Содержание

Введение

Глава 1. Сущность, цели и задачи организации потребительского кредитования

1.1 Потребительские кредиты, их роль и место в современной банковской системе

1.2 Показатели, характеризующие эффективность потребительского кредитования

1.3 Нормативно-правовые акты, регулирующие потребительское кредитование

1.4 Зарубежный опыт применения потребительского кредитования

Глава 2. Оценка финансового состояния банка и организация потребительского кредитования в чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России» в г. Чебоксары

2.1. Общая характеристика деятельности чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России»

2.2. Оценка финансового состояния чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России»

2.3. Оценка эффективности потребительского кредитования в чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России»

2.4 Информационно-программное обеспечение чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России»

Глава 3. Разработка мероприятий по развитию потребительского кредитования в чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России»

3.1. Мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России»

3.2. Анализ экономической эффективности предлагаемых мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России»

3.3. Обеспечение экономической безопасности чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России» в г. Чебоксары

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

Введение

Потребительский кредит – это главная составляющая финансового сектора и экономики. Потребительский кредит предоставляется населению для оплаты потребительских нужд. Кредит выдается в денежной и товарной формах. Для покупки предметов личного потребления кредит предоставляется государственными и кооперативными торговыми организациями в виде отсрочки платежа.

Потребительский кредит является одним из самых популярных видов банковских операций в развитых странах. Потребительское кредитование является одно из наиболее динамичных направлений развития в банковском секторе.[1]

Тема потребительского кредитования действительно актуальна на сегодняшний день, так как потребительский кредит является высокодоходным сегментом банковской деятельности. Актуальность и значимость исследования состоит в том, что кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит оказывает активное воздействие на структуру и объем денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Быстрый процесс капитализации прибыли осуществляется благодаря кредиту. В развитии потребительского кредитования значительную роль играет банковское законодательство, так как оно формирует законодательные нормы функционирования банков, устанавливает порядок лицензирования, ответственности и контроля, круг дозволенных и недозволенных операций. Банковское законодательство нашей страны является одним из наиболее динамично развивающихся направлений законодательства Российской Федерации. В законодательной части постоянно вносятся изменения.[2]

---

[1] Банковское дело: учебник для студентов вузов, под ред. Е.Ф.Жукова, Н.Д.Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011, с.20

[2] Аганбегян, А.Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях / А. Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2012. – № 12 с.17

Главным источником удовлетворения большого спроса на денежные ресурсы является кредит. Он необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации произведенных товаров, стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения производства, что собственно важно на этапе становления рыночных отношений. В настоящее время развитие рынка потребительского кредитования России активно наблюдается.[3]

Объектом выпускной квалификационной работы является Чувашское отделение № 8613 ПАО «Сбербанк России» в г. Чебоксары.

Предметом исследования является оценка эффективности потребительского кредитования и разработка мероприятий по их совершенствованию.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по развитию потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» в г. Чебоксары на основе анализа за 2013-2015 года.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить цели, задачи и роль потребительского кредита в банковской системе;
2. Рассмотреть показатели, характеризующие эффективность потребительского кредитования;
3. Изучить нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность коммерческих банков с потребительскими кредитами;
4. Рассмотреть зарубежный опыт применения потребительского кредита;
5. Рассмотреть общую характеристику деятельности Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России»;

[3] Киреев В.Л. Банковское дело : учебник В.Л. Киреев, О.Л. Козлова - М.: КноРус , 2012, с.9

6. Провести экономический анализ финансового состояния Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России»;

7. Провести оценку эффективности потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России»;

8. Рассмотреть информационно-программное обеспечение Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России»;

9. Разработать мероприятия по развитию потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России»;

10. Провести анализ экономической эффективности предлагаемых мероприятий по развитию потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России»;

11. Изучить обеспечение экономической безопасности Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России».

Выпускная квалификационная работа содержит введение, три главы, заключение, список использованной литературы и приложения. В первой главе дана характеристика потребительского кредитования и нормативно-правовой базы, регулирующей его развитие. Во второй главе рассмотрена общая характеристика банка, его организационная структура, рассмотрены виды оказываемых банковских услуг, анализ финансового состояния банка, используемые автоматизированные банковские системы и организация обеспечения экономической и финансовой безопасности. Проведена оценка эффективности потребительских услуг и продуктов на рынке обслуживания физических лиц в коммерческом банке. В третье главе разработаны мероприятия по развитию потребительского кредитования и проведен анализ экономической эффективности предлагаемых мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования. Информационной базой исследования выступают нормативно – правовые акты, материалы банковской отчётности и различные методические источники.

Глава 1. Сущность, цели и задачи организации потребительского кредитования

1.1 Потребительские кредиты, их роль и место в современной банковской системе

Потребительский кредит предоставляется банком на приобретение товаров (услуг, работ) для бытовых, личных и иных непроизводственных нужд. Получение кредита подразумевает собой обязанность вернуть основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка) в установленные кредитным договором сроки, а также за пользование кредитом выплатить проценты.[4]

Рынок потребительского кредитования представляет собой сегмент финансового рынка, на котором осуществляются операции по перераспределению кредитных ресурсов между кредитными организациями, населением и организациями сферы обращения на условиях платности, срочности и возвратности. Предметом функционирования рынка потребительского кредитования является категория потребительского кредита, наполняемая определенным экономическим и правовым содержанием. Кредит является экономической категорией, он выражает экономические отношения, которые возникли между экономическими субъектами по поводу перераспределения временно свободных материальных ресурсов и денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности.[5]

Потребительский кредит выступает в 2-х формах: денежной и товарной. Товарная форма имеет кредит, предоставляется населению торгующими организациями под товары длительного пользования с рассрочкой платежа. Денежная форма – заключается договор между банком и заемщиком.

Потребительские кредиты можно распределить по функциям и соответствующим функциональным группам.

---

[4] Банковское дело: учебник / О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева; под ред. д-ра экон.наук, проф. О.И.Лаврушина, - 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011, с.34

[5] Банковское дело: учебник / О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева; под ред. д-ра экон.наук, проф. О.И.Лаврушина, - 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011, с.42

1 группа – ипотечные кредиты, т. е. кредиты, предоставляемые гражданам под залог приобретаемой на кредитуемые средства недвижимости – квартиры, загородного дома, дачи, гаража, земельного участка и т. п.

2 группа – автокредиты, т. е. кредиты, предоставляемые гражданам на приобретение авто – и мототехники, а также вспомогательного оборудования к ней. Чаще всего, правда, на автокредит все же приобретают именно легковые автомобили, но по согласованию с кредитором предоставленные средства, в принципе, можно использовать на покупку мотоцикла, маунтин-байка или, скажем, трейлера (домика-прицепа).

3 группа – образуют "классические" потребительские кредиты. Они, в свою очередь, имеют довольно обширную классификацию:

1. по виду обеспечения обязательств заемщика – с обеспечением или без, при этом форма обеспечения опять-таки может быть различной

2. по принадлежности кредитуемого предмета потребления, который может относиться к категории товаров или услуг;

3. по скорости и содержанию процедуры предоставления кредита – экспресс-кредиты и обыкновенные или, если угодно, "медленные" кредиты;

4. по срокам предоставления, которые в зависимости от достигнутого сторонами консенсуса могут квалифицироваться как краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;

5. по кратности предоставления, т. е, предоставляемые однократно (на приобретение одного наименования товара или услуги), либо многократно (по кредитной карте в соответствии с принципом "возобновляемой кредитной линии"), что соответственно позволяет заемщику приобретать в кредит несколько наименований товаров или услуг одновременно, но в пределах овердрафта;

6. по размеру кредита – мелкие, средние и крупные;

7. по размеру ставки кредитования – недорогие, умеренно дорогие и дорогие;

8. по способу погашения – погашаемые аннуитетно, единовременно, либо в соответствии с индивидуальной схемой погашения.

По мнению специалистов банковского дела, процесс кредитования представляет собой передачу денег или материальных ценностей одной стороной (кредитором или заимодавцем) другой стороне (заемщику) на условиях возвратности, платности и срочности. Кредит является договором займа по поводу предоставления денежных средств или товарно-материальных ценностей на определенных условиях (плата процентов, срок возврата) с целью обеспечения хозяйственной деятельности, удовлетворения потребностей в предоставляемых вещах.[6]

Классификация потребительских кредитов заемщиков и объектов кредитования можно провести по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д. (Таблица 1).

Потребительский кредит служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. В определенной степени он содействует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов.[7]

Основная цель потребительского кредита - способствовать более полному удовлетворению потребительских нужд населения посредством приобретения товаров и услуг в рассрочку. Необходимо отметить, что существенной чернотой потребительского кредита выступают отношения кредитора (банка) и заемщика (физического лица). Потребительский кредит, предоставляемый кредитными организациями физическим (частным) лицам в денежной форме на различные потребительские цели, является одной из важнейших экономических категорий современной науки о деньгах, банках и кредите. Потребительский кредит в общей системе банковского кредита занимает особое место и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике.

---

[6] Киреев В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О.Л. Козлова. - М.: КноРус , 2012, с.30

[7] Нешитой А.С. Финансы и кредит: Учебник / А.С.Нешитой. – 5-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорации «Дашков и К°», 2012, с.19

Таблица 1.

Виды потребительских кредитов

Классификационный признак	Виды потребительского кредита
1	**2**
По направлениям использования (объектам кредитования)	- на неотложные нужды; - под залог ценных бумаг; - строительство и приобретение жилья; - капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение и сетям водопровода и канализации и др.
По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика)	- банковские потребительские ссуды; - ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями; - потребительские ссуды кредитных учреждений, небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.); - личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают; - потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях
По срокам кредитования	- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года); - среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет); - долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет)
По способу предоставления	- целевые; - нецелевые
По обеспечению	- необеспеченные (бланковые); - обеспеченные (залогами, гарантиями, поручительствами, страхованием)
По методу погашения	- погашаемые единовременно; - суды с рассрочкой платежа
По методу взимания процентов	- ссуды с удержанием процентов на момент ее предоставления; - ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита; - ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие, по специально оговоренному графику)

По характеру кругооборота средств	- разовые; - возобновляемые (револьверные, ролловерные)

На современном этапе развития России актуально формирование цивилизованного рынка потребительского кредита, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных стимулов экономического роста. Основным источником удовлетворения спроса на денежные ресурсы является именно кредит.[8]

Для того чтобы раскрыть сущность потребительского кредита, необходимо рассмотреть его функции. Функция (лат. function – исполнение) определяется как основное направление деятельности. Функция также рассматривается как основная роль, которую выполняет определенный институт или процесс по отношению к целому. Таким образом, под функциями потребительского кредита понимаются основные направления и роль, выполняемые потребительским кредитом в экономике и обществе.

К принципам потребительского кредитования относятся основные идеи и начала, на которых базируется потребительское кредитование. Принципы составляют основу, главный элемент системы кредитования, поскольку они отражают сущность и содержание кредита, а также требование объективных экономических законов. Основными принципами потребительского кредитования являются возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность и платность.[9]

Роль потребительского кредитования состоит в следующем:

-возможность приобрести вещи, которые без использования кредита были бы не доступны;

[8] Матанцева О.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.пособие / О.Ю.Матанцева, Н.Н.Гогопуло. – М.: Издательский центр «Академия», 2011, с.12

[9] Нешитой А.С. Финансы и кредит: Учебник / А.С.Нешитой. – 5-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорации «Дашков и К°», 2012, с.17

-гибкость - делать покупки в удобное время на распродажах при снижении цен и совершать выгодные сделки, даже если в этот момент нет нужной суммой наличных;

-безопасность - кредитные карточки и расходные счета являются более удобным и надёжным средством оплаты по сравнению с наличными деньгами;

-помощь - кредит позволяет оплачивать непредвиденные срочные расходы (ремонт автомобиля после аварии).

Потребительский кредит занимает особое место в банковской системе и играет важную роль в современной рыночной экономике. Он служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения и способствует выравниванию потребительских групп населения с различным уровнем доходов. Важная цель потребительского кредитования - стимулирование потребительского спроса. Предназначение потребительского кредита – финансирование нужд потребителя.[10]

К целями потребительского кредитования можно отнести возникновение у гражданина "потребительских нужд" и реализацию этих нужд через систему банковского кредитования. Банковское кредитование представляет собой банковскую операцию по размещению кредитными организациями привлеченных во вклады денежных средств среди заемщиков – физических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

В настоящее время потребительское кредитование является наиболее динамичным сектором российского банковского рынка. Доля кредитов населению в активе банковской системы увеличилась в три раза, а соотношение розничных кредитов и ВВП - почти в четыре раза.

[10] Турбанов А.В. Банковское дело. Операции, технологии, управление / А. В. Турбанов, А. В. Тютюнник. - М.: Альпина Паблишерз, 2011, с.34

Кредитование связано с условиями и предпосылками развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста.

Рассмотрим рейтинг банков России по потребительским кредитам с самыми низкими процентами по займу и наиболее выгодными условиями кредитования (Таблица 2).

Учтем следующие факторы:

1. Сроки кредитования.

2. Размер процентной ставки.

3. Условия выдачи кредита (залог, поручители).

4. План погашения кредита (аннуитентный либо дифференцированный).

Таблица 2.

