемщика.

5. Принцип дифференцированности отражает необходимость оценки финансового положения кредитополучателя. Однако в настоящее время банкам довольно сложно адекватно дать оценку реального финансового положения физического лица – заемщика. Анализ кредитоспособности юридических лиц осуществляется при помощи доступной официальной отчетности организации и индивидуального предпринимателя, а получение реальных данных о доходах физического лица является практически невозможным. Причинами чему могут служить: недекларируемые расходы и доходы, «серые» зарплатные схемы, недостоверные справки о доходах. [40, стр. 135]

Развитие принципов кредитования физических лиц в условиях трансформации экономики России имеет связь с необходимостью принятия правовых документов и созданием более действенной законодательной базы, которая регулирует взаимоотношения между кредитором и ссудополучателем, с применением на практике разнообразных вариантов расчетов за кредит, в которых производится сопоставление риска, приемлемого для кредитора, с будущим ожидаемым доходом, персонификацией субъектов кредитных отношений и последующим учетом спецификации каждого варианта расчетов за кредит на основе направленности и содержания их экономических интересов.

Кредит в основном определяется как экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости. Кредит для физических лиц – представляет собой экономические отношения между кредитором и заемщиком – физическим лицом по поводу возвратного движения стоимости, имеющего непроизводительный характер. [22, стр. 605]

Сущность кредита физическим лицам определяется, в том числе и его функциями, которые представлены на рисунке 1.2.

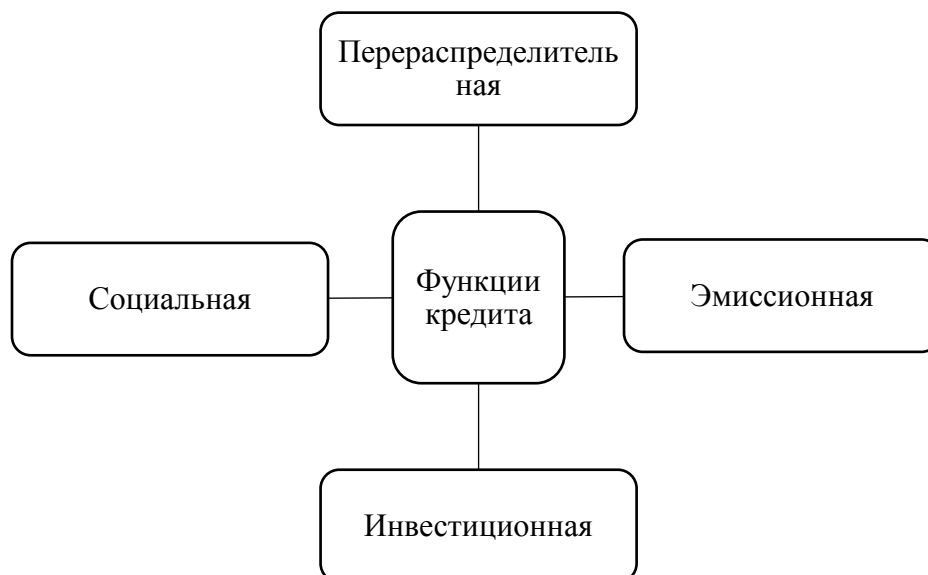


Рис. 1.2. Функции кредита

Перераспределительная функция кредита физическим лицам заключается в том, что с помощью кредита за счет временно свободных средств одних лиц появляется возможность удовлетворить временные потребности в средствах иных физических лиц.

Вторая, функция кредита физическим лицам – это эмиссионная. Ее сущность, в общем, и относительно предоставления кредитов физическим лицам, проявляется в создании кредитных средств обращения и временном замещении наличных денег в экономическом, в том числе товарном обороте.

Инвестиционная функция кредита физическим лицам состоит в том, что кредит населению представляется как движение ссуженной стоимости на основе возвратности с функциональным назначением, представляющим собой, – инвестирование в человека.

Социальная функция кредита – это функция, направленная на повышение качества жизни, удовлетворение потребностей населения, снижение социальной напряженности, замедление инфляционных процессов. Однако, при выделении данной функции, возможно смешение роли и функции кредита. [14, стр. 338]

Таким образом, кредит физическим лицам – представляет собой движение ссуженной стоимости между кредитором и заемщиком, являющимся физическим лицом, в основе, которой лежат базовые принципы кредитования: принцип возвратности, принцип платности, принцип срочности, принцип обеспеченности, принцип целевого характера, для удовлетворения непроизводительных, то есть и инвестиционных потребительских потребностей заемщика.

1.2. Классификация банковских кредитов предназначенных для физических лиц

Кредитная политика коммерческих банков предусматривает предоставление кредитов физическим и юридическим лицам. Довольно часто

кредит, который предоставляется физическим лицам, называется потребительским. В нашей стране потребительскими кредитами признаются кредиты, которые выдаются населению. [20, стр. 126]

Однако трактовка потребительских кредитов в западной банковской практике в отличие от российской несколько иная: потребительскими называют кредиты, которые предоставляются частным заемщикам для последующего приобретения оплаты услуг и потребительских товаров. [54]

Классификация потребительских кредитов может быть проведена по следующим признакам: объектам кредитования, видам обеспечения, срокам погашения, типу заемщика, целевому направлению использования, методам погашения и т.д. [24, стр. 102]

По целям кредитования, выделяют потребительские ссуды:

- автомобильный кредит (кредит на приобретение автомобиля);
- ипотечное кредитование (ссуда на покупку жилья);
- финансовая аренда или лизинг (программа, позволяющая получить авто, технику и оборудование в пользование; при заключении лизингового договора, имущество переходит в собственность клиента только после выплаты полной стоимости покупки);
- нецелевой кредит на потребительские нужды — коммерческий банк предоставляет заемщику средства на любые цели. [49]

Особой разновидностью нецелевого кредита является кредитная карта, представляющая собой именной платежно-расчетный документ в виде персонафицированной пластиковой карточки, которая выдается банком своим клиентам для безналичной оплаты и приобретения в кредит услуг и товаров. [17, стр. 138]

По направлениям использования или объектам кредитования в Российской Федерации потребительские кредиты делятся на ссуды: на неотложные нужды, капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, строительство и приобретение жилья, под залог ценных бумаг. Коммерческие

банки также предоставляют долгосрочные ссуды целью, которых является приобретение автомобилей и других товаров длительного пользования.

По субъектам кредитной сделки или по облику кредитора и заемщика различают:

- кредиты, выдаваемые населению торговыми организациями;
- потребительские кредиты, предоставляемые кредитными учреждениями небанковского типа (ломбарды, кредитные кооперативы, пенсионные фонды и т.д.);
- личные (частные) потребительские кредиты, выдаваемые частными лицами;
- потребительские кредиты, выдаваемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, где работают заемщики;
- банковские потребительские кредиты.

Ссудой на потребительские нужды является кредитование физических лиц с целью покупки необходимых товаров небольшой стоимости. Данная ссуда имеет высокие процентные ставки и низкие суммы, выдаваемые в качестве кредита. [17, стр. 138]

По срокам потребительские кредиты делятся на: краткосрочные (от 1 дня до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3-5 лет), долгосрочные (свыше 3-5 лет). В настоящее время в Российской Федерации вследствие общей экономической нестабильностью разделение потребительских кредитов по срокам носит весьма условный характер. Банки, выдавая кредиты, обычно производят их деление на краткосрочные – до 1 года и долгосрочные – свыше 1 года.

По способу предоставления потребительские кредиты могут быть: нецелевые (овердрафт, на неотложные нужды и т.д.), целевые.

По обеспечению различают кредиты: обеспеченные (страхованием, поручительствами, гарантиями, залогом), необеспеченные (бланковые). Главной причиной, необходимости обеспечения является риск понести убытки

в случае неспособности или нежелания ссудополучателя погасить кредит полностью и в срок, возникающий при кредитовании.

По методу взимания процентов кредиты: кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику), кредиты с уплатой процентов в момент погашения кредита, кредиты с удержанием процентов в момент ее предоставления. Имеет место и такое понятие как кредит с аннуитетным платежом, то есть с одновременной уплатой процентов за использование кредита.

По характеру кругооборота средств кредиты разделяют на: разовые, возобновляемые (револьверные, ролloverные). В группу револьверных ссуд, включаются ссуды, выдаваемые клиентам по кредитным картам, или ссуды по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта. Кредитные линии по счетам до востребования частных лиц менее распространены в мировой банковской практике, однако они используются аналогично ссудам по кредитным картам. Клиенты могут выписывать чеки на суммы, которые превышают остаток средств на счете (чековый кредит), но при этом уплачивают проценты банку за пользование овердрафтом.

Также можно выделить кредиты без льготного периода погашения и с льготным периодом.

В зависимости от категории заемщика: кредит на общих условиях для всех категорий клиентов, кредит на льготных условиях для студентов, пенсионеров, военных и т.д. [48]

По методу погашения существуют кредиты: с рассрочкой платежа, кредиты погашаемые единовременно.

Ссуды, погашаемые единовременно имеют особенность: по таким ссудам погашение задолженности по кредиту и процентов происходит единовременно. Примером этих ссуд могут быть бриджинг-ссуды, выдаваемые с целью

приобретения нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома владельца.

Кредиты с рассрочкой платежа включают: кредиты с равномерным периодическим погашением ссуды (ежеквартально, ежемесячно и т.д.), кредиты с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение кредита изменяется в зависимости от факторов, например, по мере приближения даты окончательного погашения кредита или завершения кредитного договора с неравномерным непериодическим погашением). Ссуды, выдаваемые по кредитным картам, и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к ссудам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляются периодические платежи. Но обращая внимание на особенности реализации и оформления этих ссуд, их обычно выделяют в отдельную группу. [44] При выдаче кредита с рассрочкой платежа действует принцип, в соответствии с которым осуществление списания суммы кредита происходит частями на протяжении периода действия договора. Для банка также выгоднее, чтобы кредит погашался периодически в течение всего периода действия договора, потому что это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, тем самым повышая его ликвидность.

В зависимости от формы банковские ссуды с рассрочкой платежа могут быть косвенными или прямыми. При предоставлении прямой банковской ссуды заключается кредитный договор между коммерческим банком и заемщиком - пользователем кредита. Косвенная банковская ссуда предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Данным посредником довольно часто являются предприятия розничной торговли. В таком случае кредитный договор заключается между клиентом и магазином, который в последующем порядке получает кредит в коммерческом банке.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения дает возможность банку снизить влияние рисков (рыночных, валютных, процентных, кредитных), так как кредиты, выдаваемые, юридическим лицам

(торговым организациям, предприятиям, на которых работают заемщики, фирмам и т.д.) позволяют с большей степенью достоверности и реальности определить кредитоспособность заемщика (юридического лица), возможности погашения кредита полностью и в срок, организовать эффективный контроль, так же на стадии погашения кредита. С точки зрения клиента, важным является и то, что клиент получает кредит, когда в нем возникает необходимость (в торговой организации при покупке товаров длительного пользования). Клиенту не нужно обращаться в банк с просьбой о выдаче кредита и т. д. [41, стр. 460]

При прямом и косвенном кредитовании физических лиц существуют как недостатки, так и преимущества. Первое, что выгодно отличает прямое банковское кредитование от косвенного – это простота организации кредитного процесса, позволяющая дать точную оценку объекту кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи кредита и организовать эффективный контроль за ее использованием и погашением. Все перечисленное, положительно влияет на организацию кредитных отношений банка с заемщиком. С другой стороны, недостатки, с точки зрения банка, которые связаны с прямым банковским кредитованием, включают несколько более высокий уровень риска, в сравнении с косвенным.

