Оглавление

Введение.....3

1 Теоретические аспекты современного механизма кредитования коммерческого банка.....6

1.1 Характеристика системы кредитования и ее роль в экономическом развитии страны.....6

1.2 Развитие банковского кредитования в России.....16

1.3 Способы и методы кредитования в коммерческих банках.....29

2 Практика банковского кредитования в ПАО «Сбербанк России».....33

2.1 Общая характеристика банковской деятельности.....33

2.2 Анализ основных показателей финансовой деятельности банка.....36

2.3 Характеристика условий кредитования в Сбербанке.....46

3 Основные направления развития современных механизмов кредитования в ПАО «Сбербанк России».....53

3.1 Проблемы кредитования в банке и пути их решения.....53

3.2 Перспективы развития и совершенствование механизма банковского кредитования.....57

Заключение.....62

Список использованной литературы.....65

Приложение 70

Введение

Банковский кредит является продуктом взаимодействия кредитора и заёмщика. Банковское кредитование является самостоятельной лицензируемой предпринимательской деятельностью кредитной организации, которая осуществляется за счёт привлечённых и собственных средств на свой риск на условиях платности, срочности и возвратности, с соблюдением резервных и иных обязательных требований, обеспечивающих права участников кредитования. Это деятельность, связанная с созданием и реализацией кредитного продукта, представляющая собой совокупность организационных, информационных, финансовых, юридических и иных процедур.

Банковское кредитование существует в рамках банковского кредита и является важнейшей функцией банков, обладающей огромной производительной силой, вытекающей из его сущностной природы. Кредитование осуществляется посредством размещения мобилизованных денежных средств (собственных и привлечённых) через предоставление ссуды различным категориям заёмщиков. На поверхности экономических явлений банковское кредитование выступает как деятельность банка (или некоммерческая организация, связанная с предоставлением банковского кредита, а с точки зрения экономической теории, с организацией движения ссудного капитала на основе возвратности с целью получения дохода (банковского процента).

Механизм банковского кредитования можно охарактеризовать как совокупность элементов, составляющих способ организации и использования перераспределительной функции кредита в части предоставления денежных средств заёмщику во временное пользование на основе платности.

Важную роль в развитии российской экономики и ее банковского сферы играет совершенствование кредитного механизма как элемента кредитной системы в целом, который позволяет наиболее быстро концентрировать временно свободные денежные средства на основных направлениях экономического и социального развития страны. Кредитный механизм является одним из мощных

рычагов воздействия на реальную экономику, ее эффективность. В современных рыночных условиях возрастает роль банковского кредитования в обеспечении потребностей в финансовых ресурсах других секторов экономики, усиливается роль дифференцированности кредитования и значение обратной связи с заёмщиком.

В настоящее время важной задачей, которая стоит перед теоретиками и практиками банковского дела в России, является разработка и теоретическое обоснование подходов к формализации описания банковских и, особенно, кредитных услуг в современных условиях, процесса их создания, а также методов оценки эффективности кредитных услуг, что и обусловило актуальность нашего исследования.

Цель дипломной работы - изучить особенности современного механизма кредитования и определить перспективы их развития на примере ПАО "Сбербанк".

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить понятие, функции и элементы системы кредитования;
- провести анализ банковского кредитования в России;
- описать способы и методы кредитования в коммерческих банках;
- проанализировать практику банковского кредитования в ПАО «Сбербанк России»;
- провести анализ основных показателей финансовой деятельности банка;
- выявить проблемы кредитования в банке;
- определить перспективы развития и совершенствование механизма банковского кредитования.

Объектом исследования является механизм кредитования в ПАО «Сбербанк». Предмет исследования - современный механизм банковского кредитования и пути его совершенствования.

При подготовке дипломной работы использовались такие методы исследования как: анализ и синтез, сравнение и наблюдение, обобщение и систематизация изученного материала, метод графического представления информации.

Дипломная работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении отражены актуальность выбранной темы, определены цель и задачи дипломной работы, выделен объект и предмет исследования, методы исследования, использованные в ходе написания работы.

В первой главе изучаются теоретические аспекты современного механизма кредитования коммерческого банка: описано понятие, функции и элементы системы кредитования, а также способы и методы кредитования в коммерческих банках.

Во второй главе приведена общая характеристика объекта исследования, проведён анализ основных показателей финансовой деятельности Сбербанка, а также дана характеристика кредитной деятельности банка.