Рейтинг банков России по потребительским кредитам на 1 апреля 2016 года

Название банка	**Σ, млн. руб.**
1	**2**
1. Сбербанк России	3 449 723
2. ВТБ24	1 205 385
3. Хоум Кредит Банк	281 017
4. Русский Стандарт Банк	268 072
5. Газпромбанк	265 202
6. Россельхозбанк	245 413
7. Альфа-Банк	238 240
8. Росбанк	234 386
9. Восточный Экспресс Банк	196 570
10. Райффайзенбанк	183 577

Масштабы потребительского кредитования в России неуклонно растут и локомотивом, разгоняющим данный сегмент рынка, безусловно, является Сбербанк. На протяжении многих лет он стабильно удерживает лидирующие

позиции по основным финансовым показателям, многократно опережая своих конкурентов.[11]

1.2. Показатели, характеризующие эффективность потребительского кредитования

В настоящее время организации кредитной кооперации занимают особое место в системе базовых методов оценки эффективности управления, что обусловлено совмещением в их деятельности признаков, характерных для различных объектов анализа – коммерческих, некоммерческих и кредитных организаций.

Метод оценки эффективности коммерческой организации основана на том, что стратегической задачей её развития является максимизация конечных финансовых результатов (чистой прибыли на единицу собственных средств) при поддержании приемлемого уровня финансовой устойчивости бизнеса (ликвидности, финансовой манёвренности, долгосрочной платёжеспособности). Оценка эффективности деятельности коммерческой организации использует факторы конечных финансовых результатов, а также факторы финансовой устойчивости (Таблица 3). Кредитная организация является разновидностью коммерческой организации, выступающей как финансовый посредник, обеспечивающий мобилизацию ресурсов на рынке капитала и их направление на нужды реального сектора экономики.

Хозяйственная деятельность кредитной организации имеет две стороны – привлечение финансовых ресурсов (пассивные операции) и их размещение (активные операции). В основе метода оценки эффективности кредитной организации лежит оценка уровня соотношения чистой прибыли и собственных средств, а также фактических показателей текущей и долгосрочной финансовой устойчивости.[12]

---

[11] Финансы: учеб.пособие / Н.А.Лупей, В.И.Соболев. – М.: Магистр: ИНФРА – М, 2012, с.30

[12] Аганбегян, А.Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях А.Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2012г. – №12, с.45-46

Таблица 3.

Показатели, характеризующие эффективность потребительского кредитования

Наименование коэффициента	Формула для расчета	Содержание
1	**2**	**3**
1.Коэффициент прибыльности кредитного портфеля (К1)	К1=(ПД-Пр)/КП*100%, где ПД – процентные доходы, полученные от кредитных вложений; Пр – процентные расходы, уплаченные за ресурсы кредитования; КП – кредитные вложения (всего).	Показывает удельный вес прибыли от кредитных вложений в общей величине кредитных вложений
2. Доля процентной маржи банка в капитале (К2)	К2=(ПД-Пр)/К*100%, где К – капитал банка.	Показывает, каков удельный вес прибыли от кредитных вложений в капитале банка
3. Доходность кредитных вложений физических лиц (К3)	К3=(ПДфл./КПфл)*100%, Где ПДфл.-процентные доходы по кредитам физических лиц; КПфл – кредитные вложения, физических лиц.	Показывает, под какой средний процент выдаются кредиты физическим лицам
4. Рентабельность кредитных вложений физических лиц (К4)	К4=(ПДфл-ПРдфл)/ Сфл*100%, где Прдфл - процентные расходы по депозитам физических лиц	Показывает сколько рублей, в процентах, приходится на 100 рублей потребительских кредитов
5. Коэффициент диверсификации кредитного портфеля (К5)	К5=(КПфл/КП)*100%	Показывает какую долю в кредитном портфеле занимают кредиты физическим лицам

6. Уровень кредитного риска (К6)	К6=(ПЗфл/КПфл)*100%	Показывает уровень невозврата выданных кредитов физическим лицам
7. Уровень резерва на покрытие убытков по кредитам физических лиц (К7)	К7=(РВПСфл/КПфл)*100%	Показывает уровень обеспеченности выданных кредитов физическим лицам резервами

1.3. Нормативно-правовые акты, регулирующие потребительское кредитование

В развитии потребительского кредитования значительную роль играет банковское законодательство, поскольку определяет законодательные нормы функционирования банков, круг дозволенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Банковское законодательство нашей страны является одним из наиболее динамично развивающихся направлений законодательства Российской Федерации. К самым заметным изменениям, произошедшим в последнее время, относятся создание системы страхования вкладов физических лиц, а также введение системы бюро кредитных историй.[13]

Государственное регулирование кредитных отношений выражается, прежде всего в принятии федеральными органами государственной власти нормативных актов, которые устанавливают основы организации банковской системы, ее структуру и принципы функционирования, порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций и в осуществлении Центральным банком Российской Федерации от имени государства банковского регулирования, надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций.

Правовые нормы, которые регулируют банковские операции, должны обеспечивать слаженную работу банковского механизма, служить

[13] Банковское дело: учебник для студентов вузов, под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011, с.15

нормативной базой для осуществления всех процессов, протекающих в кредитных организациях (Таблица 4).[14]

Таблица 4.

Нормативно-правовые акты, регулирующие потребительское кредитование

Наименование нормативно-правового акта	Краткая характеристика
1	**2**
1.Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп. от 23.05.2016г.)	По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кодекс устанавливает форму кредитного договора. Рассматривает отказ от предоставления или получения кредита.
2.Федеральный Закон «О Центральном Банке Российской Федерации» №86-ФЗ от 10.07.2002.(с изм. от 09.02.2016)	Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов. Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.
3.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 (в ред. от 23.05.2016)	Целями настоящего Федерального закона являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета.
4.Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от	Устанавливает список банковских операций, осуществляемых кредитными организациями на территории РФ. Процентные ставки по кредитам

[14] О потребительском кредите. – ФЗ от 21 декабря 2013г. № 353

02.12.1990 (ред. от 04.04.2016)	устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону. При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты.
5. Федеральный закон Российской Федерации "О кредитной кооперации" № 190-ФЗ от 18.07.2009г (ред. от 13.07.2015)	Настоящий Федеральный закон определяет правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов.

Продолжение Таблицы 4.

Наименование нормативно-правового акта	**Краткая характеристика**
1	**2**
6.Федеральный закон Российской Федерации «О потребительском кредите» N 353-ФЗ от 21.12.2013г. (ред. от 21.07.2014)	Закон регулирует отношения по предоставлению физическим лицам потребительского кредита (не для предпринимательских целей) и касается всех финансовых организаций, которые занимаются потребительским кредитованием профессионально (т.е. выдают кредиты или займы хотя бы 4 раза в год). Закрепляется право заемщика на получение подробной информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита. Прописан порядок расчета полной стоимости займа. Закрепляется право гражданина на отказ от получения кредита и его досрочный возврат.
7.Федеральный закон «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 (ред. От 30.12.2015)	Определяются понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй.
8.Положение Банка России «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных	Основной документ, определяющий ведение бухгалтерского учета в банке. В работе кредитного отдела интересны балансовые и внебалансовые счета № 441-459,913,914,916 (какие операции проводятся по данным

организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012г. (ред. от 30.11.2015)	счетам, в корреспонденции с какими счетами они работают, их аналитика).
9.Положение Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» №39-П от 26.06.1998	Положение определяет правила начисления процентов по кредитам. Четыре способа: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.
10.Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» №139-И от 03.12.2012 (ред. от 07.04.2016)	Содержит ряд обязательных нормативов деятельности банков: норматив достаточности капитала; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер кредитов, гарантий, поручительств, выданных банком своим участникам.

Таким образом, основным законом, регулирующим банковскую деятельность, является Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».[15]

Необходимо отметить, что в течение последних лет ЦБ РФ проводит планомерную работу по совершенствованию законодательства в сфере потребительского кредитования, происходят изменения и дополнения законодательства, направленные на урегулирование проблем. В результате систематизации устраняются противоречия между правовыми нормами, отменяются и создаются новые, отвечающие потребностям общественного развития. Они группируются по особым системным признакам, сводятся в кодексы, собрания законодательства и другие систематизированные акты.

[15] О банках и банковской деятельности. – ФЗ от 2 декабря 1990г. №395

Грамотное применение существующих нормативов, усовершенствование законодательства в банковской сфере является залогом нормального функционирования экономики.[16]

1.4 Зарубежный опыт применения потребительского кредитования

Система потребительского кредитования стала применяться на практике гораздо ранее в странах запада, чем в России. Опыт ведущих стран был использован отечественными экономистами при создании и внедрении механизма предоставления кредита в нашей стране.

В качестве примера предоставления потребительского кредита можно привести практику США.

Необходимо отметить, что отличительной чертой стран развитой экономики (США и страны Европейского сообщества) является высокий уровень развития культуры потребительского кредитования, что характеризуется, во-первых, наличием специального законодательства, призванного детально регулировать различные аспекты потребительского кредитования; а во-вторых, наличием развитой инфраструктуры специализированных агентств и кредитных бюро, обслуживающих субъектов потребительского кредитования. В большинстве стран с развитой экономикой потребительское кредитование является существенным фактором формирования делового климата.[17]

В США все потребительские ссуды делят на три группы:

- ссуды с рассрочкой платежа;
- револьверные ссуды;
- ссуды без рассрочки платежа.

Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение ссуды и процентов. В большинстве случаев заемщик получает такой кредит

[16] О кредитной кооперации. – ФЗ от 18 июля 2009г. № 190

[17] Киселев, П.В. Коммерческие банки – отечественный и зарубежный опыт выживания [Текст]: учебное пособие / под ред. П.В. Киселева. – М.: ЭкономЪ, 2012, с.24

для покупки товаров или покрытия других расходов и обязуется погашать кредит ежемесячно равными долями. Кредиты, предоставляемые по кредитным картам и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к кредитам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляются периодические (в основном ежемесячные) платежи. Однако они имеют ряд отличительных особенностей, что позволяет выделить их в отдельную группу потребительских кредитов.

Сроки погашения ссуд с рассрочкой платежа в США обычно составляют от 2 до5 лет. Размеры ссуд варьируются в больших диапазонах. Такие кредиты нередко предоставляются на небольшие суммы, но в то же время объектами кредитования по ним могут быть автомобиль, яхта, самолет и другие крупные покупки стоимостью свыше 100 тыс. долларов.

В отличие от револьверных кредитов большинство ссуд с рассрочкой платежа являются обеспеченными. Также можно выделить ссуды с льготным периодом погашения и без льготного периода.[18]

В целом представленная выше классификация отражает многообразие потребительских ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком – пользователем ссуды. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Таким посредником чаще всего выступают предприятия розничной торговли. В этом случае кредитный договор заключается между клиентом и магазином, который в последующем порядке получает ссуду в банке.[19]

[18] Киселев, П.В. Коммерческие банки – отечественный и зарубежный опыт выживания [Текст]: учебное пособие / под ред. П.В. Киселева. – М.: ЭкономЪ, 2012, с.32

[19] Гончаров, А.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник. Ч.3: Банки А.И. Гончаров, М.В. Гончарова. -Волгоград: ВолгГТУ, 2012, с.36

Глава 2. Оценка финансового состояния банка и организация потребительского кредитования в Чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России» в г.Чебоксары

2.1 Общая характеристика деятельности Чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России»

Сбербанк России основан в 1841 году. Коммерческий Сберегательный банк РФ (публичное акционерное общество) является кредитной организацией. Учредителем банка является Центральный банк РФ. Банк осуществляет деятельность на основе Генеральной лицензии Центрального банка РФ №1481 от 08 августа 2012 года и Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 30.08.2010.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдачу банковских гарантий;

9) переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).[20]

Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров – высший руководящий орган Сбербанка России. На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка.

- Наблюдательный совет, состоящий из 17 директоров, среди них 11 представителей Банка России, 2 представителя Сбербанка России и 4 независимых директора.

- Правление банка – состоит из 14 членов. Возглавляет Правление банка Президент, Председатель Правления банка.

Сбербанк России обладает обширной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 20 000 подразделений

[20] Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: [Электронный ресурс]: Режим доступа: www.sbrf.ru

по всей стране. Исходя из новой стратегии, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынках Китая и Индии.

Сбербанк осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества.

По состоянию на 1 мая 2015 года Центральный банк Российской Федерации владеет 52,32 % голосующих акций и 51% в уставном капитале Сбербанка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 273 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 24%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

В октябре 2010 г. Сбербанком была принята новая стратегия развития до 2015 г., в рамках которой Банк нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Совершенствование системы управления рисками, оптимизация расходов и реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят Сбербанку России доказать свою устойчивость в текущих условиях нестабильности на глобальных финансовых рынках, сохранить лидерство в российской финансовой системе и стать одной из лучших мировых кредитных организаций.

Сбербанк является лидером в России по размеру активов. На начало 2016 года его активы составили более 16 679 млрд. рублей, это более четверти банковской системы России (29,6%). Согласно The Bankers’ Almanac, по размеру активов Банк занимает 98-е место в мире.

Банк предлагает широкий спектр продуктов и услуг для физических и юридических лиц. В Банке открыто более 340 млн. счетов физических лиц

при населении страны 142,9 млн. человек. Клиентами Банка являются более 1,2 млн. компаний различных отраслей экономики.

Дочерние банки Сбербанка работают в Казахстане, в Украине и в Республике Беларусь.

Функции Сбербанка РФ:

- размещение привлеченных средств в экономику;
- мобилизация временно свободных денежных средств населения и предприятий;
- расчетно-кассовое обслуживание населения;
- кредитно-расчетное обслуживание населения;
- кредитование потребительских нужд населения;
- выпуск, продажа, покупка ценных бумаг;
- оказание коммерческих услуг (таких, например, как факторинг, траст, лизинг);
- эмиссия пластиковых карточек;
- консультационные услуги и предоставление экономической и финансовой информации;
- международные расчеты валютных операций.