Таким образом, классификация кредитов физическим лицам может быть проведена по ряду признаков, в том числе по целям кредитования, по направлениям использования, по субъектам кредитной сделки, по срокам кредитования, по способу предоставления потребительские ссуды, по обеспечению, по методу взимания процентов, по характеру кругооборота средств, в зависимости от категории заемщика, по методу погашения. В целом представленная классификация, отражает многообразие видов кредитования физических лиц коммерческим банком, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

1.3. Банковские риски в процессе кредитования физических лиц

Банковские операции с населением несут множество рисков, которые характерны для банковского бизнеса – это риски валютных колебаний, риски целевого использования ссуд, риски относительно жизнедеятельности заемщика, инфляционные риски, риск простого мошенничества и обманного банкротства заемщика, политические риски, изменение законодательной политики и другие. Все перечисленные риски – это составные части риска невозврата ссуды заемщиком. В целом, индивидуальные риски по каждому из кредитов, выданных физическим лицам, не слишком значительны, однако при недостаточном качестве кредитного менеджмента данные риски в совокупности представляют для коммерческого банка немалую проблему. В связи, с чем принятие действенных управленческих решений особенно в условиях риска занимает одно из центральных мест в современной теории и практике кредитной деятельности. [10, стр. 22]

Основные виды риска, которые принимает на себя банк при кредитовании физических лиц:

- портфельный;
- процентный;
- кредитный риски.

Кредитный риск – это риск, характеризующий экономико–правовые отношения, которые возникают между заемщиком и кредитором в процессе перераспределения финансовых активов. [50] При более широком рассмотрении, кредитный риск – это риск, полного либо частичного, обесценивания актива.

Процентный риск – это неопределенность, связанная со временем и тенденциями в изменении процентных ставок в будущем. Процентный риск – это риск, того, что средняя стоимость ресурсов, привлеченных банком для выдачи кредита, превысит среднюю процентную ставку по кредиту.

Портфельный риск – это риск, связанный со структурой кредитного портфеля физических лиц банка и структурой обеспечения. Риск может быть минимизирован путем диверсификации портфеля с обязательным условием диверсификации структуры обеспечения.

Виды рисков, которые возникают в процессе кредитования банками физических лиц, представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Классификация рисков кредитования физических лиц банками

Классы рисков	Характеристика рискового источника
1. Риски, связанные с заемщиками, гарантами и страховщиками: 1.1 объективный риск (финансовой возможности); 1.2 субъективный риск (репутации); 1.3 юридический риск.	1.1 Заемщик (гарант или страховщик) не способен исполнить свои обязательства из текущих своих поступлений денег или от продажи залога — своего имущества; 1.2 Репутация, ответственность и готовность заемщика выполнить все взятые по договору кредита обязательства; 1.3 Недостатки составления и оформления кредитного договора, страхового договора и гарантии.
2. Риски, связанные с залогом: 2.1 риск ликвидности; 2.2 конъюнктурный риск; 2.3 риск гибели; 2.4 юридический риск.	2.1 Невозможная реализация предмета залога; 2.2 Предмет залога может обесцениться за время действия договора по кредиту; 2.3 Уничтожение в целом предмета залога; 2.4 Недостатки составления и оформления залогового договора.
3. Операционные риски	3.1 Ошибки в управлении; 3.2 Сотрудники могут злоупотребить должностным положением, осуществить мошенничество.
4. Системные риски	Изменение политической и экономической конъюнктуры в системе государства, которое будет влиять на изменения финансового состояния заемщика (например, корректировки налогового законодательства или налоговая реформа).
5. Форс–мажорные риски	Катастрофы, штормы, землетрясение, забастовки трудящихся, войны и др.

На основании таблицы 1.1, можно сделать вывод о многообразии рисков, розничного кредитования. Группировка не является исчерпывающей, она одна из возможных и носит вспомогательный характер. Основные ресурсы кредитования – это средства привлеченные банком, поэтому важнейшей задачей любого банка – является управление рисками с целью поддержать ликвидность и избежать банкротства.

Процесс управления риском состоит из пяти этапов:

- выявление риска,
- оценка риска,
- выбор приемов управления риском,
- реализация выбранных приемов и методов,
- оценка результатов применения приемов и методов управления

рисками. [27, стр. 217]

В условиях, если невозможно свести значение риска к нулю, задача управления риском – это ограничение негативного влияния риска. Перед сотрудниками кредитного подразделения банка ставится задача, заключающаяся в ограничении размера потерь, понесенных банком в результате реализации кредитного риска на приемлемом уровне. Структура кредитного риска включает риск портфеля и риск конкретного заемщика. [37, стр. 138]

Факторы кредитного риска могут носить внутренний характер и внешний.

Внешние факторы имеют связь с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от банка. Заемщик может не вернуть кредит, даже несмотря на действия сотрудников банка.

И наоборот, факторы, которые носят внутренний характер имеют связь с нарушениями должностных инструкций, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, ошибками персонала, которые допущены в процессе оформления кредитной документации и др.

В современной практике используют две группы методов управления кредитным риском, деление на которые происходит в зависимости от факторов возникновения риска: методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита и на уровне кредитного портфеля банка. [29, стр. 308]

Данные методы, представлены на рис.1.3. Они имеют взаимосвязь, и не редко вытекают один из другого и дополняют друг друга. Поэтому при их комплексном применении они могут дать наиболее эффективный результат.



Рис. 1.3. Методы минимизации рисков кредитования физических лиц

Метод диверсификации заключается в размещении составных частей кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, различающихся между собой по целям кредитования: инвестиционные, текущие, и по характеристикам: вид залога, источники погашения кредита и т.д.

Концентрация относится к понятию, диверсификация. Концентрация кредитного портфеля представляет собой сосредоточение кредитных операций в одном целевом направлении, географической территории, или кредитование определенных категорий физических лиц.

Нахождение оптимального соотношения между уровнями концентрации и диверсификации кредитного портфеля представляет собой задачу комитета по управлению активами и пассивами банка и соответствующих кредитных комитетов. [7, стр. 3]

Лимитирование – это метод управления кредитным риском, состоящий в установлении определенных лимитов кредитования, то есть утвержденных показателей, которые определяют в количественном выражении потенциально максимальную величину, в пределах которой коммерческий банк может осуществлять кредитные операции с данным клиентом. Методика расчета лимитов кредитования основывается на комплексном анализе кредитоспособности физических лиц.

Лимитирование один из методов минимизации кредитного риска. Он широко используется в практической деятельности кредитных союзов и банков.

В качестве метода минимизации риска может использоваться страхование. Понятие «страхование кредитов» имеет комплексный характер и включает различные виды страхования. Банк вправе заключить договор страхования финансового риска по кредитному договору. При этом возможно осуществить страхование финансового риска по отдельному кредитному договору либо по группе договоров, то есть имеет место так называемое «портфельное страхование». [25, стр. 102]

Виды страхования, осуществляющие страховую защиту от рисков, которые связаны с деятельностью заемщика – это страхование заложенного имущества, страхование жизни и здоровья заемщика, страхование ответственности заемщика.

Согласно законодательству, обязательно страхование залога от рисков гибели или повреждения ипотечном кредитовании. Это страхование недвижимости от четырех базовых групп рисков: стихийные бедствия, водные риски (повреждения водой из отопительных, водопроводных систем) огневые риски, злоумышленные действия третьих лиц. [4]

Создание резервов для компенсации возможных потерь от кредитной деятельности – это один из действенных методов минимизации риска.

Одним из важнейших методов повышения надежности коммерческих банков в международном банковском деле рассматривается резервирование. Так как с одной стороны, с помощью резервирования можно избежать отрицательного влияния кредитных рисков на капитал банка, и защитить акционеров, кредиторов, вкладчиков, а с другой резервирование повышает стабильность и надежность банковской системы в целом.

В Российской Федерации, в соответствии с требованиями Банка России, все банки обязаны производить создание страхового резервного фонда, который формируется для покрытия возможных убытков по основному долгу по всем

видам предоставленных ссуд в иностранной и национальной валюте, межбанковским кредитам, учтённым векселям и выданным гарантиям.

Дифференциация резерва под кредитные риски и выделение части, отображающей реальный риск кредитного портфеля, предоставляет банку возможность точнее оценить эффективность кредитной деятельности.

Выбор и применение метода снижения уровня риска не означает завершение деятельности по управлению кредитными рисками. Изменчивый характер уровня рисков объясняет необходимость отслеживания их динамики в течение всего периода с момента заключения кредитного договора и до его погашения, то есть осуществление мониторинга. Контроль динамики кредитных рисков важен и необходим с целью для принятия решения при внезапном и резком ухудшении показателей, которые характеризуют кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств.

Изменение условий осуществления деятельности кредитополучателя изменяет уровень его кредитного риска, вследствие всего требуется внесение изменений в оценку кредитного портфеля банка.

Таким образом, управление банковскими рисками с целью поддержать ликвидность и избежать банкротства – это важнейшая задача любого банка. Управление включает этапы: идентификацию риска, оценку риска, выбор стратегии риска, выбор и применение приемов управления риском, контроль уровня риска, представляющий собой оценку результатов применения приемов и методов управления рисками. Для управления банковскими рисками кредитования физических лиц в современной банковской практике используются методы: изучение и оценка кредитоспособности заемщиков, установление лимитов кредитования, обеспечение кредитов, страхование кредитов, кредитный мониторинг, создание банковских резервов. Данные методы взаимосвязаны и поэтому наиболее эффективный результат они дают при комплексном применении.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (НА МАТЕРИАЛАХ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество Сбербанк России — российский коммерческий банк, международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы. Контролируется Центральным банком Российской Федерации. [52]

Активное и динамичное развитие зарубежной сети Сбербанка является одним из ключевых векторов его стратегии. География присутствия Сбербанка охватывает 22 страны, а количество его клиентов за пределами России достигло 10 миллионов. Доля международного бизнеса составляет 14% совокупных активов. [33, стр. 118] Деятельность ПАО Сбербанк осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015 г. [53]

История Сбербанка России начинается с именного указа императора Николая I от 1841 года об учреждении сберегательных касс, первая из которых открылась в Санкт-Петербурге в 1842 году. Спустя полтора века — в 1987-м — на базе государственных трудовых сберегательных касс был создан специализированный банк трудовых сбережений и кредитования населения — Сбербанк СССР, который также работал и с юридическими лицами. В состав Сбербанка СССР входили 15 республиканских банков, в том числе Российский республиканский банк. [42] В декабре 1990-го он был преобразован в акционерный коммерческий банк, который был юридически учрежден на общем собрании акционеров 22 марта 1991 года. В том же 1991 году Сбербанк перешел в собственность ЦБ РФ и был зарегистрирован как акционерный

коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации. Во многом благодаря поддержке ЦБ РФ и повышению комиссий за расчетное обслуживание Сбербанку удалось выдержать дефолт по ГКО-ОФЗ 1998 года (в тот момент доля государственных долговых обязательств в активах банка составляла 52%, а на кредитный портфель приходился всего 21% нетто-активов). [46]

Миссия Сбербанка: «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты. Наша миссия определяет смысл и содержание деятельности Сбербанка, подчеркивая его важнейшую роль в экономике России. Наши клиенты, их потребности, мечты и цели есть основа всей деятельности банка как организации». [43].

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг [21, стр. 105]. Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля [35, стр. 83].

Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 33% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. [38, стр. 32] Основным акционером и учредителем Сбербанка является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы. [9, с. 357]

По данным бухгалтерской отчетности был проведен анализ финансово-экономической деятельности ПАО «Сбербанк». Динамика активов баланса ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. отражена в таблице 2.1, которая представлена ниже. [55]

**Динамика активов баланса ПАО «Сбербанк России»
за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.**

п/п	Показатели баланса	на 1.01.2015, млрд. руб.	на 1.01.2016, млрд. руб.	на 1.01.2017, млрд. руб.	Темп прироста, %	
					2016 г./ 2015 г.	2017 г./ 2016 г.
АКТИВЫ						
1	Денежные средства и их эквиваленты	2308,8	2 333,6	2 560,8	1,1	9,7
2	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	365,7	387,9	402,0	6,1	3,6
3	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	921,7	866,8	605,5	-6,0	-30,1
4	Средства в банках	240,8	750,6	965,4	211,7	28,6
5	Кредиты и авансы клиентам	17 756,6	18 727,8	17 361,3	5,5	-7,3
6	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 169,3	222,0	113,9	-81,0	-48,7
7	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	829,7	1 874,3	1 658,9	125,9	-11,5
8	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117,9	477,7	545,8	305,2	14,3
9	Отложенный налоговый актив	19,1	17,3	13,9	-9,4	-19,7
10	Основные средства	496,4	499,2	482,9	0,6	-3,3
11	Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	72,0	212,7	5,8	195,4	-97,3
12	Прочие финансовые активы	562,9	664,5	314,5	18,0	-52,7
13	Прочие нефинансовые активы	339,9	300,3	337,8	-11,7	12,5
14	ИТОГО АКТИВОВ	25 200,8	27 334,7	25 368,5	8,5	-7,2

Из таблицы 2.1 видно, что сумма активов в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 8,5% и составила 27 334,7 млрд. руб. В 2017 году можно наблюдать уменьшение активов на 7,2%, которые составили 25 368,5 млрд. руб. Денежные средства в 2016 году увеличились на 1,1 % в сравнении с 2015 годом и составили 2 333,6 млрд. руб., и в 2017 году увеличились на 9,7%, что может быть связано с изменением курса рубля по отношению к другим валютам. В 2016 году обязательные резервы на счетах в центральных банках увеличились на 6,1% и составили 387,9 млрд. руб., в 2017 году также произошло увеличение на 3,6% и обязательные резервы на счетах в центральных банках составили 402 млрд. руб. Данное увеличение может быть

обусловлено изменением нормативов обязательных резервов, устанавливаемых Центральным Банком Российской Федерации. Среди активов наибольший темп прироста в 2016 году по сравнению с 2015 годом, составивший 305,2%, имеют инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а наименьший, то есть отрицательный, составивший -81%, имеют ценные бумаги, заложенные по договорам репо. Среди активов наибольший темп прироста в 2017 году по сравнению с 2016 годом, составивший 28,6%, имеют средства в банках, а наименьший, то есть отрицательный, составивший -97,3%, имеют активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи.

Структура активов баланса ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. отражена в таблице 2.2, представленной ниже. [55]

Таблица 2.2

**Структура активов баланса ПАО «Сбербанк России»
за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.**

п/п	Показатели баланса	на 1.01.2015,		на 1.01.2016,		на 1.01.2017,	
		млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
АКТИВЫ							
1	Денежные средства и их эквиваленты	2308,8	9,2	2 333,6	8,5	2 560,8	10,1
2	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	365,7	1,5	387,9	1,4	402,0	1,6
3	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	921,7	3,7	866,8	3,2	605,5	2,4
4	Средства в банках	240,8	1,0	750,6	2,7	965,4	3,8
5	Кредиты и авансы клиентам	17 756,6	70,5	18 727,8	68,5	17 361,3	68,4
6	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 169,3	4,6	222,0	0,8	113,9	0,4
7	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	829,7	3,3	1 874,3	6,9	1 658,9	6,5
8	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117,9	0,5	477,7	1,7	545,8	2,2
9	Отложенный налоговый актив	19,1	0,1	17,3	0,1	13,9	0,1
10	Основные средства	496,4	2,0	499,2	1,8	482,9	1,9
11	Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	72,0	0,3	212,7	0,8	5,8	0,02
12	Прочие финансовые активы	562,9	2,2	664,5	2,4	314,5	1,2
13	Прочие нефинансовые активы	339,9	1,3	300,3	1,1	337,8	1,3
14	ИТОГО АКТИВОВ	25 200,8	100	27 334,7	100	25 368,5	100

Из таблицы 2.2 видно, что в целом сумма активов на 1.01.2015 составила 25 200,8 млрд. руб., на 1.01.2016 составила 27 334,7 млрд. руб. и на 1.01.2017 составила 25 368,5 млрд. руб.

Так же можно отметить, что за рассматриваемый период большую долю в структуре активов занимают: кредиты и авансы клиентам и составляют соответственно: 70,5% в 2015 г., 68,5% в 2016г. и 68,4% в 2017 г. Наименьшую долю в структуре активов занимает: отложенный налоговый актив и составляет в течение рассматриваемого периода 0,1%.

Динамика пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. отражена в таблице 2.3, которая представлена ниже.
[55]

Таблица 2.3

**Динамика пассивов баланса ПАО «Сбербанк России»
за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.**

п/п	Показатели баланса	на 1.01.2015, млрд. руб.	на 1.01.2016, млрд. руб.	на 1.01.2017, млрд. руб.	Темп прироста, %	
					2016 г./ 2015 г.	2017 г./ 2016 г.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
1	Средства банков	3 640,0	1 045,9	561,9	-71,3	-46,3
2	Средства физических лиц	9 328,4	12 043,7	12 449,6	29,1	3,4
3	Средства корпоративных клиентов	6 234,5	7 754,6	6 235,2	24,4	-19,6
4	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 302,6	1 378,5	1 161,0	5,8	-15,8
5	Прочие заемные средства	537,2	398,0	261,4	-25,9	-34,3
6	Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенные долговых ценных бумаг	769,1	426,6	212,9	-44,5	-50,1
7	Отложенное налоговое обязательство	45,3	132,0	55,1	191,4	-58,3
8	Обязательства групп выбытия	58,2	185,9	0,8	219,4	-99,6
9	Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	-	323,6	479,2	-	48,1
10	Прочие финансовые обязательства	444,5	397,6	312,6	-10,6	-21,4
11	Прочие нефинансовые обязательства	51,4	66,8	77,3	30,0	15,7
12	Субординированные займы	769,5	806,5	739,9	4,8	-8,3
13	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 180,7	24 959,7	22 546,9	7,7	-9,7

Продолжение таблицы 2.3

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА						
14	Уставный капитал	87,7	87,7	87,7	0,0	0,0
15	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-7,6	-6,7	-7,9	-11,8	17,9
16	Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6	0,0	0,0
17	Фонд переоценки офисной недвижимости	72,3	69,3	66,9	-4,1	-3,5
18	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-171,4	-45,7	24,0	-73,3	-152,5
19	Фонд накопленных курсовых разниц	83,2	101,1	-19,8	21,5	-119,6
20	Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	0,0	-0,7	-1,1	-	57,1
21	Нераспределенная прибыль	1 718,8	1 935,2	2 435,7	12,6	25,9
22	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка	2 015,6	2 372,8	2 818,1	17,7	18,8
23	Неконтрольная доля участия	4,5	2,2	3,5	-51,1	59,1
24	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 020,1	2 375,0	2 821,6	17,6	18,8
25	ИТОГО ПАССИВОВ	25 200,8	27 334,7	25 368,5	8,5	-7,2

Из таблицы 2.3 видно, что сумма пассивов в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 8,5% и составила 27 334,7 млрд. руб. В 2017 году можно наблюдать уменьшение пассивов на 7,2%, которые составили 25 368,5 млрд. руб. Уставный капитал и эмиссионный доход в течение рассматриваемого периода с 01.01.2015 по 01.01.2017 оставались неизменными и составляли соответственно 87,7 млрд. руб. и 232,6 млрд. руб., что свидетельствует о том что в течение рассматриваемого периода ПАО «Сбербанк России» не осуществлял эмиссию ценных бумаг, таких как акции, облигации и др.

Средства физических лиц в 2016 году по сравнению с 2015 увеличились на 29,1% и составили 12 043,7 млрд. руб., в 2017 году также произошло увеличение на 3,4%, и они составили 12 449,6 млрд. руб., что может говорить о росте востребованности банковских услуг среди населения. При этом сумма средств корпоративных клиентов в 2016 году составила 7 754,6 млрд. руб., что на 24,4% превышает показатель 2015 года, но уже к 2017 году наблюдается снижение данного вида пассивов на 19,6% и составляет 6 235,2 млрд. руб.

Среди пассивов наибольший темп прироста в 2016 году по сравнению с 2015 годом, составивший 219,4%, имеют обязательства групп выбытия, а наименьший, являющийся отрицательным, и составивший 73,3%, имеет фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Среди пассивов наибольший темп прироста в 2017 году по сравнению с 2016 годом, составивший 59,15%, имеет неконтрольная доля участия, а наименьший, являющийся отрицательным, и составивший 152,5%, имеет фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. отражена в таблице 2.4, которая представлена ниже.
[55]

Таблица 2.4

**Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк России»
за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.**

п/п	Показатели баланса	на 1.01.2015,		на 1.01.2016,		на 1.01.2017,	
		млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
1	Средства банков	3 640,0	14,4	1 045,9	3,8	561,9	2,2
2	Средства физических лиц	9 328,4	37,0	12 043,7	44,1	12 449,6	49,1
3	Средства корпоративных клиентов	6 234,5	24,7	7 754,6	28,4	6 235,2	24,6
4	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 302,6	5,2	1 378,5	5,0	1 161,0	4,6
5	Прочие заемные средства	537,2	2,1	398,0	1,5	261,4	1,0
6	Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенные долговых ценных бумаг	769,1	3,1	426,6	1,6	212,9	0,8
7	Отложенное налоговое обязательство	45,3	0,2	132,0	0,5	55,1	0,2
8	Обязательства групп выбытия	58,2	0,2	185,9	0,7	0,8	0,0
9	Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	0,0	0,0	323,6	1,2	479,2	1,9
10	Прочие финансовые обязательства	444,5	1,8	397,6	1,5	312,6	1,2
11	Прочие нефинансовые обязательства	51,4	0,2	66,8	0,2	77,3	0,3
12	Субординированные займы	769,5	3,1	806,5	3,0	739,9	2,9
13	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 180,7	92,0	24 959,7	91,3	22 546,9	88,9

Продолжение таблицы 2.4

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА							
14	Уставный капитал	87,7	0,3	87,7	0,3	87,7	0,3
15	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-7,6	0,0	-6,7	0,0	-7,9	0,0
16	Эмиссионный доход	232,6	0,9	232,6	0,9	232,6	0,9
17	Фонд переоценки офисной недвижимости	72,3	0,3	69,3	0,3	66,9	0,3
18	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-171,4	-0,7	-45,7	-0,2	24,0	0,1
19	Фонд накопленных курсовых разниц	83,2	0,3	101,1	0,4	-19,8	-0,1
20	Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	-	-	-0,7	0,0	-1,1	0,0
21	Нераспределенная прибыль	1 718,8	6,8	1 935,2	7,1	2 435,7	9,6
22	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка	2 015,6	8,0	2 372,8	8,7	2 818,1	11,1
23	Неконтрольная доля участия	4,5	0,0	2,2	0,0	3,5	0,0
24	ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	2 020,1	8,0	2 375,0	8,7	2 821,6	11,1
25	ИТОГО ПАССИВОВ	25 200,8	100	27 334,7	100	25 368,5	100

Из таблицы 2.4 видно, что в целом сумма пассивов на 1.01.2015 составила 25 200,8 млрд. руб., на 1.01.2016 составила 27 334,7 млрд. руб. и на 1.01.2017 составила 25 368,5 млрд. руб. Можно отметить, что за рассматриваемый период большую долю в структуре пассивов занимают: обязательства и составляют соответственно: 92% в 2015 г., 91,3% в 2016г. и 88,9% в 2017 г., причем среди обязательств наибольшее значение имеют средства физических лиц, которые соответственно составляют: 37% в 2015 г., 44,1% в 2016г. и 49,1% в 2017 г. Наименьшую долю в структуре пассивов занимают собственные средства и соответственно составляют: 8% в 2015 г., 8,7% в 2016г. и 11,1% в 2017 г.