В третьей главе описаны актуальные проблемы кредитования в банке, а также перспективы развития и совершенствование механизма банковского кредитования.

В заключении обобщается изученный материал, формулируются основные выводы, сделанные в ходе написания дипломной работы.

Список литературы насчитывает 46 наименований. При подготовке дипломной работы использовались: нормативно-правовые акты Российской Федерации в области регулирования банковской деятельности, научная и учебно-методическая литература, материалы периодических изданий, источники сети Интернет.

1 Теоретические аспекты современного механизма кредитования коммерческого банка

1.1 Характеристика системы кредитования и ее роль в экономическом развитии страны

Банковская система кредитования выступает в качестве одной из наиболее значимых и неотъемлемых структур рыночной экономики. Банки развивались одновременно с товарным производством и обращением, с которыми тесно переплетались. При чем, банки, совершая денежные расчёты, осуществляя кредитование хозяйств, выступая в качестве посредников в перераспределении капиталов, способствуют значительному повышению общей эффективности производства, оказывают влияние на рост производительности общественного труда.

Банки – являются одними из центральных звеньев системы рыночной структуры. Необходимым условием реального создания рыночного механизма считается развитие их деятельности. На эффективность экономики нашей страны оказывает значительное влияние именно устойчивая современная система банковского кредитования, которая в нашей стране имеет длительный предшествующий период ее развития, определяющийся социально-экономическим условиями [19, с. 559].

Современную систему кредитования можно назвать совокупностью разных кредитно-финансовых институтов, которые работают на рынке ссудных капиталов и аккумулируют денежные средства.

Система кредитования выделяется несколькими главными понятиями:

• совокупностью кредитно-расчётных и платёжных отношений, базирующихся на конкретных формах, а также методах кредитования;

• совокупностью действующих кредитно-финансовых институтов: банков, страховых компаний и др.

Первое понятие системы кредитования, в основном, имеет взаимосвязь с движением ссудного капитала в качестве разных кредитных форм. Второе

подразумевает, что система кредитования посредством своих многочисленных институтов накапливает свободные денежные средства и занимается их направлением для предприятий, населения, правительства.

Система кредитования работает при помощи кредитного механизма, который подразумевает под собой [18, с. 331]:

- взаимосвязанную систему, занимающуюся накоплением денежного капитала, как между кредитными институтами, так и различными секторами экономики;
- отношения, которые связаны с перераспределением денежных средств между кредитными институтами в пределах существующего рынка капитала;
- отношения, которые существуют между институтами кредитования и иностранными заёмщиками.

Кредитный механизм также подразумевает все направления, предусматривающие ссудную, инвестиционную, аккумуляционную, учредительскую, посредническую, перераспределительную деятельность кредитной системы, осуществляемую ее институтами.

Благодаря системе кредитования происходит реализация сущности и функций кредита.

Кредит представляет собой сделку между несколькими партнёрами (кредитором и заёмщиком). Отношения партнёров складываются на основе перераспределения денежных средств, на условиях возвратности, срочности и платности. Предметом кредита выступают денежные средства либо имущество.

Основной сущностью кредита является перераспределение свободных средств. Он позволяет заменить наличный расчёт на безналичный, то есть заменить настоящие банкноты виртуальными деньгами.

На данный момент все ссуды оформляются в денежном эквиваленте, поэтому кредиты являются неотъемлемой частью денежных отношений. Ссуды подлежат возврату - это главное отличие данной операции от других видов денежных отношений. Сущность и функции кредита заключаются в перераспределении денежного капитала.

От кредитования также зависят производственные отношения, поскольку банк или другое юридическое лицо предлагает средства заёмщику при условиях возвратности. Без подобных отношений невозможно становление государственной экономики. Любое предприятие на различных этапах развития может нуждаться в финансировании в виде займа. В процессе воспроизводства предприятие получает прибыль и возвращает кредитору заёмные средства с процентами.

Сущность же кредита всегда устойчива и неизменна: кредит – это экономические отношения между кредитором и заёмщиком по поводу возвратного движения стоимости в товарной или денежной форме.

Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заёмщик. Ими могут быть любые юридически самостоятельные лица и дееспособные граждане, которые в состоянии нести материальную ответственность по обязательствам кредитной сделки.

Субъекты кредитной системы схематически представлены на рисунке 1.