ПАО «Сбербанк России» предоставляет следующие виды банковских услуг.

Активные операции Сбербанка:

- операции по размещению средств в ценные бумаги;
- межбанковское кредитование;
- кредиты юридическим и физическим лицам.

Наибольший удельный вес в активных операциях Сбербанка принадлежит операциям по кредитованию населения (кредиты на строительство, покупку жилья, транспорта, приобретение предметов общего обихода, оплату обучения и др.).

Пассивные операции Сбербанка:

- образование собственного капитала;
- продажа государственных ценных бумаг;
- прием депозитов юридических лиц;
- прием и хранение вкладов населения;
- реализация депозитных и сберегательных депозитов.

Сбербанк – единственный российский банк, входящий в топ-50 крупнейших банков мира. 17 территориальных банков и более 19 тысяч отделений по всей стране, во всех 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Сбербанк России является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.[21]

В 1991 г. в Чувашии на базе Чувашского территориального отделения Сберегательного банка РСФСР был образован Чувашский банк акционерного коммерческого Сберегательного банка России.

1 января 2001 года Чувашский банк Сбербанка России был переименован в Чувашское отделение Сбербанка России, а его полное наименование звучало так: филиал №8613 Акционерного Коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Чувашское отделение (Волго-Вятский банк).

В рамках большой программы реорганизации системы управления Сбербанком, вместо 69 территориальных банков создано 17. Нижегородский, Владимирский, Кировский, Чувашский и Мордовский банки, банк Татарстан, банк Марий Эл объединились в Волго-Вятский банк Сбербанка России.

6 сентября 2010 года банком получена в Центральном банке РФ новая редакция устава с новым наименованием, в связи с чем ранее действовавшее наименование банка - акционерный коммерческий Сберегательный банк

[21] Официальный сайт Центрального банка РФ: [Электронный ресурс]: Режим доступа: www.cbr.ru

Российской Федерации (открытое акционерное общество) - изменено на открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Чувашское отделение входит в единую организационную систему Сбербанка России, осуществляет свою деятельность на территории города Чебоксары и непосредственно подчиняется территориальному банку Сбербанка России – Волго-Вятскому банку Сбербанка России.

На сегодняшний день, Волго-Вятский банк Сбербанка России является наиболее крупным и динамично развивающимся банком региона. Банк располагает разветвленной филиальной сетью, которая включает более 2 300 филиалов, что обеспечивает максимальное удобство доступа к банковским услугам для каждого клиента.[22]

Согласно уставу Сбербанк России создан в форме акционерного общества в соответствии с законом, учредителем банка является Центральный банк Российской Федерации. Банк является юридическим лицом и со своими филиалами и другими обособленными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.

Чувашское отделение № 8613 в своей деятельности руководствуется ФЗ «О банках и банковской деятельности», иными законами и правовыми актами РФ, Уставом Сбербанка России, Положением о Чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России», которое разработано и утверждено в соответствии с п. 77 Устава Сбербанка России, нормативными и распорядительными документами Сбербанка России, а также указаниями Волго-Вятского банка.

Сбербанк РФ осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка (генеральная лицензия № 1481 от 26 сентября 1996 г., лицензия № 1481 от 11 марта 1997 г.).

Чувашское отделение Волго-Вятского банка Сбербанка России осуществляет свою деятельность на основании законов РФ, нормативных документов Центрального банка и устава ПАО «Сбербанк России».

[22] Официальный сайт Центрального банка РФ: [Электронный ресурс]: Режим доступа: www.cbr.ru

Органами управления банка являются: общее собрание акционеров, Совет Банка и Совет директоров Банка.

Высшим органом управления Сбербанка является Общее собрание акционеров, к исключительной компетенции которого относятся изменение устава и уставного капитала, избрание Совета Банка, утверждение годовых результатов деятельности, определение размера дивиденда по акциям банка, создание и ликвидация дочерних банков.

В промежутках между общими собраниями высшим органом управления Сбербанка является Совет Банка. В полномочия Совета Банка входит решение всех вопросов деятельности Банка, если они не отнесены к исключительной компетенции общего собрания.

По представлению Президента Наблюдательный Совет Банка утверждает состав Правления Банка. Правление является исполнительным органом Банка. В период между собраниями акционеров и заседаниями Совета Банка Правление руководит всей деятельностью Банка в пределах компетенции, определенной уставом.

Исходя из устава, основной целью деятельности банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, а также осуществление кредитно-расчетных и других банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг; обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов в соответствии с федеральными законами; эмитировать и обслуживать пластиковые карточки международных и российских платежных систем.

Главной целью деятельности Сбербанка в условиях перехода к рыночной экономике выступает комплексное удовлетворение потребностей приоритетных групп клиентуры во всех видах банковских услуг на коммерческой основе, обеспечивающей банку нормальное существование,

развитие его материально-технической базы и стимулирование работников банка в соответствии с достигнутыми результатами.

Важной особенностью деятельности учреждений Сбербанка России является их ориентация на потребности клиентуры того или иного региона. Сбербанк России имеет самую развитую филиальную сеть, по сравнению с другими коммерческими банками, максимально приближенную к населению и местному хозяйству.

На территории Чувашской республики расположено 5 отделений (включая Чувашское ОСБ № 8613 Волго-Вятского банка) и 229 дополнительных офисов и операционных касс.

Универсальный характер деятельности Чувашского отделения №8613 Сбербанка России проявляется в развитии всех направлений современного банковского бизнеса. Отделение предоставляет самый широкий спектр банковских услуг в 234 учреждениях, расположенных по всей территории Чувашской Республики.

Отделение № 8613 города Чебоксары от имени Сбербанка России может выполнять следующие банковские операции и услуги:

– привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

– размещать указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет,

– открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

– инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

– привлекать во вклады и размещает драгоценные металлы;

– выдавать банковские гарантии;

– осуществлять переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

– выдает поручительства за третьих лиц, которые предусматривают исполнение обязательств в денежной форме;

– приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

– осуществляет доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

– осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

– осуществляет лизинговые операции;

– оказывает брокерские, консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц.

Банк вправе эмитировать и обслуживать пластиковые карточки международных и российских платежных систем.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.[23]

2.2. Оценка финансового состояния Чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России»

Так как Чувашское отделение № 8613 ПАО «Сбербанк России» является филиалом, то анализ проводится на основании отчетности ПАО «Сбербанк России»: «Бухгалтерский баланс» за 2013-2015 года и «Отчет о финансовых результатах» за 2013-2015 года.

Нормативы деятельности Банка регулируются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков", которая устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков.

На 01.01.2016 года все нормативы деятельности ПАО "Сбербанк России" выше необходимого минимума, либо не превышают максимально допустимое значение. Так, норматив достаточности капитала (Н1) составил 12,96%. Данная величина превышает минимальное значение данного норматива, а значит, свидетельствует о достаточности собственных средств для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Далее проанализируем структуру активов и пассивов ПАО «Сбербанк России».

Сравнительно-аналитический баланс ПАО «Сбербанк России» приведен в таблице 5 (Приложение 1).

В соответствии с данными таблицы основным направлением размещения ресурсов банка является кредитование – удельный вес чистой ссудной задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 1,65 п.п. и составил 73,60% от активов баланса (в 2013 г. – 73,51 %). При этом объем кредитного портфеля увеличился за 2013-2015 гг. на 4319136003 тыс. руб. Значимыми направлениями активных операций банка являются

[23] Официальный сайт ПАО «Сбербанк России»: [Электронный ресурс]: Режим доступа: www.sbrf.ru

чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – удельный вес данной статьи актива – 14,09% на 01.01.2016 г.

Общий объем ресурсов банка увеличился. Данное увеличение определено в основном ростом обязательств банка.

Наибольший удельный вес в обязательствах банка приходится на средства клиентов – их доля увеличилась за исследуемый период и составила по итогам 2015 года 68,37 % от ресурсов банка.

Следует отметить значительное увеличение объема и доли выпущенных долговых обязательств – в 1,5 раза.

Таким образом, увеличение объема ресурсов банка определен практически полностью ростом депозитной базы.

При анализе деятельности коммерческого банка будет целесообразно проанализировать показатели доходов и расходов, которые приведем в таблице 6.

Таблица 6.

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

Наименование показателя	Формула расчета	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абс. изменение (+,-)		Темп изменения %	
					2014 г.-2013 г.	2015 г.-2014 г.	2014 г.-2013	2015 г.-2014 г.

							г.	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
1.Коэффициент соотношения комиссионного и процентного дохода	Комиссионные доходы /Процентные доходы	0,06	0,05	0,04	-0,01	-0,01	83,3	80,0
2. Соотношение процентных доходов и расходов	Процентные доходы /Процентные расходы	2,97	2,59	2,42	-0,38	-0,17	87,2	93,4
3. Коэффициент эффективности затрат	Доходы всего /Расходы всего	1,05	1,03	1,04	-0,02	0,01	98,1	100,9
4. Коэффициент безрискового покрытия расходов	Комиссионные доходы/Расходы всего	0,007	0,006	0,005	-0,001	-0,001	85,7	83,3
5.Операционнаяэффективность	Операционные доходы /Операционные расходы	0,96	0,95	0,94	-0,01	-0,01	98,9	98,9

Доля процентных доходов в общей сумме доходов коммерческого банка занимает наибольший удельный вес. Уменьшение доли непроцентных доходов является положительным моментом в работе Сбербанка. В процессе анализа ликвидности баланса коммерческого банка ставится задача определения фактической ликвидности, соответствие ее нормативам, выявление факторов, вызвавших отклонения фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Центральным Банком РФ. Если фактическое значение основного нормативного коэффициента ликвидности оказывается намного больше, чем установленное минимально допустимое, то деятельность банка будет отрицательно оцениваться его собственниками, с точки зрения неиспользованных возможностей, для получения прибыли. Оценка ликвидности коммерческого банка осуществляется на основе сравнения расчетных показателей ликвидности с их нормативными значениями (Таблица 7).

Таблица 7.

Динамика показателей ликвидности ПАО «Сбербанк» за 2013-2015гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение. (+, -)	
				2014/2013	2015/2014
1	3	4	5	6	7
1. Коэффициент общей ликвидности	1,21	1,176	1,741	-0,034	0,565
2. Промежуточный коэффициент покрытия	0,883	0,719	0,866	-0,164	0,147
3. Коэффициент покрытия собственного капитала	1,479	1,342	1,646	-0,137	0,304
4. Коэффициент покрытия работающих активов	0,059	0,061	0,055	0,002	-0,006
5. Коэффициент иммобилизации	0,133	0,132	0,186	-0,001	0,054
6. Норма денежных резервов	0,821	1,062	0,866	0,241	-0,196
7. Коэффициент соотношения ликвидных активов и привлечённых средств	0,167	0,154	0,170	-0,013	0,016

Уровень ликвидности банка соответствует требованиям, зафиксированным в нормативах Центрального Банка Российской Федерации (Таблица 8).

Таблица 8.

Оценка устойчивости финансового положения ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатель	Формула расчета	2013 г.	2014г.	2015 г.	Абс. изм., (+,-)		Темп изм., %	
					2014/2013	2015/2014	2014/2013	2015/2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Коэффициент использования активов	Чистые кредитные вложения/	0,71	0,68	0,69	0,03	0,01	95,8	101,5

	Совокупные активы							
2. Коэффициент использовани депозитов	Совокупные кредиты /совокупные депозиты	0,98	1,15	1,04	0,17	-0,11	117,3	90,4
3. Коэффициент финансовой устойчивости	Собственный капитал / совокупны активы-нетто	0,14	0,12	0,10	-0,02	-0,02	85,7	83,3
4. Коэффициент независимости (автономности)	Собственный капитал / Заемные ср.	0,16	0,13	0,12	-0,03	-0,01	81,3	81,2

По итогам 2014-2015 гг. наблюдается повышение коэффициента использования активов на 0,01 п.п., что говорит об эффективном управлении банка своими активами. Однако, по сравнению с 2013 г. этот показатель уменьшился на 0,03 п.п. В 2015 г. коэффициент использования депозитов составляет 1,04 (1,15 в 2014 г.), что соответственно больше единицы. Это говорит о том, что банк достаточно крупный. Это также говорит, что он активно занимается управлением пассивами. Показатели устойчивости говорят о том, что банк финансово устойчив.

Рентабельность (доходность) коммерческого банка - один из основных стоимостных показателей эффективной банковской деятельности. Показатели эффективности деятельности банка приведены в таблице 9.

Таблица 9.

Оценка эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатель	**2013 г.**	**2014г.**	**2015г.**	**Абс. изм. (+,-)**		**Темп изменения, %**	
				2014 /2013	**2015/2014**	**2014 /2013**	**2015/ 2014**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
1. Чистая прибыль, тыс. руб.	310 494 911	346 174 519	377 649 350	35 679 608	31 474 831	111,5	109,1
2. Активы	11 075	14 209	16 891	3 133	2	128,3	118,9

наконец отчетного периода, тыс. р.	853 223	303 341	594 705	450 118	682 291 364		
3. Рентабельность активов, %	0,03	0,02	0,02	-0,01	0	66,7	100
4. СК на конец отчетного периода, тыс. р.	1 300 642 439	1 651 496 148	1 679 091 089	350 853 709	27 594 941	126,9	101,7
5. РентабельностьСК, %	23,87	20,96	22,5	-2,91	1,54	87,8	107,3
6. Общая величина доходов, тыс. р.	7 379 506 621	9 070 075 735	9 560 946 843	1 690 569 114	490 871 108	122,9	105,4
7. Рентабельность доходов, %	0,042	0,038	0,039	-0,004	0,001	90,5	102,6

По данным таблицы рентабельность активов банка уменьшилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,01 п.п., и на 0,02 п.п. в 2013 году. Наблюдается увеличение рентабельности собственного капитала в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 1,54 п.п., однако эти показатели, в частности рентабельность активов, уменьшилась за 2014-2015 гг. на 0,01 п.п. и составили 0,02 %. Динамика показателей рентабельности свидетельствует о повышении эффективности деятельности банка в 2015 году.