Таким образом, публичное акционерное общество Сбербанк России — российский коммерческий банк, международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы. А проведенный анализ активов и пассивов баланса ПАО «Сбербанк» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. демонстрирует рост валюты баланса в 2016 году относительно 2015 года на 8,5% и уменьшение валюты баланса в 2017 году относительно 2016 года. Чему могло способствовать снижение составляющих актива баланса: прочих финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии

для продажи, финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и пассива баланса, таких как средства банков и фонд накопленных курсовых разниц.

2.2. Практика кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

Современная кредитная система – одна из неотъемлемых и значимых составляющих рыночной экономики. Она способствует оперативной мобилизации средств, необходимых для реализации расширенного воспроизводства, повышения конкурентоспособности экономики, динамичного развития экономических процессов. Банковское кредитование населения как один из видов банковского кредитования и способствует повышению благосостояния населения. [11, стр. 276]

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является одним из крупнейших банков России и Европы. Клиентская база банка является достаточно развитой и разнообразной. Сбербанк России осуществляет кредитование как юридических лиц, в частности малого, среднего и крупного бизнеса, так и физических лиц. В сфере кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» предоставляет такие виды услуг как жилищное кредитование физических лиц, потребительские и прочие ссуды физическим лицам, автокредитование физических лиц, кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц.

Анализ показателей кредитования физических лиц начинается с проведения вертикального и горизонтального анализа. В ходе вертикального анализа рассчитывается структура кредитного портфеля. В ходе горизонтального анализа динамика изменения кредитования физических лиц.

По данным бухгалтерской отчетности был проведен анализ динамики кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2008 по 1.01.2017 гг. [55]

Динамика кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»
за период с 1.01.2008 по 1.01.2017 гг.

п\п	Дата	Объем кредитования, млрд. руб.	Темп прироста, %
1	01.01.2008	945,9	-
2	01.01.2009	1 260,9	33,3
3	01.01.2010	1 177,5	-6,6
4	01.01.2011	1 319,7	12,1
5	01.01.2012	1 805,5	36,8
6	01.01.2013	2 836,5	57,1
7	01.01.2014	3 748,0	32,1
8	01.01.2015	4 847,3	29,3
9	01.01.2016	4 965,6	2,4
10	01.01.2017	5 031,7	1,3

Из таблицы 2.5 видно, что с 01.01.2008 по 01.01.2017 гг. существует положительная динамика увеличения объема кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России», за исключением 01.01.2010. Данная особенность объясняется тем, что банк следовал приоритетам кредитной политики, определенным в 2008 году, когда под влиянием финансового кризиса был сформулирован более консервативный подход к оценке рисков, финансового состояния и перспектив заемщиков.

Кроме того, финансовая неопределенность и рост безработицы сузили спрос на кредиты со стороны населения. Объем выдачи кредитов сократился при одновременном росте объема досрочных погашений действующих кредитов.

В результате, портфель розничных кредитов банка сократился на 6,6% по отношению к предыдущему году. В связи с наметившимися тенденциями по стабилизации экономической ситуации, банк начал планомерно отменять установленные в 2008 году «кризисные ограничения». Так, было возобновлено кредитование в долларах США и евро, увеличены максимальные размеры кредитов и сроки кредитования.

Спрос на кредиты стал постепенно восстанавливаться, и темпы сокращения розничного портфеля замедлились. А после внедрения новой технологии «Кредитная фабрика», то есть комплексного, автоматизированного и строго формализованного подхода к принятию кредитных решений повысились показатели эффективности, а также возрос объем кредитования физических лиц. [45]

Однако темп прироста имеет положительную тенденцию только до 1.01.2014, а после указанной даты видна тенденция к снижению, причиной чему может служить то, что в течение 2014 и 2015 гг. банковская система вследствие роста безработицы и снижением реальных доходов населения пережила серьезные потрясения. Роль сыграла и высокая кредитная задолженность граждан. Около 60 % граждан РФ имели непогашенный кредит. [19, стр. 25]

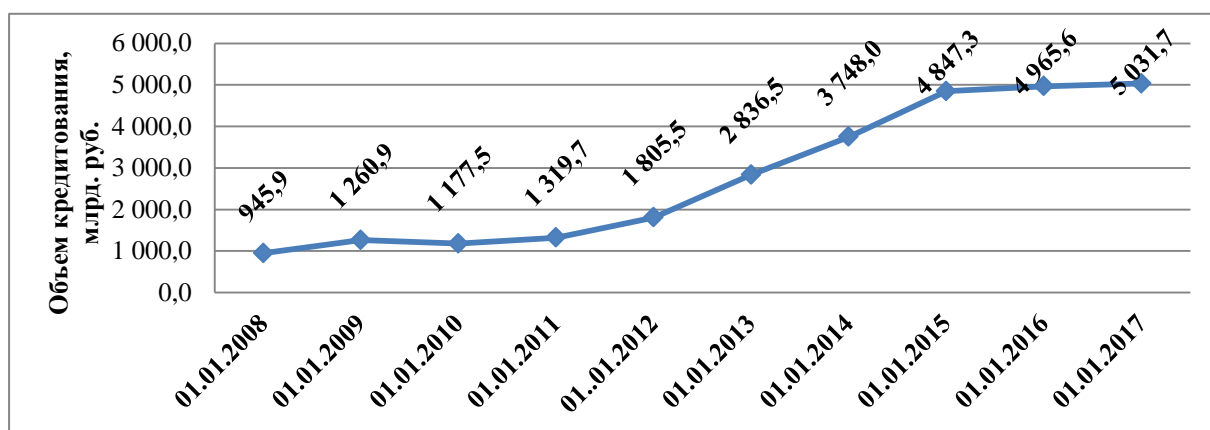


Рис. 2.1 Динамика кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2008 по 1.01.2017 гг.

Более наглядно динамика объема кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 01.01.2008 по 01.01.2017 гг. представлена на рисунке 2.1, расположенном выше. [55]

Динамика кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. отражена в таблице 2.6, которая представлена ниже. [55]

Динамика кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»
за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.

п\п	Виды кредитования физических лиц	на 1.01.2015, млрд. руб.	на 1.01.2016, млрд. руб.	на 1.01.2017, млрд. руб.	Темп прироста, %	
					2016 г./ 2015 г.	2017 г./ 2016 г.
1	Жилищное кредитование физических лиц	2 269,8	2 554,6	2 750,9	12,5	7,7
2	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 868,3	1 681,8	1 574,1	-10,0	-6,4
3	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	538,8	587,2	586,9	9,0	-0,1
4	Автокредитование физических лиц	170,4	142,0	119,8	-16,7	-15,6
5	Итого кредитов физическим лицам	4 847,3	4 965,6	5 031,7	2,4	1,3

Из таблицы 2.6 видно, что объем кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» в 2016 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 2,4% и составил 4 965,6 млрд. руб. В 2017 году также как и в 2016 наблюдается рост объема кредитования физических лиц на 1,3%, который составил 5 031,7 млрд. руб.

Однако можно отметить, что темп прироста объема кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» имеет отрицательную тенденцию, что в будущем может привести к нулевому значению рассматриваемого показателя или даже к его отрицательному значению. А так как объем кредитования физических лиц и темп прироста имеют прямую связь, то в последствии это может привести к снижению объема кредитования физических лиц, в связи с чем необходимо уделять этому особое внимание и периодически осуществлять мониторинг данной проблемы.

Объем операций по кредитным картам и овердрафтного кредитования физических лиц на протяжении всего рассматриваемого периода имеет

изменчивую тенденцию. Так в 2016 году объем операций по кредитным картам и овердрафтного кредитования физических лиц увеличился по отношению к 2015 году на 9% и составил 587,2 млрд. руб. А в 2017 году наблюдается незначительное снижение объема операций по кредитным картам и овердрафтного кредитования физических лиц на 0,1%, который составил 586,9 млрд. руб. Причиной чему может служить, то что кредитные карты остаются одним из важных элементов продуктовой линейки банка и весьма успешно применяются для перекрестных продаж существующим клиентам.

Объем автокредитования физических лиц на протяжении всего рассматриваемого периода имеет отрицательную тенденцию. Так в 2016 году объем автокредитования физических лиц снизился в сравнении с 2015 годом на 16,7% и составил 142 млрд. руб. В 2017 году также как и в 2016 наблюдается снижение объема автокредитования физических лиц на 7,7%, и он составил 119,8 млрд. руб.

Объем потребительского кредитования физических лиц на протяжении всего рассматриваемого периода имеет отрицательную тенденцию. Так в 2016 году объем потребительского кредитования физических лиц снизился по отношению к 2015 году на 10% и составил 1 681,8 млрд. руб. В 2017 году также как и в 2016 наблюдается снижение объема потребительского кредитования физических лиц на 6,4%, и он составил 1 574,1 млрд. руб. Причиной такой тенденции объема потребительского кредитования физических лиц, предоставляемых физическим лицам может являться рост безработицы и снижение доходов населения в течение 2014 и 2015 гг.

Объем жилищного кредитования физических лиц на протяжении всего рассматриваемого периода имеет положительную тенденцию. Так в 2016 году объем жилищного кредитования физических лиц увеличился по отношению к 2015 году на 12,5% и составил 2 554,6 млрд. руб. В 2017 году также как и в 2016 наблюдается рост объема жилищного кредитования физических лиц на 7,7%, и он составил 2 750,9 млрд. руб. Причиной чему может служить то, что

жилищное кредитование является приоритетным продуктом банка. В 2015 году Сбербанк принял участие в программе «Ипотека с господдержкой», которая распространяется на готовое и строящееся жилье на первичном рынке. Кроме того, проводилась промо-акция по «Приобретению готового жилья» и возобновилось предоставление кредитов на «Загородную недвижимость», «Строительство жилого дома», и был запущен продукт «Нецелевой кредит под залог недвижимости». ПАО «Сбербанк России» является крупнейшей кредитной организацией на российском рынке ипотечного жилищного кредитования, которая реализует государственные программы поддержки заемщиков, постоянно увеличивает объемы выданных кредитов, совершенствует свою кредитную политику в этом направлении. [23, стр. 210]

Таким образом, в течение рассматриваемого периода с 1.01.2008 по 1.01.2017 гг., динамика объема кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» является положительной. Можно отметить, что за 10 лет с 1 января 2008 года по 1 января 2017 года объем кредитования физических лиц увеличился в 5 раз, и на 1 января 2017 года составил 5 031,7 млрд. руб. Среди видов кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» можно выделить жилищное кредитование физических лиц, потребительские и прочие ссуды физическим лицам, автокредитование физических лиц, кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц. Объем автокредитования и потребительского кредитования физических лиц на протяжении рассматриваемого периода с 01.01.2015 по 01.01.2017 гг. имеют отрицательную тенденцию, а объем жилищного кредитования физических лиц и объем операций по кредитным картам и овердрафтному кредитованию физических лиц положительную. Так же кредитованию физических лиц в значительных объемах благоприятствует то, что существует широчайший выбор вариантов, который позволяет потребителям получать различные кредиты, а российские специалисты помогают подобрать кредитную программу, с учетом их индивидуальной ситуации.

2.3. Структура розничного кредитования в ПАО «Сбербанк России»

Среди традиционных видов банковской деятельности предоставление кредитов – основная операция, обеспечивающая их доходность и стабильность существования. Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель.

Поэтому, кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. Клиентский кредитный портфель является его составной частью и он представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка, как с физическими, так и с юридическими лицами на определенную дату.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска.

Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является:

- во-первых, получение прибыли от активных операций;
- во-вторых поддержание надежной и безопасной деятельности банка.

Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к их объемному росту, но и к повышению качества кредитного портфеля.

Поэтому, для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам. Поэтому, в любом банке состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением.

По данным, представлены в бухгалтерской-финансовой отчетности был проведен анализ структуры кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг, результаты которого представлены в таблице 2.7. [55]

Структура кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»
за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.

п\п	Виды кредитования физических лиц	на 1.01.2015		на 1.01.2016		на 1.01.2017	
		млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
1	Жилищное кредитование физических лиц	2 269,8	46,8	2 554,6	51,4	2 750,9	54,7
2	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 868,3	38,5	1 681,8	33,9	1 574,1	31,3
3	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	538,8	11,1	587,2	11,8	586,9	11,7
4	Автокредитование физических лиц	170,4	3,5	142,0	2,9	119,8	2,4
5	Итого кредитов физическим лицам	4 847,3	100	4 965,6	100	5 031,7	100

Из таблицы 2.7 видно, что объем кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» на 1.01.2015 составила 4 847,3 млрд. руб., на 1.01.2016 составила 4 965,6 млрд. руб. и на 1.01.2017 составила 5 031,7 млрд. руб.

Так же можно отметить, что за рассматриваемый период большую долю в структуре кредитования физических лиц занимают: жилищное кредитование физических лиц, которое составляет соответственно: 46,8% в 2015 г., 51,4% в 2016г. и 54,7% в 2017 г., и потребительские и прочие ссуды физическим лицам, которые составляют соответственно: 38,5% в 2015 г., 33,9% в 2016г. и 31,3% в 2017 г., что свидетельствует о высоком спросе населения на данные виды кредитов.

Наименьшую долю в структуре кредитования физических лиц занимают: кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц, которые составляют соответственно: 11,1% в 2015 г., 11,8% в 2016г. и 11,7% в 2017 г., и автокредитование физических лиц, которое составляет соответственно: 3,5% в 2015 г., 2,9% в 2016г. и 2,4% в 2017 г., что свидетельствует о низком спросе населения на данные виды кредитов. Причиной чему может служить, то что процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск. [45]

Предоставляя населению свои услуги банк несет различные риски, к которым относится риск невозврата кредита заемщиком. Вследствие чего выданные банком ссуды делятся на просроченные и непросроченные. Просроченные ссуды – это ссуды, не возвращенные банку в срок. [31, стр. 274]

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на различные категории:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь по ссуде равна нулю);
- II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде от одного до 20 процентов);
- III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде от 21 до 50 процентов);
- IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде от 51 процента до 100 процентов);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

По данным бухгалтерской отчетности был проведен анализ структуры жилищного кредитование физических лиц, потребительских и прочих ссуд физическим лицам, кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц, автокредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. [55]

Структура жилищного кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. отражена в таблице 2.8, которая представлена ниже. [55]

Структура жилищного кредитования физических лиц
в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.

п\п	Виды ссуд	на 1.01.2015,		на 1.01.2016,		на 1.01.2017,	
		млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
1	Непросроченные ссуды, в том числе:	2 170,9	95,6	2 431,1	95,2	2 629,7	95,6
2	I категория качества (стандартные ссуды)	120,8	5,3	117,7	4,6	80,4	2,9
3	II категория качества (нестандартные ссуды)	2 026,0	89,3	2 292,6	89,7	2 533,8	92,1
4	III категория качества (сомнительные ссуды)	24,1	1,1	20,8	0,8	15,5	0,6
5	Просроченные ссуды	98,9	4,4	123,5	4,8	121,2	4,4
6	Итого	2 269,8	100	2 554,6	100	2 750,9	100

Из таблицы 2.8 видно, что объем жилищного кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» на 1.01.2015 составил 2 269,8 млрд. руб., на 1.01.2016 составил 2 554,6 млрд. руб. и на 1.01.2017 составил 2 750,9 млрд. руб. За рассматриваемый период большую долю в структуре жилищного кредитования физических лиц занимают: непросроченные ссуды, которые составляют соответственно: 95,6% в 2015 г., 95,2% в 2016г. и 95,6% в 2017 г.

Можно отметить, что за рассматриваемый период среди непросроченных ссуд наибольшую долю имеют нестандартные ссуды, которые составляют: 89,3% в 2015 г., 89,7% в 2016г. и 92,1% в 2017 г., а наименьшую сомнительные ссуды, которые составляют: 1,1% в 2015 г., 0,8% в 2016г. и 0,6% в 2017 г. Наименьшую долю в структуре жилищного кредитования физических лиц занимают: просроченные ссуды, которые составляют соответственно: 4,4% в 2015 г., 4,8% в 2016г. и 4,4% в 2017 г., что свидетельствует о достаточно высоком качестве данного кредитного портфеля и довольно близкой к ста процентам доле своевременного возврата предоставленных кредитов.

Структура потребительских и прочих ссуд физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. отражена в таблице 2.9, которая представлена ниже. [55]

Таблица 2.9

Структура потребительских и прочих ссуд физическим лицам
в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.

п\п	Виды ссуд	на 1.01.2015		на 1.01.2016		на 1.01.2017	
		млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
1	Непросроченные ссуды, в том числе:	1 696,4	90,8	1 489,2	88,5	1 420,5	90,2
	I категория качества (стандартные ссуды)	71,0	3,8	111,0	6,6	86,4	5,5
3	II категория качества (нестандартные ссуды)	1 568,1	83,9	1 325,2	78,8	1 286,6	81,7
4	III категория качества (сомнительные ссуды)	57,3	3,1	53,0	3,2	47,5	3,0
5	Просроченные ссуды	171,9	9,2	192,6	11,5	153,6	9,8
6	Итого	1 868,3	100	1 681,8	100	1 574,1	100

Из таблицы 2.9 видно, что объем потребительских и прочих ссуд физическим лицам в ПАО «Сбербанк России» на 1.01.2015 составил 1 868,3 млрд. руб., на 1.01.2016 составил 1 681,8 млрд. руб. и на 1.01.2017 составил 1 574,1 млрд. руб. За рассматриваемый период большую долю в структуре потребительских и прочих ссуд физическим лицам занимают: непросроченные ссуды, которые составляют соответственно: 90,8% в 2015 г., 88,5% в 2016г. и 90,2% в 2017 г. Можно отметить, что за рассматриваемый период среди непросроченных ссуд наибольшую долю имеют нестандартные ссуды, которые составляют: 83,9% в 2015 г., 78,8% в 2016г. и 81,7% в 2017 г., а наименьшую сомнительные ссуды, которые составляют: 3,1% в 2015 г., 3,2% в 2016г. и 3% в 2017 г. Наименьшую долю в структуре жилищного кредитования физических лиц занимают: просроченные ссуды, которые составляют соответственно: 9,2% в 2015 г., 11,5% в 2016г. и 9,8% в 2017 г., что свидетельствует о достаточно

высоком качестве данного кредитного портфеля и довольно значительной доле своевременного возврата предоставленных кредитов.

Структура кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. отражена в таблице 2.10, которая представлена ниже. [55]

Таблица 2.10

Структура кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.

п\п	Виды ссуд	на 1.01.2015		на 1.01.2016		на 1.01.2017	
		млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
1	Непросроченные ссуды, в том числе:	463,3	86,0	491,1	83,6	500,3	85,2
2	I категория качества (стандартные ссуды)	25,1	4,7	33,1	5,6	25,7	4,4
3	II категория качества (нестандартные ссуды)	398,6	74,0	419,3	71,4	441,9	75,3
4	III категория качества (сомнительные ссуды)	39,6	7,3	38,7	6,6	32,7	5,6
5	Просроченные ссуды	75,5	14,0	96,1	16,4	86,6	14,8
6	Итого	538,8	100	587,2	100	586,9	100

Из таблицы 2.10 видно, что объем кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» на 1.01.2015 составил 538,8 млрд. руб., на 1.01.2016 составил 587,2 млрд. руб. и на 1.01.2017 составил 586,9 млрд. руб. За рассматриваемый период большую долю в структуре кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц занимают: непросроченные ссуды, которые составляют соответственно: 86% в 2015 г., 83,6% в 2016г. и 85,2% в 2017 г. Можно отметить, что за рассматриваемый период среди непросроченных ссуд наибольшую долю имеют нестандартные ссуды, которые составляют: 74% в 2015 г., 71,4% в 2016г. и 75,3% в 2017 г., а наименьшую сомнительные ссуды, которые составляют: 7,3% в 2015 г., 6,6% в 2016г. и 5,6% в 2017 г. Наименьшую долю в структуре жилищного кредитования физических лиц занимают: просроченные ссуды, которые составляют соответственно: 14% в 2015 г., 16,4% в 2016г. и 14,8% в 2017 г., что

свидетельствует о надежности данного кредитного портфеля и довольно значительной доле своевременного возврата предоставленных кредитов.

Структура автокредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. отражена в таблице 2.11, которая представлена ниже. [55]

Таблица 2.11

Структура автокредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг.

п\п	Виды ссуд	на 1.01.2015		на 1.01.2016		на 1.01.2017	
		млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
1	Непросроченные ссуды, в том числе:	156,4	91,8	124,0	87,3	103,3	86,2
2	I категория качества (стандартные ссуды)	89,0	52,2	87,2	61,4	86,8	72,5
3	II категория качества (нестандартные ссуды)	64,2	37,7	34,2	24,1	14,9	12,4
4	III категория качества (сомнительные ссуды)	3,2	1,9	2,6	1,8	1,6	1,3
5	Просроченные ссуды	14,0	8,2	18,0	12,7	16,5	13,8
6	Итого	170,4	100	142,0	100	119,8	100

Из таблицы 2.11 видно, что объем автокредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» на 1.01.2015 составил 170,4 млрд. руб., на 1.01.2016 составил 142 млрд. руб. и на 1.01.2017 составил 119,8 млрд. руб. За рассматриваемый период большую долю в структуре автокредитования физических лиц занимают: непросроченные ссуды, которые составляют соответственно: 91,8% в 2015 г., 87,3% в 2016г. и 86,2% в 2017 г. Можно отметить, что за рассматриваемый период среди непросроченных ссуд наибольшую долю имеют стандартные ссуды, которые составляют: 52,2% в 2015 г., 61,4% в 2016г. и 72,5% в 2017 г., а наименьшую сомнительные ссуды, которые составляют: 1,9% в 2015 г., 1,8% в 2016г. и 1,3% в 2017 г. Наименьшую долю в структуре жилищного кредитования физических лиц занимают: просроченные ссуды, которые составляют соответственно: 8,2% в 2015 г., 12,7% в 2016г. и 13,8% в 2017 г., что свидетельствует о надежности данного

кредитного портфеля и довольно значительной доле своевременного возврата предоставленных кредитов.

Таким образом, в течение рассматриваемого периода с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг., в структуре кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» большую долю занимают: жилищное кредитование физических лиц и потребительские и прочие ссуды физическим лицам, что свидетельствует о высоком спросе населения на данные виды кредитов. Наименьшую долю в структуре кредитования физических лиц занимают: кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц и автокредитование физических лиц, что свидетельствует о низком спросе населения на данные виды кредитов. Причиной чему может служить, то, что процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск. Так же можно отметить, что большую долю в структуре таких видов кредитов как жилищное кредитование физических лиц, потребительские и прочие ссуды физическим лицам, автокредитование физических лиц, кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц занимают непросроченные ссуды, составляющие около 90%, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», относительно физических лиц, и довольно значительной доле своевременного возврата физическими лицами предоставленных кредитов.