Проводя анализ деятельности банка, стоит затронуть деловую активность. Деловая активность коммерческой организации проявляется в динамичности ее развития, достижении ею поставленных целей, что отражают натуральные и стоимостные показатели, в эффективном использовании экономического потенциала, расширении рынков сбыта своей продукции. В таблице 10 приведена оценка деловой активности Сбербанка России.

Таблица 10.

Оценка деловой активности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	Формула расчета	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абс. изменение	Темп изменения

					(+,-)		%	
					2014г.-2013 г.	2015г.-2014 г.	2014 г.-2013 г.	2015г.-2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Эффективность использования активов	Активы, приносящие доход/Итог баланса	86,33	84,86	85,32	-1,47	-1,01	98,3	100,5
2. Использование привлеченных средств	Актив/ Привлеченные средства	116,2	113,2	117,8	-3	1,6	97,4	104,1
3. Доходность привлеченных средств	Прибыль/ Онкольные и срочные обязательства+ МБК	3,70	3,87	3,12	0,17	-0,58	104,6	80,6
4.Рамбурсная способность	1/ ((Привлеченные средства) / (Прибыль))	3,26	2,76	2,63	-0,5	-0,13	84,7	95,3

С помощью показателей рамбурсной способности оценивается активная деятельность банка по использованию привлеченных средств и способность эффективного распоряжения ими. В целом активность банка в исследуемом периоде является удовлетворительной, при этом наблюдается снижение деловой активности банка. Этому свидетельствуют уменьшение использование привлеченных средств на протяжении 2013-2015 гг. с 3,26 до 2,63 при осуществлении вложений в активные операции, а также снижение уровня вовлечения активов в оборот.

Мультипликатор капитала – способность банка реализовывать возможность привлечения максимальных объемов депозитов и выдачи кредитов (расширение цепи «депозит-ссуда») в расчете на одну денежную единицу собственного капитала. Другими словами, это способность капитала

банка привлекать денежные ресурсы, не нарушая устойчивость и доходность работы банка. Мультипликативный эффект капитала банка заключается в привлечении и эффективном использовании платных денежных ресурсов. Бесперебойное функционирование банка требует поступления в хозяйственный оборот дополнительных денежных ресурсов. Определение поступления денежных ресурсов приведет к кризису привлечения средств, к инвестиционному голоду и нарушению стимула расширения воспроизводственной банковской деятельности. По своему экономическому содержанию мультипликатор капитала можно отнести к категории финансовых рычагов. Но если финансовый рычаг представляет собой индикатор приращения рентабельности собственных средств, благодаря использованию кредита, то мультипликатор капитала банка – рычаг направления структуры собственного и привлеченного капитала. Рассмотрим мультипликативный эффект капитала в таблице 11.

Таблица 11.

Оценка мультипликатора и мультипликативного эффекта капитала ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	Формула расчета	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абс. изм. (+,-)		Темп изм., %	
					2014/2013	2015/2014	2014 г.-2013 г.	2015 г.-2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.Средняя величина чистой прибыли, тыс. руб.	ЧП	310 494 911	346 174 519	377 649 350	35 679 608	31 474 831	111,5	109,1
2.Средняя	ПС	9 533	12 557	14 339	3 024	1 782	131,	114,

величина привлеченных средств, тыс. руб.		313 483	807 193	896 094	493 710	088 901	7	2
3.Средняя величина процентных расходов, тыс. руб.	ПР	262 061 888	399 092 075	525 526 563	137 03 0 187	126 43 4 488	152,3	131,7
4.Уровень процентной ставки по привлеченным средствам	УС=ПР/ПС* 100 %	2,75	3,18	3,66	0,43	0,48	115,6	115,1
5. Средняя величина активов, тыс. руб.	А	11 075 853 223	14 209 303 341	16 891 594 705	3 133 450 118	2 682 291 364	128,3	118,9
6.Средняя величина собственногокапитала, тыс. руб.	СК	1 300 642 439	1 651 496 148	1 679 091 089	350 853 709	27 594 941	126,9	101,7
7.Мультипликатор капитала, раз	МК=А/СК	8,52	8,60	10,05	0,08	1,9	100,9	116,8
8.Экономическая рентабельность, %	ЭР=[(П+ПР) /А* 100]	5,17	5,24	5,35	0,07	0,11	101,4	102,1

Мультипликативный эффект капитала банка - это показатель способности реализовать возможность привлечения максимальных объемов депозитов и выдачи кредитов в расчете на одну денежную единицу капитала, не нарушая устойчивой и доходной работы. Недополучение денежных ресурсов приводит к кризису привлечения средств, инвестиционному голоду и нарушает стимулы расширенного воспроизводства банковской деятельности.

Положительное значение мультипликативного эффекта говорит о стабильности процентных ставок, наличии возможности пополнять привлеченные ресурсы банка в текущем периоде и на перспективу.

Добавленная стоимость – общий оценочный показатель рентабельности и качественных изменений деятельности банковского учреждения. Экономическое содержание добавленной стоимости – разница между уровнем дохода, полученным банком на капитал и уровнем расходов, выплачиваемых по привлеченному капиталу, который обеспечивает компенсацию риска вложения для инвесторов. Когда процент, уплачиваемый за привлеченные средства, превышает доход на собственный капитал, управление капиталом не добавляет банку никакой экономической ценности. При равенстве дохода и процента стоимость инвестируемого капитала, доведенного до предела, и добавленная стоимость равна 0. Отсюда и следует, что минимально допустимое значение добавленной стоимости равно 0. При добавленной стоимости равной 0 банку следует остановить экстенсивный рост до тех пор, пока не будут созданы новые более прибыльные проекты. С помощью добавленной стоимости можно сфокусировать внимание управления банком на критических проблемных размещениях капитала банка и управления им. В таблице 12 рассмотрим оценку добавленной стоимости.

Таблица 12.

Оценка добавленной стоимости ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатель	Формула расчета	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абс. изм. (+,-)		Темп изм., %	
					2014/2013	2015/2014	2014/2013	2015/2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.Средняя величина чистой прибыли, тыс. руб.	ЧП	310 494 911	346 174 519	377 649 350	35 679 608	31 474 831	111,5	109,1
2.Средняя величина привлеченныхсредств, тыс. руб.	ПС	9 533 313 483	12 557 807 193	14 339 896 094	3 024 493 710	1 782 088 901	131,7	114,2
3.Средняя величина процентных расходов, тыс. руб.	ПР	262 061 888	399 092 075	525 526 563	137 030 187	126 434 488	152,3	131,7
4.Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.	СК	1 300 642 439	1 651 496 148	1 679 091 089	350 853 709	27 594 941	115,6	101,7
5.Процент дохода на собственный капитал, %	н=ЧП/СК* 100 %	23,9	21,0	22,5	-2,9	1,5	128,2	107,1
6.Норма процента на привлеченный капитал, %	к=ПР/ПС* 100 %	2,7	3,2	3,7	0,5	0,5	127,0	115,6
7.Добавленная стоимость, тыс. руб.	ДС=(н-к)*СК	27 573 619 707	29 396 631 434	31 566 912 473	823 011 727	2 170 281 039	100,9	107,4

Добавленная стоимость является критерием оценки управленческой деятельности банка или уровня и качества банковского менеджмента по управлению активами и пассивами финансово-кредитного учреждения.

Таким образом, увеличение значения добавленной стоимости за 2013-2015 гг. на 3 993 292 766 тыс. руб. по исследуемому банку показывает прирастание экономической ценности привлеченного капитала, обоснованность его использования.

Рассмотрим расчет нормы прибыли на капитал банка в таблице 13.

Норма прибыли на капитал является одним из главных показателей доходности банка. Поэтому, осуществляя анализ, очень важно оценить количественное влияние факторов, обусловливающих изменение этого показателя.

Таблица 13.

Расчет нормы прибыли на капитал ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	Формула расчета	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абс. изменени (+,-) тыс. руб.		Темп изменения %	
					2014 г.-2013 г.	2015 г.-2014 г.	2014г.-2013г.	2015г.-2014 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.Средний размер собственного капитал, тыс. руб.	СК	1 300 642 439	1 651 496 148	1 926 324 921	350 853 709	274 828 773	127,0	116,6
2.Средний размер чистой прибыли тыс. руб.	П	310 494 911	346 174 519	377 649 350	35 679 608	31 474 831	111,5	109,1
3.Средний размер операционных доходов, тыс.руб.	ОД	7 366 874 852	9 059 304 390	7 955 101 383	3 133 450 118	-1 104 203 007	122,9	87,8
4.Средний размер активов, тыс. руб.	А	11 075 853 223	14 209 303 341	16 891 594 705	3 133 450 118	2 682 291 364	128,3	118,9
5.Норма прибыли на капитал, раз	НПК= П/ СК	0,24	0,21	0,20	-0,03	-0,01	87,5	95,2
6.Маржа прибыли, раз	Н1= П / ОД	0,04	0,04	0,05	0	0,01	100,0	125
7.Использование активов, раз	Н2 = ОД/ А	0,66	0,64	0,47	-0,02	-0,17	96,9	73,4
8.Мультипликатор капитала,	Н3=А /СК	8,52	8,60	8,77	0,08	0,17	100,9	102,0

раз								

По данным таблицы видно уменьшение за 2013-2015 гг. нормы прибыли на собственный капитал (на 0,03 п.п. в 2013-2014 гг. и на 0,01 п.п. в 2014-2015 гг.) и показателя использования активов (на 0,02 п.п. в 2013-2014 гг. и на 0,017 п.п. в 2014-2015 гг.), соответственно, что свидетельствует о снижении отдачи ресурсов банка, стабильности уровня прибыли, остающейся от операционных доходов банка.

Далее в таблице 14 проведем оценку влияния факторов на норму прибыли на капитал.

Таблица 14.

Влияние факторов на норму прибыли на капитал ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатели	**Формула расчета**	**2013 г.**	**2014 г.**	**2015 г.**	**Абс. изменение (+,-) тыс. руб.**		**Темп изменения %**	
					2014г.-2013 г.	**2015г.-2014 г.**	**2014 г.-2013 г.**	**2015 г.-2014 г.**
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.Изменение нормы прибыли на капитал	НПК –$НПК_0$	0,08	0,01	-0,01	-0,07	-0,02	12,5	-
2.Влияние изменения уровня маржиприбыли	(Н1 – $Н1_0$)*Н2*МК	0,079	-0,022	0,047	-0,10	0,069	-	-
3.Влияние изменения уровня использованияактивов	(Н2 – $Н2_0$)*$Н1_0$*МК	-0,001	-0,010	-0,068	-0,009	0,058	В 10 раз	-
4.Влияние изменения размера мультипликатора капитала	(МК –$МК_0$) *$Н1_0$*$Н2_0$	-0,007	0,039	0,037	0,046	0,002	-	94,9

По данным таблицы видно, что основным фактором, определившим изменение нормы прибыли на капитал в 2013 году, явилось изменение маржи прибыли: влияние фактора составляет 0,079 п.п. при изменении нормы прибыли на 0,08 п.п., а в 2014 году – изменение размера мультипликативного капитала: влияние фактора составляет 0,039 п.п. при изменении нормы прибыли на 0,01 п.п. Банк продолжает развиваться устойчивыми темпами при сохранении стабильной структуры доходов и расходов, за счет собственных средств он является мобильным, т.е. способен справляться с изменениями на рынке банковских услуг, банк целесообразно использует как свои активы, так и пассивы. Деятельность ПАО «Сбербанк» можно считать эффективной.

Таким образом, можно с уверенностью сказать, что ПАО «Сбербанк России» финансово устойчив, потенциально конкурентоспособен, обладает структурой активов, направленной на получение максимальной прибыли. Результативность деятельности банка находится на высоком уровне.

2.3. Оценка эффективности потребительского кредитования в Чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России»

Потребительский кредит - это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд. Получение кредита предполагает обязанность вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Расчет процентов по кредиту Сбербанк производит по дифференцированной схеме. В этом понятии таится очень прибыльная для заемщика система, где погашение кредита Сбербанк России производит следующим образом - разделяет тело кредита на равные части, число которых находится в зависимости от количества месяцев кредитования. Каждый месяц заемщик выплачивает определенную сумму и проценты, которые начисляются

на остаток кредитного тела. Из этого следует, что сумма ежемесячного погашения кредита постепенно уменьшается пропорционально кредитному остатку, соответственно и наименьшей становится сумма выплат по процентам.

Другие банки обширно практикуют аннуитетную схему расчета, которая предполагает начисление процентов на всю сумму сразу, и на весь срок выдачи кредита, а позже делят на равные части. 2-ая схема заемщику обходится дороже, чем схема через дифференцированное погашение кредита.