2.4. Направления развития розничных кредитных продуктов в коммерческом банке

Актуальность совершенствования процесса кредитования физических лиц может быть обусловлена следующим. Кредитования физических лиц – это один из основных высокодоходных видов деятельности, осуществляемых коммерческим банком, который является приоритетным сегментом для участников данного рынка. С точки зрения макроэкономики существует

возможность использования процесса кредитования физических лиц с целью стимулирования экономики, так как это влияет на рост спроса потребителей, поэтому, может иметь влияние на уровень развития отраслей: торговли, автомобилестроения, строительства и т.д. Рост объема и доли кредитов, выданных физическим лицам в масштабах общего финансового рынка в 2000-х гг. выявил необходимость нормативном регулировании этого вида общественных отношений, что впоследствии привело к обсуждению и принятию Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». [3] Современное состояние экономики страны можно охарактеризовать высокой изменчивостью и неопределенностью, уменьшением реальных доходов населения, значительной степенью государственного регулирования банковской деятельности и общим снижением его доходности. [26, стр. 40] В данном случае банки, осуществляющие на рынке кредитование физических лиц, с одной стороны, столкнутся с жесткой конкуренцией как внутри самой банковской системы, так и со стороны совершенно других участников таких как микрофинансовые организации. [2]

В условиях рынка, которому присуща высокая конкуренция, наиболее вероятно успеха добьется тот, кто является владельцем современных технологий управления и осуществляет оптимизацию процесса кредитования как одного из фундаментальных бизнес-процессов банка. [13, стр. 115] В силу особой социальной и финансовой значимости процесс кредитования должен соответствовать современным требованиям рынка в динамичной и изменчивой внешней среде. В связи с чем возникает необходимость в проведении мероприятий с целью совершенствованию кредитования физических лиц, позволившие бы свести к минимуму затраты на проведение кредитных операций и риски невозврата кредитов. [36, стр. 197]

В экономической литературе выделяется три категории методов. Это математические, информационные и маркетинговые методы. В условиях

жесткой конкуренции на рынке банковских услуг наиболее эффективными, считаются маркетинговые методы. [34, стр. 91]

В сфере кредитных карт и их продвижения целесообразно увеличить количество совместных проектов с предприятиями сервиса и торговли, и осуществить уведомление о данных изменениях всех владельцев кредитных карт с помощью смс-уведомлений и новых клиентов путем выдачи памятки со списком компаний-партнеров. Кроме этого, возможно проработать варианты дизайна карт. Например, разместить на карте фотографию владельца или данные паспорта, которые довольно часто бывают нужны, а документ не всегда может быть в наличии. Также необходимо сделать акцент на конкурентные преимущества банковского продукта такие как довольно низкие проценты за снятие денежных средств в банкомате или же их отсутствие, по сравнению с другими картами, отсутствие ограничений по получению наличных, быстрый срок выпуска карты. [16, стр. 104]

В дальнейшем для популяризации такого вида кредитования физических лиц, как экспресс-кредит, необходимо проведение ряда мероприятий. Наиболее эффективным можно считать совершенствование процесса выдачи этого вида кредита. Также чтобы сохранить конкурентные преимущества данного кредита целесообразно поддержание времени выдачи займа на минимальном уровне, то есть за срок, не превышающий 30 минут. [39, стр. 53]

Учитывая активное развитие сектора розничной торговли, возможен рост объема кредитных услуг в банковском секторе в 2017 году, причиной чему может служить то, что из-за уровня доходов большинство граждан страны не имеют возможность осуществлять крупные покупки за наличные денежные средства. Исследования показывают, что для получения кредита покупатели обычно выбирают не программу кредитования или банк, а магазин, в котором они приобретают услугу или товар. Это связано с тем что обычно покупатели производят сравнение цен на товары в различных магазинах, или осуществляют покупку товара в таком магазине, где предоставляется кредит банка, в котором

покупатели имеют хорошую кредитную историю. В связи с чем в приоритете у банка должна быть задача, связанная с развитием более тесных взаимоотношений с торговыми сетями. [18, стр. 126]

По частоте применения и уровню эффективности, обучающие или информационные методы занимают второе место. Проведение специальных обучающих семинаров для лиц, имеющих желание оформить кредит является одним из данных методов. Эти семинары могут помочь развеять у клиентов их сомнения, также они позволят получить ответы на различные интересующие клиентов вопросы и как следствие данных мероприятий повысится уровень финансовой грамотности населения страны. Целесообразным является проведение подобных лекций с лицами, которые желают взять кредит, в особенности, если среди желающих присутствуют лица, которые не имеют кредитной истории, то есть оформление кредита будет для них впервые. Бонусом для лиц посетивших эти курсы может быть то что в дальнейшем ставка будущему кредиту будет несколько ниже установленной банком изначально.

При осуществлении разработки методов с целью повышения эффективности кредитования физических лиц необходимо постоянно учитывать риски, связанные с невозвратом кредита. [8, стр. 130] Для того чтобы попытаться минимизировать этот вид риска, в сфере кредитования физических лиц необходимо производить более точный расчет платежеспособности заемщика. В настоящее время в Сбербанке формула расчета платежеспособности физического лица следующая:

$$P = D \times K \times T, \quad (2.1)$$

где P – платежеспособность заемщика;

D – среднемесячный чистый доход;

K – коэффициент;

T – период кредитования (в мес.) [47]

При рассмотрении данной формулы на примере предположим, что среднемесячный чистый доход физического лица равен 50 000 рублей. Период кредитования равен 12 месяцам. А коэффициент равен 0,5. Тогда рассчитав платежеспособность физического лица по формуле, получим значение платежеспособности физического лица равное 300 000 руб.

Однако в данном случае в представленной формуле не учитывается сумма среднемесячных расходов будущего заемщика банка. А данный фактор немаловажен при установлении платежеспособности физического лица относительно будущего кредита.

В данном случае, возможно оптимизировать представленную ранее формулу с помощью дополнительного коэффициента, позволяющего сделать более точным расчет платежеспособности заемщика. Этим коэффициентом, может выступать сумма всех ежемесячных платежей по кредитам заемщика в иных банках. Обозначим данный коэффициент буквой S, в результате чего получим модифицированную формулу, определяющую платежеспособность заемщика:

$$P = (D-S) \times K \times T, \quad (2.2)$$

где P – платежеспособность заемщика;

D– среднемесячный чистый доход;

S – сумма ежемесячных платежей по кредитам физического лица в других банках;

K – коэффициент;

T – период кредитования (в мес.).

Этот коэффициент является не менее важным, чем иные, потому что на платежеспособность клиента, то есть на возможность выплачивать кредит, оказывает влияние не только чистый месячный доход, но и расходы клиента, например, сумма ежемесячных платежей по кредитам заемщика в иных банках.

При рассмотрении измененной формулы на конкретном примере предположим, что среднемесячный чистый доход клиента равен 50 000 рублей.

Период кредитования равен 12 месяцам, а коэффициент равен 0,5. Сумма ежемесячных платежей по кредитам клиента в других банках равна 20000 рублей. Тогда рассчитав платежеспособность физического лица по формуле, получим значение платежеспособности физического лица равное 180 000 рублей. В результате при расчете с помощью формулы 2.1 платежеспособность равняется 300 000 рублей, а при использовании формулы 2.2 платежеспособность равна 180 000 рублей. В связи с чем можно сделать вывод о том, что сумма ежемесячных платежей по кредитам заемщика в иных банках в значительной степени снижает среднемесячный доход клиента и его платежеспособность.

Так же жизненно необходимой становится система непрерывного мониторинга за состоянием банковского сектора и экономики в целом. Другими словами, речь идет о серьезной аналитической работе, налаженной системе наблюдения за процессами, которые происходят в банковской сфере. Сотрудникам специализированных отделов банка необходимо постоянно осуществлять оценку и анализ рыночной ситуации и разрабатывать новые и эффективные методы в кредитования физических лиц. Данное условие является необходимым для выживания банка в условиях нестабильности экономики, в том числе и банковской системы, и жесткой конкуренции. [30, стр. 73]

Рассматривая кредитование физических лиц как процесс можно отметить, что для совершенствования любого процесса в первую очередь необходимо произвести оценку текущего состояния, рассматриваемого процесса, в соответствии с чем, должны быть выявлены показатели, для оценки данного состояния. По мнению Е.Г. Новоселовой, оценка результата бизнес-процесса «Услуга кредитования физических лиц» может быть произведена по критериям, к которым отнесены объем резервов, созданных для покрытия кредитных рисков, оценка качества кредитного портфеля в управлении, комиссионные доходы в соответствии с тарифной политикой, процентные доходы от размещения ресурсов, объем размещенных ресурсов. [28, стр. 93] используя

Пользуя терминологию Бьёрна Андерсена, показатели, перечисленные ранее, это меры результата процесса, то есть они представляют собой меры, дающие численную оценку результата процесса за установленный прошедший период. Так же они малоинформативны, из-за чего отсутствует возможность получения данных о достигнутых результатах, и что наиболее важно, эти показатели не позволяют определить, вероятность достижения данных результатов в будущем и будет ли продолжена выявленная тенденция.

В условиях неопределенности и изменчивых внешних факторах существенное значение приобретают показатели, которые могут оказать помощь в отслеживании текущей ситуации в процессе. Эти показатели используются для оценки важных оперативных характеристик процесса, которые имеют возможность повлиять на итоговый результат этого процесса, такие показатели носят название индикаторов будущих результатов. В своем труде «Бизнес-процессы. Инструменты совершенствования» Бьёрн Андерсен характеризует их как диагностические меры. «Диагностические меры – основа системы раннего предупреждения, которая дает сигнал менеджменту о негативных тенденциях развития. Диагностические меры: точность доставки, гибкость доставки, качество продукции, время цикла, удовлетворенность потребителя. Они существенно влияют на финансовые результаты работы предприятия в будущем». Применительно к бизнес-процессу кредитования физических лиц в банке данными мерами могут служить:

- сроки рассмотрения заявки на выдачу кредита. В современных условиях скорость принятия решения по кредитной заявке – это конкурентное преимущество;
- качество кредитной заявки (количество отклонений относительно требований внутренней нормы доходности, включая кредитную политику к заемщику и документам, которые он предоставляет);

- соотношение количества выданных кредитов физическим лицам и принятых заявок (что является важным в целях выявления причин отсеивания заявки на каждом этапе ее движения);
- удовлетворённость клиента, который получил кредит (измерение производится, например, с помощью индекса лояльности NPS);
- гибкость бизнес-процесса, то есть способность и степень адаптации банковского продукта к потребностям потребителя, скорость изменений;
- количество проблемных кредитов, с урегулированной проблемной задолженностью. [15, стр. 21]

Предполагается, что перечисленные показатели необходимо детально описать, выявить их критические характеристики, произвести оценку и нормирование текущего состояния. В процессе изменений и результатов совершенствования бизнес-процесса необходимо произвести оценку принятых показателей с целью анализа полученных выводов с точки зрения успешности проведенных мероприятий. [26, стр. 40]

Таким образом, совершенствование процесса кредитования физических лиц может быть направлено, во-первых, на привлечение заемщиков, которые заняты в наиболее стабильных отраслях экономики, наименее подверженных последствиям кризисных явлений. Очевидно, что среди существенных конкурентных преимуществ именно в кредитовании физических лиц для приоритетных клиентских сегментов особое значение будет иметь качество и удобство взаимодействия с клиентом, скорость принятия решений и, как следствие, степень удовлетворённости клиентов. Следовательно, во-вторых, изменение процесса кредитования физических лиц может быть направлено на минимизацию издержек по этому направлению бизнеса. И, в-третьих, особое внимание в процессе кредитования физических лиц может быть уделено эффективному управлению проблемной задолженностью, в том числе относительно оперативной обратной связи в части оперативного выявления новых или изменяющихся риск-факторов и учета их в текущей деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредит физическим лицам – представляет собой движение ссуженной стоимости между кредитором и заемщиком, являющимся физическим лицом, в основе, которой лежат базовые принципы кредитования: принцип возвратности, принцип платности, принцип срочности, принцип обеспеченности, принцип целевого характера, для удовлетворения непроизводительных, то есть и инвестиционных потребительских потребностей заемщика.

Классификация кредитов физическим лицам может быть проведена по ряду признаков, в том числе по целям кредитования, по направлениям использования, по субъектам кредитной сделки, по срокам кредитования, по способу предоставления потребительские ссуды, по обеспечению, по методу взимания процентов, по характеру кругооборота средств, в зависимости от категории заемщика, по методу погашения. В целом представленная классификация, отражает многообразие видов кредитования физических лиц коммерческим банком, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

Банковские операции с населением несут риски, которые характерны для банковского бизнеса. Управление банковскими рисками с целью поддержать ликвидность и избежать банкротства – это важнейшая задача любого банка. Управление включает этапы: идентификацию риска, оценку риска, выбор стратегии риска, выбор и применение приемов управления риском, контроль уровня риска, представляющий собой оценку результатов применения приемов и методов управления рисками. Для управления банковскими рисками кредитования физических лиц в современной банковской практике используются методы: изучение и оценка кредитоспособности заемщиков, установление лимитов кредитования, обеспечение кредитов, страхование

кредитов, кредитный мониторинг, создание банковских резервов. Данные методы взаимосвязаны и поэтому наиболее эффективный результат они дают при комплексном применении.

Публичное акционерное общество Сбербанк России — российский коммерческий банк, международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы. Проведенный анализ активов и пассивов баланса ПАО «Сбербанк» за период с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг. демонстрирует рост валюты баланса в 2016 году относительно 2015 года на 8,5% и уменьшение валюты баланса в 2017 году относительно 2016 года. Чему могло способствовать снижение составляющих актива баланса: прочих финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и пассива баланса, таких как средства банков и фонд накопленных курсовых разниц.

В течение рассматриваемого с 1.01.2008 по 1.01.2017 гг. периода, динамика объема кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» является положительной. Можно отметить, что за 10 лет с 1 января 2008 года по 1 января 2017 года объем кредитования физических лиц увеличился в 5 раз, и на 1 января 2017 года составил 5 031,7 млрд. руб. Среди видов кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» можно выделить жилищное кредитование физических лиц, потребительские и прочие ссуды физическим лицам, автокредитование физических лиц, кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц. Объем автокредитования и потребительского кредитования физических лиц на протяжении рассматриваемого периода с 01.01.2015 по 01.01.2017 гг. имеют отрицательную тенденцию, а объем жилищного кредитования физических лиц и объем операций по кредитным картам и овердрафтного кредитования физических лиц положительную. Так же кредитованию физических лиц в значительных объемах благоприятствует то, что существует широчайший выбор вариантов, который позволяет

потребителям получать различные кредиты, а российские специалисты помогают подобрать кредитную программу, с учетом их индивидуальной ситуации.

В течение рассматриваемого периода с 1.01.2015 по 1.01.2017 гг., в структуре кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» большую долю занимают: жилищное кредитование физических лиц и потребительские и прочие ссуды физическим лицам, что свидетельствует о высоком спросе населения на данные виды кредитов. Наименьшую долю в структуре кредитования физических лиц занимают: кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц и автокредитование физических лиц, что свидетельствует о низком спросе населения на данные виды кредитов. Причиной чему может служить, то, что процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск. Можно отметить, что большую долю в структуре таких видов кредитов как жилищное кредитование физических лиц, потребительские и прочие ссуды физическим лицам, автокредитование физических лиц, кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц занимают непросроченные ссуды, составляющие около 90%, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», относительно физических лиц, и довольно значительной доле своевременного возврата физическими лицами предоставленных кредитов.

Кредитование физических лиц – одно из наиболее значимых направлений в банковской деятельности. В условиях жесткой конкуренции успех сопутствует тому, кто лучше владеет современными технологиями управления и оптимизации кредитного процесса как одного из базовых бизнес-процессов банка. Совершенствование процесса кредитования физических лиц может быть направлено, во-первых, на привлечение заемщиков, которые заняты в наиболее стабильных отраслях экономики, наименее подверженных последствиям кризисных явлений. Очевидно, что среди существенных конкурентных

преимуществ именно в кредитовании физических лиц для приоритетных клиентских сегментов особое значение будет иметь качество и удобство взаимодействия с клиентом, скорость принятия решений и, как следствие, степень удовлетворённости клиентов. Следовательно, во-вторых, изменение процесса кредитования физических лиц может быть направлено на минимизацию издержек по этому направлению бизнеса. И, в-третьих, особое внимание в процессе кредитования физических лиц может быть уделено эффективному управлению проблемной задолженностью, в том числе относительно оперативной обратной связи в части оперативного выявления новых или изменяющихся риск-факторов и учета их в текущей деятельности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Текст] : федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1990. – № 6, Ст. 1.
2. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Текст] : федер. закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2010. – № 27, Ст. 1.
3. О потребительском кредите (займе) [Текст] : федер. закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2013. – № 51, Ст. 2.
4. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Текст] : федер. закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 29, Ст. 31.
5. Кредитный договор [Текст] : Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г., в ред. от 28 марта 2017 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5, ч. II. – Ст. 819.
6. О жилищных кредитах [Текст] : Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1180 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 7, Ст. 8.
7. Абалакин, А.А. Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских технологий [Текст] / А.А. Абалакин, Е.С. Соболева // Наукоеведение. – 2015. – № 5. – С. 3.
8. Банкова, К.В. Оценка платежеспособности физического лица – заемщика коммерческого банка [Текст] / К.В. Банкова // Региональное развитие. – 2014. – № 3-4. – С. 130.

9. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2014. – 357 с.
10. Берберова, Е.Г. Совершенствование инструментов оценки банковских рисков при кредитовании физических лиц [Текст] / Е.Г. Берберова, И.А. Павленко // Управление экономическими системами. – 2016. – № 10. – С. 22.
11. Ваганова А.В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России [Текст] / А.В. Ваганова // Молодой ученый. – 2016. – № 20. – С. 276.
12. Васильева, И.П. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / И.П. Васильева, Н.Н. Титов. – М.: Юрайт, 2015. – 247 с.
13. Власенко, М.С. Перспективы развития потребительского кредитования в России с помощью мобильного телефона [Текст] / М.С. Власенко // Science Time. – 2015. – № 4. – С. 115.
14. Жиркина, Н.И. Кредитование физических лиц: содержание, роль и принципы организации [Текст] / Н.И. Жиркина // Экономические науки. – 2011. – № 4. – С. 338.
15. Заернюк, В.М. Современные подходы к построению системы управления проблемными кредитами физических лиц в коммерческом банке [Текст] / В.М. Заернюк, Е.Н. Анашкина // Сервис в России и за рубежом. – 2014. – № 6. – С. 21.
16. Иванов, Э.А. Инновации коммерческих банков в работе с физическими лицами [Текст] / Э.А. Иванов // Транспортное дело России. – 2012. – № 5. – С. 104.
17. Кокорина М.В. Проблемы банковского кредитования физических лиц на современном этапе в РФ [Текст] / М.В. Кокорина // Молодой ученый. – 2014. – № 12. – С. 138.

18. Корабельников, Д.Д. Анализ рынка кредитования населения [Текст] / Д.Д. Корабельников // Проблемы учета и финансов. – 2016. – № 6-1. – С. 126.
19. Короткова, В.П. Особенности кредитования и динамика объемов кредитования юридических и физических лиц в современных условиях [Текст] / В.П. Короткова // NovaInfo. – 2017. – № 58-2. – С. 25.
20. Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст]: учебник / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2013. – 126 с.
21. Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю.А. Кропин. – М.: Юрайт, 2017. – 105 с.
22. Кугаевских К.В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения [Текст] / К.В. Кугаевских // Молодой ученый. – 2016. – № 9. – С. 605.
23. Кузьмина М.И. Банковское ипотечное жилищное кредитование: оценка состояния и перспектива развития на примере Сбербанка России [Текст] / М.И. Кузьмина // Молодой ученый. – 2017. – № 1. – С. 210.
24. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2013. – 102 с.
25. Лебедев Е.А. Оценка рисков кредитования физических лиц [Текст] / Е.А. Лебедев // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2016. – № 17. – С. 102.
26. Малахов, П.С. Направления совершенствования процесса розничного кредитования [Текст] / П.С. Малахов // Проблемы учета и финансов. – 2016. – № 1. – С. 40.
27. Мертон, Р.К. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / Р.К. Мертон, З. Боди. – М.: Вильямс, 2013. – 217 с.
28. Новоселова, Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебное пособие / Е.Г. Новоселова. – Томск : Издательский Дом Томского государственного университета, 2014. – 93 с.

29. Погребняк Е.Н. Риски кредитования населения и современные методы управления ими [Текст] / Е.Н. Погребняк // Международный научно-исследовательский журнал. – 2013. – № 6. – С. 308.

30. Пригода, Л.В. Методы совершенствования системы кредитования физических лиц [Текст] / Л.В. Пригода, М.В. Трофименко // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2016. – № 6. – С. 73.

31. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Текст]: словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 274 с.

32. Руденко Т.А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц [Текст] / Т.А. Руденко // Молодой ученый. – 2015. – № 11. – С. 1106.

33. Савинов, О.Г. Развитие банковского кредитования физических лиц в условиях международной интеграции [Текст] / О.Г. Савинов // Экономика и экономические науки. – 2012. – № 10. – С. 118.

34. Савинов, О.Г. Регулирование банковского кредитования физических лиц в современных условиях [Текст] / О.Г. Савинов // Региональное развитие. – 2014. – № 2. – С. 91.

35. Соколов, Б.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Б.И. Соколов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 83 с. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=538106>

36. Тавасиев, А.М. Современный экономический словарь [Текст]: словарь / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 197 с.

37. Теркарапетов Р.А. Управление кредитными рисками как главная предпосылка и элемент кредитного механизма в нестабильных экономических условиях [Текст] / Р.А. Теркарапетов // Юридический журнал. – 2014. – № 2. – С. 138.

38. Тихомирова, Е.В. Кредитные продукты банков [Текст]: учебное пособие / Е.В. Тихомирова. – СПб.: СПбГУЭФ, 2012. – 32 с.

39. Шайтанова, Л.М. Современные тенденции изменения условий кредитования физических лиц [Текст] / Л.М. Шайтанова, Н.О. Михайлов // Сибирский торгово-экономический журнал. – 2012. – № 16. – С. 53.

40. Янов, В.В. Кредит физическим лицам: подходы к критериям классификации [Текст] / В.В. Янов // Экономические науки. – 2014. – № 8. – С. 135.

41. Янов, В.В. Современные тенденции кредитования физических лиц в РФ [Текст] / В.В. Янов // Теория и практика общественного развития. – 2012. – № 12. – С. 460.

42. «Сбербанк» История создания [Электронный ресурс] // «Sberbank» : [сайт]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/about/history/>.

43. «Сбербанк» Миссия [Электронный ресурс] // «Sberbank» : [сайт]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/about/mission/>.

44. Виды кредитов физических лиц [Электронный ресурс] // «PSYERA» : [сайт]. – Режим доступа: <https://psyera.ru/5895/vidy-kreditov-fizicheskikh-lic>.

45. Годовые отчеты [Электронный ресурс] // «Sberbank» : [сайт]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>.