Возможно досрочное гашение кредита. Сбербанк не ограничивает ежемесячные платежи. Основное требование - взносы не должны быть меньше, чем рассчитанный платеж по кредиту. Комиссия при превышении суммы платежа с заемщика не берется, к тому же полное преждевременное погашение даже одобряется банком. Суммы, превосходящие положенный платеж, идут на погашение тела кредита, но в таком случае требуется держать в голове, что превышение оплаты платежей не снимает с Вас обязанностей по выплате процентов за кредит.

Потребительский кредит оформляется кредитным инспектором. Инспектор контролирует заем на протяжении всего срока кредитования. Каждый месяц, после проверки списков о просрочке выплат и обнаружении заемщика, у которого образовался долг, инспектор будет связываться с клиентом и контролировать оплату кредита. Данная услуга помогает избежать заемщику штрафных санкций, которые могут быть использованы по отношению к клиенту как итог несвоевременно уплаченных денег, направляемых на погашение кредитной задолженности. К тому же подобный контроль помогает клиенту сохранить кредитную историю «не запятнанной». Отсутствие комиссионных взносов. В 2010 году, в апреле месяце Сбербанк РФ отменил взимание комиссии за выдачу заемных средств, что сохраняет средства заемщику и упрощает расчет платежей.

В таблице 15 и таблице 16 рассмотрим базовые и специальные программы кредитования ПАО «Сбербанк России».

Таблица 15.

Базовые программы кредитования в ПАО «Сбербанк России»

Программа кредитования	Сумма кредита	Ставка в руб.	Ставка в долларах США, Евро	Срок кредита
1	2	3	4	5
Потребительский кредит без обеспечения	До 1 500 000 рублей До 50 000 долларов США До 38 000 Евро	от 17,0%	от 14,0%	До 5 лет
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	До 3 000 000 рублей До 100 000 долларов США До 76 000 Евро	от 16,5%	от 13,5%	До 5 лет

Таблица 16.

Специальные программы кредитования

в ПАО «Сбербанк России»

Программа кредитования	Сумма кредита	Ставка в руб.	Ставка в долларах США, Евро	Срок кредита
1	2	3	4	5
Потребительский кредит под залог объектов недвижимости	до 10,0 млн. руб.; до 355 000 долл. США; до 250 000 ЕВРО но не более 70% оценочной стоимости объекта недвижимости, оформляемого в обеспечение по кредиту	от 13,50% до 14,50%	от 11,50% до 12,50%	до 7-ми лет
Кредит физическим лицам, ведущимличное подсобное хозяйство	до 300 тыс. руб. - по кредитам, предоставленным на срок до 2-х лет; до 700 тыс. руб. - по кредитам, предоставленным на срок до 5-ти лет.	14%	—	до 2-х лет и до 5-ти лет
Образовательный кредит	Не более 90% стоимости обучения	12%	Не предоста	До 11 лет

			вляется	

Потребительский кредит без обеспечения (таблица 17)

Преимущества кредита:

1) До 1,5 млн рублей на любые цели без залога и поручителей
2) Без комиссий
3) Возможность получения кредитной карты Visa Credit Momentum /MasterCard Credit Momentum или персонализированной кредитной карты. Кредитная карта может быть выдана после одобрения и получения потребительского кредита. Максимальный лимит по карте моментальной выдачи Visa Credit Momentum / MasterCard Credit Momentum - 150 000 рублей, для персонализированной кредитной карты - 200 000 рублей.

Для клиентов, имеющих зарплатную карту (вклад) или получающих пенсию на счет карты/вклада, в Сбербанке:

- быстрое принятие решения о предоставлении кредита;
- для рассмотрения заявки на кредит потребуется только паспорт;
- действуют сниженные ставки;
- предоставление кредита в любом кредитующем подразделении, независимо от места регистрации на территории РФ.

Таблица 17.

Условия кредитования без обеспечения

Валюта кредита	**Рубли РФ**	**Доллары США**	**Евро**
1	**2**	**3**	**4**
Мин. сумма кредита	15 000	450	300
Мак. сумма кредита	1 500 000	50 000	38 000
Срок кредита	от 3 месяцев до 5 лет		
Комиссия на выдачу кредита	отсутствует		
Обеспечение по кредиту	не требуется		

Максимальный суммарный остаток задолженности по действующим потребительским кредитам без обеспечения в Банке не может превышать

1 500 000 рублей или эквивалент в других валютах по курсу, установленному Банком России на момент обращения в Банк.

При наличии временной регистрации кредит может быть предоставлен на срок, не превышающий срок действия временной регистрации заемщика (не касается физических лиц-работников предприятий, являющихся участниками «зарплатного» проекта, работников предприятий, прошедших аккредитацию, и физических лиц, получающих пенсию на счета, открытые в Банке).

Требования к заемщикам:

1) Возраст на момент предоставления кредита составляет не менее 21 года

2) Возраст на момент возврата кредита по договору не более 65 лет

3) Стаж работы не менее 6 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет. Для клиентов, получающих зарплату/работающих клиентов, получающих пенсию на счет в Сбербанке России, стаж на текущем месте работы должен составлять не менее 3 месяцев. На клиентов, получающих зарплату/пенсию на счет в Сбербанке России, требование о наличии суммарного трудового стажа не менее 1 года за 5 лет не распространяется. Для работающих клиентов, получающих пенсию на счет в Сбербанке России, общий трудовой стаж за последние 5 лет должен составлять не менее 6 месяцев.

Для рассмотрения кредитной заявки необходимы:

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

Допускается наличие временной регистрации, при этом дополнительно представляется документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания.

Для клиентов, получающих зарплату на счет в Сбербанке срок рассмотрения кредитной заявки в течение 2 часов с момента предоставления в Банк полного пакета документов. В остальных случаях в течение 2 рабочих дней со дня предоставления в Банк полного пакета документов. Срок рассмотрения заявления на предоставление кредита может быть увеличен по усмотрению Банка. Получить кредит можно в течение 30 календарных дней с даты принятия Банком положительного решения о предоставлении кредита.

Порядок предоставления кредита - единовременное перечисление одобренной Банком суммы кредита в день подписания кредитного договора на вклад, позволяющий осуществлять приходные и расходные операции (например, «Универсальный Сбербанка России») или на счет банковской карты, открытой в ПАО «Сбербанк России». Погашение аннуитетными (равными) платежами. Досрочные погашения осуществляется в платежные даты, установленные графиком платежей, без комиссий и ограничения минимальной части досрочно возвращаемого кредита. Неустойка за несвоевременное погашение кредита 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

Потребительский кредит под поручительство физических лиц (таблица 18)

Преимущества кредита:

1) До 3 млн рублей на любые цели

2) Привлекательные процентные ставки без комиссий

3) Возможность учета дохода супруг(а) в целях увеличения размера кредита

4) Возможность получения кредитной карты Visa Credit Momentum / MasterCard Credit Momentum или персонализированной кредитной карты

Для клиентов, имеющих зарплатную карту (вклад) или получающих пенсию на счет карты/вклада, в Сбербанке:

- для рассмотрения заявки на кредит потребуется только паспорт;
- действуют сниженные ставки;
- предоставление кредита в любом кредитующем подразделении, независимо от места регистрации на территории РФ.

Кредитная карта может быть выдана после одобрения и получения потребительского кредита. Максимальный лимит по карте моментальной выдачи Visa Credit Momentum / MasterCard Credit Momentum - 150 000 рублей, для персонализированной кредитной карты - 200 000 рублей.

Таблица 18.

Условия кредитования под поручительство физических лиц

Валюта кредита	**Рубли РФ**	**Доллары США**	**Евро**
1	**2**	**3**	**4**
Мин. сумма кредита	15 000	450	300
Мак. сумма кредита	3 000 000	100 000	76 000
Срок кредита	от 3 месяцев до 5 лет		
Комиссия на выдачу кредита	отсутствует		
Обеспечение по кредиту	Поручительства физических лиц – граждан РФ (не более 2-х)		

Максимальный суммарный остаток задолженности по действующим потребительским кредитам под поручительство физических лиц в Банке не может превышать 3 000 000 рублей или эквивалент в других валютах по курсу, установленному Банком России на момент обращения в Банк.

Количество поручителей определяется исходя из суммы кредита и размера платежеспособности поручителя. На поручителей распространяются требования к возрасту и регистрации, предъявляемые к заемщику. Для Заемщиков в возрасте от 18 до 20 лет в обеспечение по кредиту оформляется поручительство платежеспособных физических лиц - родителей (одного из родителей) Заемщика.

Требования к заемщикам:

1) Возраст на момент предоставления кредита не менее 18 лет. В случае предоставления кредита заемщикам в возрасте от 18 лет до 20 лет (включительно) наличие созаемщиков не предусмотрено.

2) Возраст на момент возврата кредита по договору не более 75 лет

3) Стаж работы не менее 6 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет. Для клиентов, получающих зарплату/работающих клиентов, получающих пенсию на счет в Сбербанке России, стаж на текущем месте работы должен составлять не менее 3 месяцев. На клиентов, получающих зарплату/пенсию на счет в Сбербанке России, требование о наличии суммарного трудового стажа не менее 1 года за 5 лет не распространяется. Для работающих клиентов, получающих пенсию на счет в Сбербанке России, общий трудовой стаж за последние 5 лет должен составлять не менее 6 месяцев.

Для рассмотрения кредитной заявки необходимы:

- Заявление-анкета (пример оформления);
- паспорт РФ заемщика/созаемщика/поручителя с отметкой о регистрации;
- документы, подтверждающие финансовое состояние заемщика;
- документы, подтверждающие трудовую занятость.

Допускается наличие временной регистрации, при этом дополнительно представляется документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания. В случае предоставления кредита Заемщикам в возрасте от 18 лет до 20 лет (включительно) наличие созаемщиков не предусмотрено. Срок рассмотрения кредитной заявки составляет в течение 2 рабочих дней со дня предоставления полного пакета документов. Получить кредит можно в течение 30 календарных дней с даты принятия Банком положительного решения о предоставлении кредита. Кредит перечисляется одобренной Банком суммы кредита в день подписания кредитного договора. Погашение аннуитетными (равными) платежами. Досрочные погашения осуществляются в платежные даты, установленные графиком платежей, без комиссий и

ограничения минимальной части досрочно возвращаемого кредита. Неустойка за несвоевременное погашение кредита 0,5 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

Таблица 19.

Динамика и структура процентных доходов, по предоставленным кредитам в ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Категория заемщиков	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Темп изменения (+,_)	Темп изменения (+,_)
	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма тыс. руб.	Уд. вес, %	2014 г. от 2013 г., тыс. руб.	2015 г. от 2014 г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Юр. лицам	4 438 396 606	77,94	6 110 157 406	77,94	7 218 774 114	74,44	1 671 760 800	1 108 616 708
Физ. лицам	1 256 012 523	22,05	1 729 749 562	22,06	2 477 878 367	25,55	473 737 039	748 128 805
Итого	5 694 409 129	100,0	7 839 906 968	100,0	9 696 652 481	100,0	2 145 497 839	1 856 745 513

Рассмотрим долю Сбербанка на рынке кредитования физических лиц за 2013-2015 гг., % (Рисунок 1, 2).

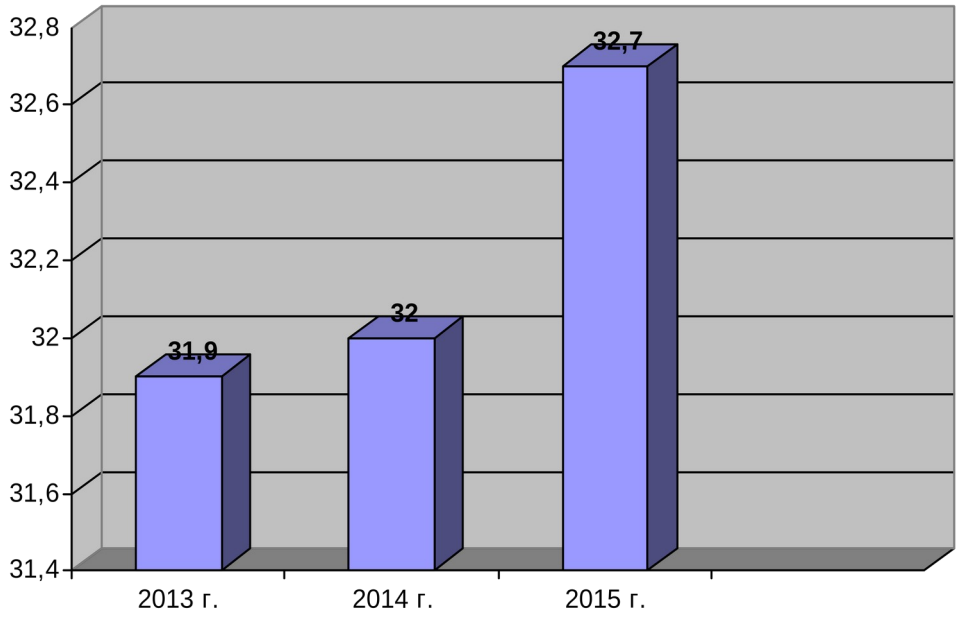

Рисунок 1. Доля Сбербанка на рынке кредитования физических лиц за 2013-2015 гг., %

В 2015 году Сбербанку удалось не только удерживать очень высокий темп роста кредитного портфеля, но и увеличить розничную долю в сегменте розничного кредитования на 0,7 п.п. – до 32,7%. Самый высокий темп роста зафиксирован в сегментах потребительского кредитования и кредитных карт. Вместе с тем хорошие результаты достигнуты в сегменте ипотечных кредитов, которые сохраняют первостепенное значение в продуктовой линейки Банка. В целом портфель розничных кредитов Сбербанка в 2015 году вырос на 42,2% - до 2,5 трлн руб.