46. История создания [Электронный ресурс] // «БАНКИ31» : [сайт]. – Режим доступа: <http://www.banki31.ru/banks/sberbank8592>.

47. Калькулятор кредитов Сбербанка с учетом зарплаты [Электронный ресурс] // «Calcsoft» : [сайт]. – Режим доступа: <https://calcsoft.ru/kreditniy-kalkulator-s-uchetom-zarplati-sberbanka>.

48. Классификация кредитов [Электронный ресурс] // «CreditBanking» : [сайт]. – Режим доступа: https://cbkg.ru/articles/vidy_kreditov_klassifikacija_kreditov.html#vidy_kreditov_fizicheskim_licam.

49. Кредитование физических лиц [Электронный ресурс] // «Sbkredit» : [сайт]. – Режим доступа: http://www.sbkredit.ru/banks_RF-3.html.

50. Методы управления кредитным риском [Электронный ресурс] // «Finance-banks» : [сайт]. – Режим доступа: <http://finance-banks.ru/portfel-banka4.html>.

51. Основные принципы кредитования банком физических лиц [Электронный ресурс] // «FB» : [сайт]. – Режим доступа: <http://fb.ru/article/8597/osnovnyie-printsipyi-kreditovaniya-bankom-fizicheskikh-lits>.

52. Публичное акционерное общество «Сбербанк России» [Электронный ресурс] // «Банк России» : [сайт]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=350000004>.

53. Реквизиты «Сбербанк» [Электронный ресурс] // «Sberbank» : [сайт]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/about/requisites>.


54. Сущность потребительского кредита [Электронный ресурс] // «O-kreditah1» : [сайт]. – Режим доступа: <http://o-kreditah1.ru/kredit/potrebitelskij-kredit/suwnost-potrebitelskogo-kredita-.html>.

55. Финансовая отчетность по МСФО [Электронный ресурс] // «Sberbank» : [сайт]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>.

ПРИЛОЖЕНИЯ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 333,6	2 308,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		387,9	365,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	866,8	921,7
Средства в банках	9	750,6	240,8
Кредиты и авансы клиентам	10	18 727,8	17 756,6
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	222,0	1 169,3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 874,3	829,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	477,7	117,9
Отложенный налоговый актив	31	17,3	19,1
Основные средства	14	499,2	496,4
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	212,7	72,0
Прочие финансовые активы	16	664,5	562,9
Прочие нефинансовые активы	16	300,3	339,9
ИТОГО АКТИВОВ		27 334,7	25 200,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	1 045,9	3 640,0
Средства физических лиц	18	12 043,7	9 328,4
Средства корпоративных клиентов	18	7 754,6	6 234,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 378,5	1 302,6
Прочие заемные средства	20	398,0	537,2
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	426,6	769,1
Отложенное налоговое обязательство	31	132,0	45,3
Обязательства группы выбытия	15	185,9	58,2
Прочие финансовые обязательства	22	718,4	444,5
Прочие нефинансовые обязательства	22	69,6	51,4
Субординированные займы	23	806,5	769,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		24 959,7	23 180,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(6,7)	(7,6)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		69,3	72,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(45,7)	(171,4)
Фонд накопленных курсовых разниц		101,1	83,2
Изменения в учете обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами		(0,7)	—
Нераспределенная прибыль		1 935,2	1 718,8
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 372,8	2 015,6
Неконтрольная доля участия		2,2	4,5
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 375,0	2 020,1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		27 334,7	25 200,8

Утверждено и подписано от имени Правления 14 марта 2016 года.



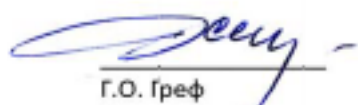
 Г.О. Греф
 Президент, Председатель Правления



 М.Ю. Лукьянова
 Главный бухгалтер

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 560,8	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		402,0	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	605,5	866,8
Средства в банках	9	965,4	750,6
Кредиты и авансы клиентам	10	17 361,3	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	113,9	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 658,9	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	545,8	477,7
Отложенный налоговый актив	31	13,9	17,3
Основные средства	14	482,9	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	5,8	212,7
Прочие финансовые активы	16	314,5	671,0
Прочие нефинансовые активы	16	337,8	293,8
ИТОГО АКТИВОВ		25 368,5	27 334,7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	561,9	1 045,9
Средства физических лиц	18	12 449,6	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	18	6 235,2	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 161,0	1 378,5
Прочие заемные средства	20	261,4	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	212,9	426,6
Отложенное налоговое обязательство	31	55,1	132,0
Обязательства групп выбытия	15	0,8	185,9
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	22	479,2	323,6
Прочие финансовые обязательства	22	312,6	397,6
Прочие нефинансовые обязательства	22	77,3	66,8
Субординированные займы	23	739,9	806,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		22 546,9	24 959,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(7,9)	(6,7)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		66,9	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		24,0	(45,7)
Фонд накопленных курсовых разниц		(19,8)	101,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,1)	(0,7)
Нераспределенная прибыль		2 435,7	1 935,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 818,1	2 372,8
Неконтрольная доля участия		3,5	2,2
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 821,6	2 375,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		25 368,5	27 334,7

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.Е. Миненко
И.о. Главного бухгалтера

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года
11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 170,9	(1,1)	2 169,8	—
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38,0	(1,0)	37,0	2.6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9,7	(1,1)	8,6	11.3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,3	(1,1)	4,2	20.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	8,1	(3,4)	4,7	42.0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	37,8	(31,9)	5,9	84.4%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 269,8	(39,6)	2 230,2	1.7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 696,4	(6,9)	1 689,5	0.4%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	47,0	(4,6)	42,4	9.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	15,2	(4,9)	10,3	32.2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	11,1	(5,2)	5,9	46.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	23,3	(16,4)	6,9	70.4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	75,3	(67,6)	7,7	89.8%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 868,3	(105,6)	1 762,7	5.7%
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	463,3	(2,6)	460,7	0.6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30,3	(2,0)	28,3	6.6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5,9	(1,7)	4,2	28.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,9	(2,1)	1,8	53.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,4	(6,4)	3,0	68.1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26,0	(23,4)	2,6	90.0%
Итого кредитных карт и овердрафтов	538,8	(38,2)	500,6	7.1%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	156,4	(0,3)	156,1	0.2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,6	(0,3)	3,3	8.3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,3	(0,4)	0,9	30.8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,0	(0,4)	0,6	40.0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,9	(1,3)	0,6	68.4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6,2	(5,6)	0,6	90.3%
Итого автокредитов физическим лицам	170,4	(8,3)	162,1	4.9%
Итого кредитов физическим лицам	4 847,3	(191,7)	4 655,6	4.0%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	18 626,1	(869,5)	17 756,6	4.7%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 431,1	(1,5)	2 429,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	42,4	(1,4)	41,0	3,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,0	(1,6)	10,4	13,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,0	(1,1)	3,9	22,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,4	(4,2)	5,2	44,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	54,7	(47,5)	7,2	86,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 554,6	(57,3)	2 497,3	2,2%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 489,2	(7,9)	1 481,3	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38,7	(4,0)	34,7	10,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	13,1	(4,4)	8,7	33,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8,1	(3,8)	4,3	46,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	19,6	(13,1)	6,5	66,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	113,1	(102,1)	11,0	90,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 681,8	(135,3)	1 546,5	8,0%
Кредитные карты и овердрафты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	491,1	(2,9)	488,2	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	27,9	(1,8)	26,1	6,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6,5	(1,9)	4,6	29,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,0	(2,2)	1,8	55,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9,8	(6,7)	3,1	68,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	47,9	(43,1)	4,8	90,0%
Итого кредитных карт и овердрафтов	587,2	(58,6)	528,6	10,0%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	124,0	(0,2)	123,8	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3,3	(0,3)	3,0	9,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,4	(0,4)	1,0	28,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,9	(0,4)	0,5	44,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,0	(1,3)	0,7	65,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10,4	(9,6)	0,8	92,3%
Итого автокредитов физическим лицам	142,0	(12,2)	129,8	8,6%
Итого кредитов физическим лицам	4 965,6	(263,4)	4 702,2	5,3%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	19 924,3	(1 196,5)	18 727,8	6,0%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 629,7	(5,6)	2 624,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	42,3	(1,5)	40,8	3,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	12,8	(1,9)	10,9	14,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5,2	(0,8)	4,4	15,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,2	(2,0)	5,2	27,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	53,7	(34,8)	18,9	64,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 750,9	(46,6)	2 704,3	1,7%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 420,5	(24,4)	1 396,1	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	30,2	(4,9)	25,3	16,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10,2	(4,1)	6,1	40,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,1	(2,8)	3,3	45,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,8	(8,4)	3,4	71,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	95,3	(85,7)	9,6	89,9%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 574,1	(130,3)	1 443,8	8,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	500,3	(4,7)	495,6	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	22,2	(1,5)	20,7	6,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,7	(1,6)	3,1	34,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,9	(1,4)	1,5	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6,0	(4,3)	1,7	71,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	50,8	(43,0)	7,8	84,6%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	586,9	(56,5)	530,4	9,6%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	103,3	(0,2)	103,1	0,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,4	(0,1)	2,3	4,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,0	(0,2)	0,8	20,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,6	(0,2)	0,4	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,2	(0,8)	0,4	66,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11,3	(9,2)	2,1	81,4%
Итого автокредитов физическим лицам	119,8	(10,7)	109,1	8,9%
Итого кредитов физическим лицам	5 031,7	(244,1)	4 787,6	4,9%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 664,7	(1 303,4)	17 361,3	7,0%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	1 721,3	3 941,2	3 534,0	9 196,5
Специализированное кредитование юридических лиц	403,9	1 513,4	2 176,7	4 094,0
Жилищное кредитование физических лиц	117,7	2 292,6	20,8	2 431,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	111,0	1 325,2	53,0	1 489,2
Кредитные карты и овердрафты	33,1	419,3	38,7	491,1
Автокредитование физических лиц	87,2	34,2	2,6	124,0
Итого непросроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 474,2	9 525,9	5 825,8	17 825,9

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	1 093,6	4 167,1	3 041,9	8 302,6
Специализированное кредитование юридических лиц	158,2	1 552,7	2 645,9	4 356,8
Жилищное кредитование физических лиц	120,8	2 026,0	24,1	2 170,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	71,0	1 568,1	57,3	1 696,4
Кредитные карты и овердрафты	25,1	398,6	39,6	463,3
Автокредитование физических лиц	89,0	64,2	3,2	156,4
Итого непросроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 557,7	9 776,7	5 812,0	17 146,4

Для целей представления информации в данной консолидированной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к Группе 1 относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К Группе 1 относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. К Группе 2 относятся заемщики со средним уровнем ликвидности и рентабельности, а также средним показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К Группе 3 относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года
10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества непросроченных кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	1 081,8	3 774,2	3 861,3	8 717,3
Специализированное кредитование юридических лиц	201,5	1 266,7	1 776,1	3 244,3
Жилищное кредитование физических лиц	80,4	2 533,8	15,5	2 629,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	86,4	1 286,6	47,5	1 420,5
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	25,7	441,9	32,7	500,3
Автокредитование физических лиц	86,8	14,9	1,6	103,3
Итого непросроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, до вычета резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 562,6	9 318,1	5 734,7	16 615,4

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества непросроченных кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	1 721,3	3 941,2	3 534,0	9 196,5
Специализированное кредитование юридических лиц	403,9	1 513,4	2 176,7	4 094,0
Жилищное кредитование физических лиц	117,7	2 292,6	20,8	2 431,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	111,0	1 325,2	53,0	1 489,2
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	33,1	419,3	38,7	491,1
Автокредитование физических лиц	87,2	34,2	2,6	124,0
Итого непросроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, до вычета резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 474,2	9 525,9	5 825,8	17 825,9