Быстрый рост розничного кредитного портфеля обусловлен рядом инновационных решений, которые мы внедрили в последние годы. Важная часть работы, направленная на обеспечение высокого качества услуг в сегменте розничного кредитования, - оптимизация процесса выдачи кредитов и предоставление более быстрого ответа по кредитным заявкам. В итоге в 2015 году удалось сократить средний срок рассмотрения заявки на получение кредита физическим лицом примерно на 30%..

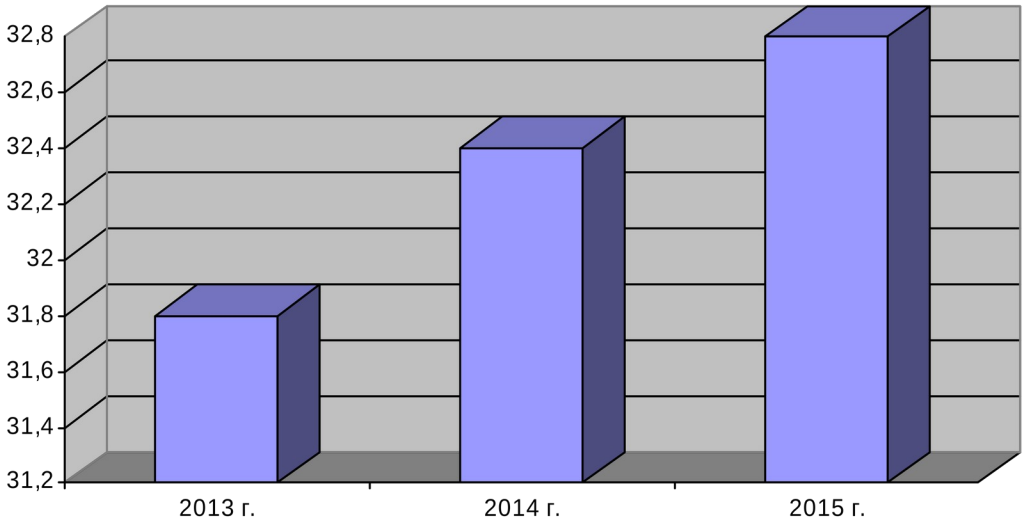

Рисунок 2. Доля Сбербанка на рынке потребительского кредитования физических лиц за 2013-2015 гг., %

В 2015 году главным драйвером роста розничного кредитного портфеля Сбербанка, безусловно, стали потребительские кредиты, или кредиты на неотложные нужды: годовой темп роста в этом сегменте достиг 44,6% (для сравнения: в 2014 году он составил 43,7%) В 2015 году портфель потребительских кредитов Сбербанка рос чуть быстрее, чем рынок в целом. Как следствие, доля Банка на рынке потребительского кредитования увеличилась на 0,4 п.п. — до 32,8%

На сегодняшний день Сбербанк является абсолютным лидером российской банковской системы. По своим рыночным позициям, по объему активов и капитала, по своим финансовым результатам и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит своих ближайших конкурентов. Масштаб и устойчивость Банка особенно явственно проявляются в периоды нестабильности на финансовых рынках.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что конкурентные позиции Банка на рынке и его потенциал развития в сочетании со структурно привлекательными особенностями российского рынка банковских услуг позволяют говорить о том, что в случае реализации модернизации возможны очень динамичные рост и развитие, опережающие показатели банковской системы в целом. В частности, существует значительный потенциал

укрепления конкурентных позиций Банк как на розничном, так и на корпоративном рынке за счет более интенсивной клиентской работы и роста охвата клиентской базы. Банк также обладает огромными возможностями в области повышения эффективности работы и построения конкурентных преимуществ за счет масштаба операций. Это позволит Банку обеспечить устойчивые долгосрочные конкурентные позиции на российском рынке.

Из сложившейся ситуации на российском рынке кредитования можно выделить следующие перспективные направления:

- Максимальная ориентация на клиента
- Внедрения новых управленческих и мотивационных механизмов.
- Привлечение высококвалифицированных кадров.

Реализация стратегии развития позволит Банку укрепить позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высококлассных финансовых институтов. В рамках вышеописанных пунктов Банк ставит перед собой цели по четырем основным направлениям:

- Финансовые результаты: увеличение объема прибыли к 2016 году в полтора раза при снижении отношения операционных затрат к чистому операционному доходу на пять процентных пунктов, что позволит поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 20%.

- Положение на российском рынке: укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках.

- Качественные показатели развития: лучшие в России навыки в области клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания, корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками Банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда, высокопрофессиональный заинтересованный персонал, узнаваемый «позитивный» бренд, высокая степень лояльности клиентов.

Основным направлением развития потребительского кредитования станет переход от предложения населению отдельных банковских продуктов и

услуг к формированию комплексной модели взаимодействия с клиентами, которая позволит удовлетворить большинство их потребностей в сфере финансовых услуг и обслуживать максимальную долю транзакций. Ориентированная на клиента модель бизнеса наилучшим образом позволит Банку воспользоваться своими конкурентными преимуществами: широкой клиентской базой, в том числе на треть сформированной в рамках зарплатных проектов, широкой сетью точек продаж, сильным брендом и высокой степенью доверия населения.

Реализация такого подхода обеспечит рост перекрестных продаж и доходов темпами, опережающими рынок, что позволит сохранить позиции Банка на рынке вкладов и укрепить конкурентные позиции на рынке потребительского кредитования.

Рассмотрим показатели, характеризующие эффективность потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. (Таблица 20).

Метод оценки эффективности коммерческой организации основана на том, что стратегической задачей её развития является максимизация конечных финансовых результатов при поддержании приемлемого уровня финансовой устойчивости бизнеса.

Таблица 20.

Показатели, характеризующие эффективность

потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Наименование коэффициента	2013г.	2014г.	2015г.	Абс.изм(+;-)	
				2014/2013	2015/2014
Коэффициент прибыльности кредитного портфеля (К1)	1,4	2,0	2,5	0,6	0,5
Доля процентной маржи банка в капитале (К2)	2,0	2,1	2,4	0,1	0,3
Доходность кредитных вложений физических лиц (К3)	5,3	6,4	7,2	1,1	0,8
Рентабельность кредитных вложений физических лиц (К4)	0,9	1,6	2,1	0,7	0,5
Коэффициент диверсификации кредитного портфеля (К5)	1,9	1,4	2,02	- 0,5	0,62
Уровень кредитного риска (К6)	2,4	2,9	3,1	0,5	0,2
Уровень резерва на покрытие убытков по кредитам физических лиц (К7)	25,5	27,7	29,2	2,2	1,5

2.4. Информационно-програмное обеспечение Чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России»

В Сбербанке России существуют информационно-программные средства, используемые в деятельности банка при выполнении основных операций.

Информационное обеспечение, его организация определяются составом объектов отражаемой предметной области, задач, данных и совокупностью информационных потребностей всех пользователей автоматизированной банковской системы.

К организации информационного обеспечения банковской деятельности предъявляется ряд требований. Наиболее важными являются: обеспечение для многих пользователей работы с данными в реальном времени; предоставление для обмена информацией возможности экспорта/импорта данных в разных форматах; безопасность хранения и передачи банковской информации; сохранение целостности информации при отказе аппаратуры.

Информационным фундаментом современных АБС многофилиальных банков с возможностями анализа и прогноза являются структуры данных в базе, обеспечивающие надежное хранение, а также быстрый доступ к различным временным показателям по множеству объектов (документам, счетам, клиентам, филиалам и их группам).

Информационно-программные средства, используемые в деятельности ПАО «Сбербанка России»:

1. АС «Доставка реестров» - универсальная система автоматического обслуживания, ориентированная на организацию обмена файлами с различными внешними системами.

Функциональные возможности:

- хранение электронных файлов и информации об их доставке в едином хранилище данных;

- обеспечение возможности работы с сервером криптозащиты; обеспечение возможности шифрования файлов;

- обеспечение возможности разграничения прав доступа к объектам системы, в зависимости от должности сотрудника;

- обеспечение возможности выгрузки отчетов о выполненной работе;

- обеспечение возможности интеграции справочника организаций у получателей.

2. «СОФИЯ-ВМС» - универсальная автоматизированная система «СОФИЯ-ВМС» для многофилиального банка состоит из следующих взаимосвязанных функциональных подсистем: административное управление

банком; информационно-справочное обеспечение; сводная бухгалтерия; РКО юридических лиц; межбанковские расчеты; отчеты банка; вклады населения в рублях; вклады населения в валюте; платежи населения; ценные бумаги.

Преимущества системы: функциональная полнота; устойчивость при обработке больших информационных массивов; расширяемость; работа в режиме реального времени; возможность эксплуатации не только в "On-line", но и "Off-line" режимах работы филиалов; высокий уровень информационной безопасности; открытость системы; эргономичность; оперативное сопровождение системы производителем; мультивалютность; интегрированность; масштабируемость; многоплатформенность.

3. «Универсальное программное обеспечение POS-терминалов Сбербанка России» - внешняя компонента разработана специалистами Сбербанка России и предназначена для работы с функциями «Универсального программного обеспечения POS-терминалов Сбербанка России» из интерфейсов кассового модуля системы программ «1С:Предприятие 8».

«Универсальное программное обеспечение POS-терминалов Сбербанка России» предоставляет техническую возможность оплаты покупок и услуг международными банковскими картами (Visa, MasterCard, Maestro, American Express, Diners Club) и микропроцессорными картами Сбербанка России СБЕРКАРТ непосредственно на активных кассовых узлах торгово-сервисных предприятий.

«Универсальное программное обеспечение POS-терминалов Сбербанка России» использует сертифицированные международными платежными системами криптографические алгоритмы для шифрования ПИН держателей международных банковских карт. Банковские карты обслуживаются со считыванием данных о карте и ее держателе со встроенного микропроцессора или с магнитной полосы.

4. SberSign - программный модуль, используемый для генерации закрытых и открытых ключей ЭЦП, формирования и проверки ЭЦП. В

Sbersign встроено средство криптографической защиты информации «Бикрипт-КСБ-С».

Программа SberSign предназначена для генерации и проверки электронной цифровой подписи (ЭЦП) файлов на базе алгоритмов, соответствующих стандартам ГОСТ Р34.10-94, ГОСТ Р34.10-2001, а также шифрования файлов в соответствии с ГОСТ 28147-89.

5. «Бикрипт-КСБ-С» - программное обеспечение - средство криптографической защиты информации, используемое для генерации закрытых и открытых ключей ЭЦП, формирования и проверки ЭЦП.

Глава 3. Разработка мероприятий по развитию потребительского кредитования в Чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России»

3.1. Мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в Чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России»

На сегодняшний день, в программах инноваций российских банков приоритетными являются внедрение новых банковских продуктов. Внедрение подразумевает собой, такие задачи, как добиться оптимального в конкретных условиях варианта инвестиций, чтобы обеспечить рост прибыли, увеличение собственной доли рынка. Инновации всегда связаны с потребностями рынка.

Современные условия развития потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанке России» направлены на максимальное удовлетворение потребностей населения.

Проводя анализ развития потребительского кредитования можно выделить положительные и отрицательные черты.

К положительным можно отнести:

- получение банками стабильно высокой прибыли;
- увеличение объема продаж торговыми организациями и автосалонами;
- увеличение покупательской платежеспособности;
- увеличение клиентской базы, как для банков, так и для торговых организаций;

К отрицательным:

- повышенные риски невозвратности денежных средств, для банков;
- значительные переплаты за товар, который покупает клиент;

Постоянные нововведения – главный фактор преуспевания на рынке любого банка. В настоящее время быстро сокращается жизненный цикл услуги, резко обостряется конкуренция, повышаются требования потребителя к банковской продукции. Чтобы выжить в такой обстановке банк вынужден непрерывно улучшать и преобразовывать свои продукты, совершенствовать производственные и управленческие процессы.

Одной из важнейших задач, стоящих перед филиалом банка, считается усовершенствование процесса кредитования. Улучшение процесса кредитования проводится постоянно, так как филиал стремится привлечь максимальное число заемщиков.

Для внедрения новых продуктов необходимы маркетинговые материалы, которые смогут донести его основные конкурентные преимущества, вызвать интерес и необходимость в приобретении у потенциальных клиентов, развивать маркетинговую деятельность на всех сегментах рынка, на которых представлен банк, например, реклама на радио и телевидение. Необходимо расширять и постоянно совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг, которые бы отвечали рыночным тенденциям. Расширять каналы дистрибуции кредитных продуктов, посредством открытия новых кредитных точек в городах области. Расширять перечень критериев, по которому определяется кредитоспособность потенциальных заемщиков. Ужесточать контроль за выполнением заемщиками условий кредитного договора, целевым использованием кредита, своевременным и полным его погашением и уплатой процентов по ним. Проводить оценку кредитного риска и работу по его минимизации на стадии рассмотрения заявок на выдачу кредита.

Предлагается разработать и внедрить новый кредит «Выгодное образование» в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России». Данный продукт представляет собой выдачу потребительского кредита на образование под пониженной процентной ставкой 9%. Кредит с данной процентной ставкой будет выдаваться лишь тем заемщикам, которые набрали допустимый предел баллов при оценке кредитоспособности.

Бальная система является эффективным методом оценки финансового состояния, основанная на определении класса кредитоспособности заемщика.

Под кредитоспособностью заемщика понимается его способность погасить долговые обязательства перед коммерческим банком по ссуде и процентам по ней в полном объеме и в срок, предусмотренный кредитным

договором. Кредитоспособность клиента прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу.

Основная цель изучения кредитоспособности - определить способность и готовность заемщика вернуть запрашиваемую сумму в соответствии с условиями договора о выдаче ссуды. Банк должен в каждом случае определить степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах.

Предлагается альтернативная модель оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в банке Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России». Помимо расчета платежеспособности Заемщика предлагаем при предоставлении банком потребительского кредита использовать модель бальной оценки кредита. В этом случае потенциальному заемщику предлагается заполнить специальные стандартные анкеты. Баллы начисляются в зависимости от возраста, пола, семейного положения, месячного дохода, оседлости, занятости в конкретной отрасли и срока работы на определенном месте, наличия сберегательного счета в банке, недвижимости, страхового полиса и т.д. Для принятия положительного решения необходимо, чтобы итоговая сумма баллов превысила определенный уровень.

Упрощенная модель бальной оценки заемщика потребительского кредита, основана на девяти факторах:

1) возраст заемщика: 0,01 балла за каждый год сверх 20 лет при максимуме 0,3 балла;

2) пол: 0,4 балла – женский; 0 – мужской;

3) оседлость: 0,042 балла за каждый год, прожитый в данной местности, при максимуме 0,42 балла;

4) занятость: 0,55 балла за профессию с низким уровнем риска для жизни; 0 – с высоким риском, 0,16 балла – за все остальные профессии;

5) отрасль: 0,21 балла для работников коммунальных служб, государственных и банковских служащих, 0 – для всех остальных;

6) стабильность занятости: 0,059 балла за каждый год на данном месте работы при максимуме 0,59 балла;

7) наличие сберегательного счета в банке: 0,35 балла;

8) наличие недвижимости: 0,35 балла;

9) страхование жизни: 0,19 балла.

Допустимый предел 2 балла. Если итоговый балл клиента ниже указанного уровня, ему кредит предоставляться не будет.

Это позволит Чувашскому отделению № 8613 ПАО «Сбербанк России» не только рассчитать платежеспособность клиента, но также и учесть дополнительные риски при потребительском кредитовании.

Данная бальная система используется для автоматизации потребительского кредитования. Это формальный метод принятия решения о выдаче/невыдаче кредита «Выгодное образование».

Основные условия кредита «Выгодное образование»:

- Кредит предоставляется только в рублях;
- Процентная ставка по кредиту - 9 % годовых;
- Срок кредитования - до 8 лет, включая срок обучения;
- Минимальный размер кредита — 40 000 рублей;
- Обеспечение по кредиту в виде поручительства физических лиц или залога имущества;
- Кредиты выдаются в безналичном порядке, т.е. прямым перечислением на счет образовательного учреждения.

Условия кредита представлены в таблице 21.

Таблица 21.

Кредит «Выгодное образование»

Программа кредитования	Сумма кредита	Ставка кредита	Срок кредита
1	2	3	4
«Выгодное образование»	40 000 рублей	9%	До 8 лет

Для внедрения данного нового продукта необходимы маркетинговые материалы, которые смогут донести его основные конкурентные преимущества, вызвать интерес и необходимость в приобретении у потенциальных клиентов, развивать маркетинговую деятельность на всех сегментах рынка, на которых представлен банк, например, реклама на радио и телевидение.

Внедрение данной технологии особенно актуально для Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России» в связи с тем, что одной из приоритетных сфер деятельности Банка является расширение клиентского кредитования. Увеличение объема кредитного портфеля планируется как за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, так и за счет привлечения новых клиентов. Расширения и активизации работы филиальной сети. План стратегического развития Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России» предполагает также высокие темпы развития деятельности по обслуживанию частной клиентуры.

3.2. Анализ экономической эффективности предлагаемых мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в Чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России»

Как уже отметили ранее в целях уменьшения доли просроченной задолженности по выданным потребительским кредитам и минимизации кредитного риска в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» рекомендуется:

Совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщика, путем внедрения нового кредита «Выгодное образование» на основе бальной оценки (Таблица 22).

Таблица 22.

Расчет экономического эффекта от кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» по программе «Выгодное образование»

Мероприятия	Ожидаемый эффект
1	2
Оценим потенциального заемщика по бальной системе кредитоспособности.	Допустим, заемщик подходит по следующим критериям: Возраст 40 лет – 0,5 балла Пол женский – 0,4 балла. Стабильность занятости –0,59 балла. Наличие сберегательного счета в банке - 0,35 балла. Наличие недвижимости -0,35 балла. Таким образом заемщик набирает 2,19 балла, следовательно, он может воспользоваться кредитом «Выгодное образование» под процентной ставкой 9%
Предположим: Сумма кредита – 300 000рублей Срок кредита – 5 лет (60 месяцев) Процентная ставка 9% годовых Тип платежа - аннуитетный	Размер ежемесячного платежа: 6 227,51 руб. Общая сумма выплат: 373 650,39 руб. Переплата за кредит: 73 650,39 руб. или 24,55% от суммы кредита.
Доход банка от одного кредита	300000*0,09=27000 руб.
Расходы банка по привлечению средств	Необходимо привлечь вклад на 300000 руб. Средняя процентная ставка по вкладам в банке составляет 6,58%. Тогда сумма расходов банка по привлечению средств составит: 300000*6,58%=19740 руб.
Прибыль банка от одного кредита	Прибыль=Доход - Расход=27000–19740=7260 руб.
Расходы банка на размещение рекламы	7260*1%=72,6 руб.
Экономический эффект от внедрения данного кредита	(7260-72,6)/27000*100%= 26,62%

Проведем расчет эффективности данного мероприятий. Рассчитать месячный аннуитетный платеж можно по следующей формуле (3.1):

$$x = S * \left(P + \frac{P}{(1+P)^N - 1} \right) \qquad (3.1)$$

x – месячный платёж,

S – первоначальная сумма кредита,

P – (1/12) процентной ставки,

N – количество месяцев.

Предположим, 100 заемщиков взяли кредит «Выгодное образование», соответственно прибыль банка от 100 выданных кредита составит: 7260*100= 726 000 руб.

Предложенный мной продукт является инструментом управления кредитными рисками физических лиц. За счет пониженной процентной ставки он поднимет рейтинг Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России» в глазах своих клиентов.

Преимущества от внедрения нового кредита «Выгодное образование»:

- ✓ Сокращение сроков принятия решения о предоставлении кредита. Увеличение числа и скорости обработки заявок за счет минимизации документооборота при выдаче кредита частным клиентам.
- ✓ Эффективная оценка и постоянный контроль уровня рисков конкретного заемщика.
- ✓ Контроль всех шагов рассмотрения заявки.
- ✓ Снижение влияния субъективных факторов при принятии решения о предоставлении кредита. Обеспечение объективности в оценке заявок кредитными инспекторами во всех филиалах и отделениях банка.
- ✓ Оценка и управление риском портфеля кредитов частным лицам банка в целом, включая его отделения.
- ✓ Адаптация параметров кредита под возможности конкретного заемщика.

✓ Резкое расширение состава и численности кредитуемых лиц, приток новых заемщиков.

✓ Данная система является инструментом управления кредитными рисками

В планах Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России» на 2016 год – обеспечение серьезного прироста прибыли, как за счет увеличения доходности операций, эффективного управления риском, так и за счет оптимизации издержек.

3.3. Обеспечение экономической безопасности Чувашского отделения №8613 ПАО «Сбербанк России» г.Чебоксары

Экономическая безопасность банковской деятельности - это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования коммерческих банков.

Главной целью обеспечения экономической безопасности банка является достижение максимальной стабильности функционирования, а также создание основы и перспектив роста вне зависимости от объективных и субъективных угрожающих факторов. В настоящих условиях непредсказуемой финансовой конъюнктуры это особенно актуально.

Экономическая безопасность банка включает в себя все виды безопасности, поскольку в процессе её обеспечения достигается безопасность и от тех угроз, на устранение которых направлена деятельность информационной безопасности. Для более эффективного достижения экономической безопасности ПАО «Сбербанк России» создана специализированная служба. Деятельность внутренней службы безопасности банка направлена на устранение угроз нормальному функционированию банковских структур и создание условий для эффективного развития банковской деятельности.

Отдел (Сектор) безопасности является самостоятельным структурным подразделением аппарата ОСБ № 8613. В своей деятельности Отдел (Сектор)

руководствуется законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Сбербанка России, решениями органов управления Сбербанка России, нормативными и распорядительными документами Сбербанка России и Положением об отделе безопасности.

В состав Отдела безопасности входят следующие структурные подразделения:

- Сектор экономической безопасности (СЭБ);
- Сектор защиты информационных технологий (СЗИТ);
- Сектор/группа финансового мониторинга (СФМ);
- Сектор технических средств защиты (СТСЗ);
- Сектор охраны (СО).

Основными задачами Отдела безопасности являются:

1) Обеспечение экономической безопасности;

2) Обеспечение информационной безопасности;

3) Реализация требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ в Сбербанке России;

4) Обеспечение безопасности всех отделений с использованием технических средств и организация охраны;

5) Выявление, пресечение и профилактика действий персонала, несущих угрозы финансово-экономической, информационно-технической, репутационной и физической безопасности.

Основные функции Отдела безопасности:

В части обеспечения экономической безопасности:

- рассмотрение кредитных заявок, участие в работе с заложенным имуществом;
- проведение проверок на предмет наличия негативной информации относительно деятельности и деловой репутации потенциальных заемщиков (юридических лиц), поручителей, гарантов, залогодателей, контрагентов и их руководителей. Подготовка заключений по результатам проверки;

- организация сбора, накопления, анализа и автоматизированной обработки информации по вопросам обеспечения экономической безопасности ОСБ;

- розыск имущества и денежных средств должников ОСБ;

- работа по розыску скрывающихся клиентов банка;

- подготовка предложений о включении/исключении юридических и физических лиц в «Список заемщиков Сбербанка России, негативно зарекомендовавших себя при выполнении договорных обязательств»;

- участие в проверках наличия и сохранности залогового имущества по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам;

- работа по получению упреждающей информации об угрозах экономическим интересам Банка и принятию мер по недопущению их реализации;

- работа по предупреждению и пресечению мошеннических операций с финансовыми инструментами Банка;

- розыск лиц, уклоняющихся от погашения задолженности;

- работа со списками утраченных (похищенных) и поддельных ценных бумаг Банка;

- ведение СТОП-ЛИСТОВ юридических и физических лиц, ПБОЮЛ, оказание услуг которым признано нецелесообразным;

- обеспечение взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам, связанным с преступлениями, направленными на причинение экономического ущерба Банку, оказания содействия в проведении следственных действий.

В части обеспечения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- мониторинг функционирования системы внутреннего контроля отделения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- консультация сотрудников отделения, относительно соответствия конкретной операции (сделки) или ее части требованиям нормативно-правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

- организация работы, направленной на выявление и пресечение сомнительных операций клиентов;

Объектом системы обеспечения экономической безопасности выступает стабильное состояние деятельности банка в текущем и перспективном периоде. Поскольку объект защиты сложный, много аспектный, то эффективное обеспечение экономической безопасности должно основываться на комплексном подходе к управлению этим процессом. Комплексный подход предполагает учет в управлении объектом всех основных его аспектов и все элементы управляемой системы рассматриваются только в совокупности, целостности, единстве. Таким образом, создание комплексной системы обеспечения экономической безопасности - это совокупность мероприятий организационно-правового характера, осуществляемых в целях защиты банка.

Заключение

На основе проведенного анализа по исследуемой теме нами сделаны следующие выводы:

1. Тема потребительского кредитования действительно актуальна на сегодняшний день, поскольку это один из высокодоходных сегментов банковской деятельности. Понятие потребительского кредитования довольно широко рассмотрено в литературе различными авторами, а также специалистами банков на страницах периодической печати. Каждый автор по-своему подходит к этому вопросу. Но все же общим является то, что заемщиком в потребительском кредитовании является физическое лицо.

2. Кредит является основным источником удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы. Он необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации произведенных товаров, стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения производства, что собственно важно на этапе становления рыночных отношений. В настоящее время наблюдается активное развитие рынка потребительского кредитования России. Только за последние шесть лет рынок потребительского кредитования в России вырос в 25 раз.

3. Для оценки эффективности потребительского кредитования коммерческим банком рассчитываются такие показатели, как изменение объема потребительских кредитов, в том числе просроченных, удельный вес потребительских ссуд в общем объеме кредитования, удельный вес просроченных ссуд по выданным потребительским кредитам и другие.

4. В развитии потребительского кредитования значительную роль играет банковское законодательство, поскольку определяет законодательные нормы функционирования банков, круг дозволенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Банковское законодательство нашей страны является одним из наиболее динамично

развивающихся направлений законодательства Российской Федерации. К самым заметным изменениям, произошедшим в последнее время, относятся создание системы страхования вкладов физических лиц, а также введение системы бюро кредитных историй.

5. Система потребительского кредитования стала применяться на практике гораздо ранее в странах запада, чем в России. Опыт ведущих стран был использован отечественными экономистами при создании и внедрении механизма предоставления кредита в нашей стране.

Необходимо отметить, что отличительной чертой стран развитой экономики (США и страны Европейского сообщества) является высокий уровень развития культуры потребительского кредитования.

6. Сбербанк России основан в 1841 году. Акционерный коммерческий Сберегательный банк РФ (открытое акционерное общество) является кредитной организацией. Учредителем банка является Центральный банк РФ. Сбербанк России обладает обширной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 20 000 подразделений по всей стране.

7. ПАО «Сбербанк России» финансово устойчив, потенциально конкурентоспособен, обладает структурой активов, направленной на получение максимальной прибыли. Результативность деятельности банка находится на высоком уровне. Основным направлением размещения ресурсов банка является кредитование – удельный вес чистой ссудной задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 1,65 п.п. и составил 73,60% от активов баланса (в 2013 г. – 73,51 %). При этом объем кредитного портфеля увеличился за 2013-2015 гг. на 4319136003 тыс. руб. Значимыми направлениями активных операций банка являются чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – удельный вес данной статьи актива – 14,09% на 01.01.2016 г.

Все нормативы деятельности ПАО "Сбербанк России" выше необходимого минимума, либо не превышают максимально допустимое значение.

8. В 2015 году Сбербанку удалось не только удерживать очень высокий темп роста кредитного портфеля, но и увеличить розничную долю в сегменте розничного кредитования на 0,7 п.п. – до 32,7%. Самый высокий темп роста зафиксирован в сегментах потребительского кредитования и кредитных карт. Вместе с тем хорошие результаты достигнуты в сегменте ипотечных кредитов, которые сохраняют первостепенное значение в продуктовой линейки Банка. В целом портфель розничных кредитов Сбербанка в 2015 году вырос на 42,2% - до 2,5 трлн руб. В 2015 году главным драйвером роста розничного кредитного портфеля Сбербанка, безусловно, стали потребительские кредиты, или кредиты на неотложные нужды: годовой темп роста в этом сегменте достиг 44,6% (для сравнения: в 2014 году он составил 43,7%) В 2015 году портфель потребительских кредитов Сбербанка рос чуть быстрее, чем рынок в целом. Как следствие, доля Банка на рынке потребительского кредитования увеличилась на 0,4 п.п. — до 32,8%

9. Информационно-программные средства, с которыми непосредственно работает Чувашское отделение №8613 ПАО «Сбербанк России»: АС «Доставка реестров», «СОФИЯ-ВМС», «Универсальное программное обеспечение POS-терминалов Сбербанка России», SberSign, «Бикрипт-КСБ-С».

На основе анализа и сделанных выводов мной предложено:

1. На сегодняшний день, в программах инноваций российских банков приоритетными являются внедрение новых банковских продуктов. Внедрение подразумевает собой, такие задачи, как добиться оптимального в конкретных условиях варианта инвестиций, чтобы обеспечить рост прибыли, увеличение собственной доли рынка. Инновации всегда связаны с потребностями рынка.

В целях уменьшения доли просроченной задолженности по выданным потребительским кредитам и минимизации кредитного риска в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» рекомендуется выдавать кредит «Выгодное образование» под процентной ставкой 9%

2. Новое мероприятие позволит Чувашскому отделению № 8613 ПАО «Сбербанк России» резко увеличить объем продаж кредитных продуктов

банка путем сокращения сроков проверки кредитной заявки и индивидуальной настройки параметров кредита под каждого заемщика. Система бальной оценки обеспечивает быструю и объективную оценку уровня рисков выдаваемых кредитов и принятие таких решений по ссудам, которые минимизируют кредитные риски портфеля.

Предложенное мероприятие направлено на совершенствование системы потребительского кредитования, повышение доходности и конкурентоспособности.

3. Обеспечение безопасности является неотъемлемой составной частью деятельности коммерческого банка (кредитной организации). Деятельность внутренней службы безопасности банка, направленная на устранение угроз нормальному функционированию банковских структур и создание условий для развития банковской деятельности, эффективна.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая и третья)

2. О Центральном Банке Российской Федерации. - ФЗ от 10 июля 2002 г. №86

3. О бухгалтерском учете. - ФЗ от 6 декабря 2011 г. № 402

4. О банках и банковской деятельности. - ФЗ от 2 декабря 1990 г. №395

5. О кредитной кооперации. - ФЗ от 18 июля 2009 г № 190

6. О потребительском кредите. - ФЗ от 21 декабря 2013 г. № 353

7. О кредитных историях. - ФЗ от 30 декабря 2004 г. №218

8.О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. - положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П

9. О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками. - положение Банка России от 26 июня 1998 г. №39-П

10. Об обязательных нормативах банков. - инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И

11. Банковское дело: учебник для студентов вузов, под ред. Е.Ф.Жукова, Н.Д.Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 687с.

12. Банковское дело: учебник / О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева; под ред. д-ра экон.наук, проф. О.И.Лаврушина, - 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.

13. Киреев В. Л. Банковское дело : учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова . - М. : КноРус , 2012. - 239 с.

14. Матанцева О.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб.пособие / О.Ю.Матанцева, Н.Н.Гогопуло. – М.: Издательский центр «Академия», 2011. – 208с.

15. Нешитой А.С. Финансы и кредит: Учебник / А.С.Нешитой. – 5-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорации «Дашков и К°», 2012. – 544с.

16. Турбанов А. В. Банковское дело. Операции, технологии, управление / А. В. Турбанов, А. В. Тютюнник . - М. : Альпина Паблишерз , 2011. - 681 с.

17. Финансы: учеб.пособие / Н.А.Лупей, В.И.Соболев. – М.: Магистр: ИНФРА – М, 2012. – 400с.

18. Аганбегян, А. Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях / А. Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2012. – № 12. – С. 3 – 8.

19. Акодис, И.А. Финансовый анализ деятельности банка [Текст]: учебник / под ред. И,А, Акодиса. – М.: ЮНИТА-ДАНА,2011. – 455с.

20. Бабичев, Ю.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / под ред. Ю.А. Бабичева. – М.: Экономика, 2011. – 487с.

21. Гончаров, А.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник. Ч. 3 : Банки / А. И. Гончаров, М. В. Гончарова. - Волгоград : ВолгГТУ, 2012. - 252 с.

22. Киселев, П.В. Коммерческие банки – отечественный и зарубежный опыт выживания [Текст]: учебное пособие / под ред. П.В. Киселева. – М.: ЭкономЪ, 2012. – 477с.

23. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков [Текст] : учеб. пособие / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. - М. : КНОРУС, 2011. - 280 с.

24. Лаврушин, О.И. Управление деятельность коммерческого банка [Текст]: Учебник / Под ред О.И. Лаврушин. – М.: ЮристЪ, 2012. - 452с.

25. Малахитов, Р.П. Банки, деньги и кредит [Текст]: учебное пособие / Под ред. Р.П.. Малохитова. – М.: АПРИТ-ЮТ,2012. – 485с.

26. Бычков А. И. Смешанный договор об использовании системы "Клиент-банк" / А. И. Бычков / / Банковское дело. - 2012. - N 9. - С. 86-89

27. Зубкова С. В. Универсальный банк в России: реальность и стратегия / С. В. Зубкова / / Банковское дело. - 2013. - N 10.- С. 27-32.- Библиогр.: с.31

28. Официальный сайт Центрального банка РФ : [Электронный ресурс] : Режим доступа : www.cbr.ru

29. Официальный сайт компании «Консультант Плюс» : [Электронный ресурс]: Режим доступа : www.consultant.ru

30. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» : [Электронный ресурс] : Режим доступа: www.sbrf.ru

31. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: [Электронный ресурс]: Режим доступа: www.minfin.ru

Приложение 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации: филиал № 8613 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Чувашское отделение
Почтовый адрес: 428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары,
Московский проспект, 3

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
	Активы	
1.	Денежные средства	522 430
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	44 548
2.1.	Обязательные резервы	-
3.	Средства в кредитных организациях	-
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	-
5.	Чистая ссудная задолженность	19 861 408
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 191 842
9.	Требования по получению процентов	12 522
10.	Прочие активы	164 844
11.	Всего активов	21 797 646
	Пассивы	
12.	Кредиты Центрального банка РФ	-
13.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	13 649
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	18 703 746
14.1.	Вклады физических лиц	13 827 602
15.	Выпущенные долговые обязательства	404 452
16.	Обязательства по уплате процентов	139 147
17.	Прочие обязательства	746 800
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3 311
19.	Всего обязательств	20 011 105
	Источники собственных средств	
20.	Средства акционеров (участников)	-
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	-
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	-
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	-
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-
22.	Эмиссионный доход	-
23.	Переоценка основных средств	68 348
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	139 661
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогшенные убытки прошлых лет)	1 578 532
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-
27.	Всего источников собственных средств	1 786 541
28.	Всего пассивов	21 797 646

Приложение 2

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации: филиал № 8613 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Чувашское отделение
428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Московский проспект, 3

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный

		период
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1.	Размещения средств в кредитных организациях	-
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 076 445
3.	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	756
5.	Других источников	756
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2 077 957
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	130
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	569 458
9.	Выпущенным долговым обязательствам	2 435
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	572 023
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 505 180
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	3 634
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 146
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	3 166
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 472
16.	Комиссионные доходы	525 000
17.	Комиссионные расходы	160
18.	Чистые доходы от разовых операций	-8 776
19.	Прочие чистые операционные доходы	-307 750
20.	Административно-управленческие расходы	794 082
21.	Резервы на возможные потери	-44 825
22.	Прибыль до налогообложения	147 281
23.	начисленные налоги (включая налог на прибыль)	41 838
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	105 443

Приложение 3

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации: филиал № 8613 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Чувашское отделение
Почтовый адрес: 428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары,
Московский проспект, 3
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
	Активы	

1.	Денежные средства	1 013 400
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	308
2.1.	Обязательные резервы	-
3.	Средства в кредитных организациях	-
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	-
5.	Чистая ссудная задолженность	31 510 100
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 769 977
9.	Требования по получению процентов	21 374
10.	Прочие активы	20 514
11.	Всего активов	34 335 725
	Пассивы	
12.	Кредиты Центрального банка РФ	-
13.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	14 748
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	24 909 722
14.1.	Вклады физических лиц	19 451 440
15.	Выпущенные долговые обязательства	338 605
16.	Обязательства по уплате процентов	130 000
17.	Прочие обязательства	5 884 250
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	56 254
19.	Всего обязательств	31 333 579
	Источники собственных средств	
20.	Средства акционеров (участников)	-
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	-
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	-
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	-
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-
22.	Эмиссионный доход	978 077
23.	Переоценка основных средств	549 043
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	11 510
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогшенные убытки прошлых лет)	1 463 516
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-
27.	Всего источников собственных средств	3 002 146
28.	Всего пассивов	34 335 725

Приложение 4

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации: филиал № 8613 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Чувашское отделение
428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Московский проспект, 3
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1.	Размещения средств в кредитных организациях	-
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 959 304
3.	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-
5.	Других источников	925
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2 960 229
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	130
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	885 427
9.	Выпущенным долговым обязательствам	5 502
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	891 059
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	2 069 171
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	8 693
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 903
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	4 328
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 979
16.	Комиссионные доходы	860 120
17.	Комиссионные расходы	1154
18.	Чистые доходы от разовых операций	-4 548
19.	Прочие чистые операционные доходы	-418 414
20.	Административно-управленческие расходы	1 090 582
21.	Резервы на возможные потери	-22 212
22.	Прибыль до налогообложения	1 195 270
23.	начисленные налоги (включая налог на прибыль)	243 324
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	997 772

Приложение 5

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: филиал № 8613 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Чувашское отделение
Почтовый адрес: 428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары,
Московский проспект, 3

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
	Активы	
1.	Денежные средства	1 436 749
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	283
2.1.	Обязательные резервы	-
3.	Средства в кредитных организациях	-
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	-
5.	Чистая ссудная задолженность	50 210 705
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 153 419
9.	Требования по получению процентов	-
10.	Прочие активы	616 461
11.	Всего активов	54 446 908
	Пассивы	
12.	Кредиты Центрального банка РФ	-
13.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	3 955
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	28 767 913
14.1.	Вклады физических лиц	20 474 302
15.	Выпущенные долговые обязательства	937 494
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-
17.	Прочие обязательства	19 427 852
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	88 422
19.	Всего обязательств	49 225 636
	Источники собственных средств	
20.	Средства акционеров (участников)	-
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	-
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	-
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	-
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-
22.	Эмиссионный доход	1 021 277
23.	Резервный фонд	1 463 516
24.	Переоценка по справедливости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-
25.	Переоценка основных средств	1 099 392
26.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-
27.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогшенные убытки прошлых лет)	-
28.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 607 848
29.	Всего источников собственных средств	5 192 033
28.	Всего пассивов	54 417 669

Приложение 6

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации: филиал № 8613 Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) – Чувашское отделение
428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Московский проспект, 3

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1.	Размещения средств в кредитных организациях	-
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 076 000
3.	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	-
5.	Других источников	1 296
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	5 077 296
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	158
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 093 410
9.	Выпущенным долговым обязательствам	13 265
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 609 492
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	2 467 802
12.	Изменение резерва на процентные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	72 618
12.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 004
13.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 540 420
14.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
15.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-
16.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-
17.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	93 695
18.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 208
19.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-
20.	Комиссионные доходы	1 295 647
21.	Комиссионные расходы	6 170
22.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-
23.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-
24.	Изменение резерва по прочим потерям	5 030
25.	Прочие операционные доходы	33 058
26.	Чистые доходы (расходы)	3 949 472
27.	Операционные расходы	1 827 142
28.	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 122 331
29.	Начисленные (уплаченные) налоги	442 484
30.	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 679 848
31.	Выплаты из прибыли после налогообложения всего, в т.ч.:	-
32.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 679 848

Выпускная квалификационная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

_____ _____ /_____/
Подпись *(Ф.И.О.)*

«___» _____ 2016г.