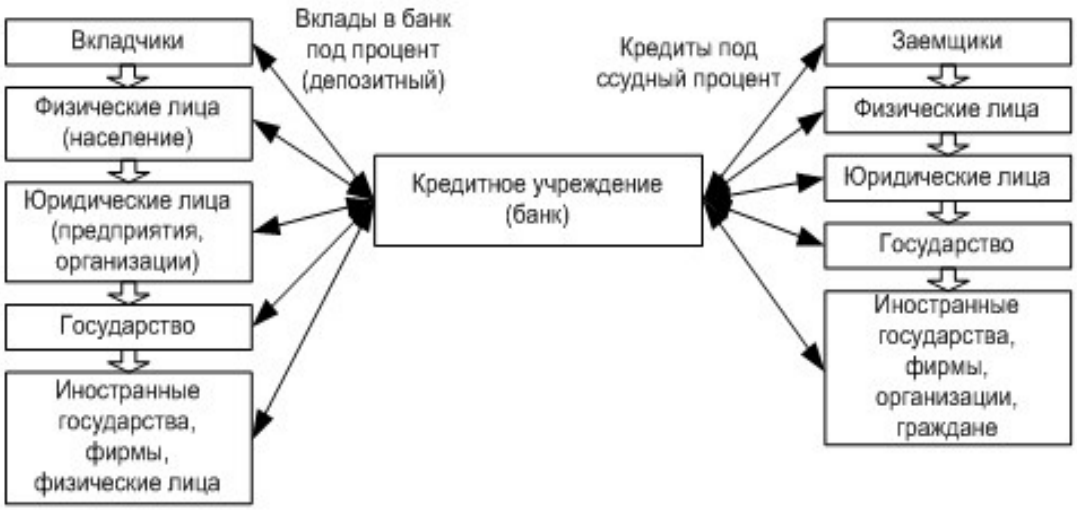


Рисунок 1 - Субъекты кредитной системы

Объектом кредитной сделки выступает ссуженная стоимость, то есть стоимость в денежной или товарной форме, которую кредитор передаёт во временное пользование заёмщику.

Принципы кредитования являются теми правилами, на основании которых кредит предоставляется заёмщику. Также они выступают основными положениями кредитного механизма, которым определяется весь процесс.

Различают такие принципы, без которых оформление кредита невозможно:

- Возвратность - необходимость возврата кредитных средств на счёт кредитора в установленный по договору срок. При несоблюдении этого условия кредитор имеет право применять штрафные санкции. Обязательства возвратности средств обусловлены тем, что по окончании срока договора заёмщик должен погасить задолженность и тем самым восполнить ресурсы банка (кредитора).

- Срочность - требование возврата ссуды в конкретный срок, установленный по договору.

- Платность - под данным принципом подразумевается, что практически все кредитные сделки являются по своей характеристике возмездными, то есть предполагают не только возврат долга в определённый срок, но и выплату определённого вознаграждения кредиторам в какой-либо форме. Денежный эквивалент получил название процентов. Принципы кредитования также позволяют в какой-то степени обеспечить защиту от инфляции денежных накоплений населения, которые размещаются на банковских вкладах [4, с. 127].

Таким образом, именно принципы кредитования позволяют обоим участникам кредитного соглашения оценить ту или иную степень своей ответственности.

Разные исследователи также выделяют разное количество функций кредита, но чаще всего говорят о двух функциях: перераспределительной и замещение денежных средств кредитными.

Перераспределительная функция вытекает из сущности кредита, как формы возвратного движения стоимости и основывается на определённой работе, которую выполняет кредит в экономической системе - перемещение ресурсов между отдельными субъектами, секторами на условиях возвратности. Эта функция заключается в том, что средства, предварительно распределённые и переданные в собственность определённым субъектам, с помощью кредита

перераспределяются и направляются во временное пользование другим субъектам, оставаясь при этом в собственности кредитора.

Примером, где демонстрируется перераспределительная функция кредита, может служить обычный потребительский займ: выданные банком средства передаются заёмщику, а он, в свою очередь, приобретает на них корпусную мебель, и полученные деньги поступают в процессе покупки на счёт мебельной организации.

Функция замещения. Денежные средства, выделенные посредством оформления кредита, позволяют заместить реальные денежные знаки безналичными средствами. Многие люди сейчас активно пользуются кредитными картами определённых банков – функция замещения в действии. Это приводит к уменьшению времени проведения сделки (безналичные денежные средства без дополнительной проверки подлинности поступают на счёт практически мгновенно) и упрощает процесс перевода денежных средств [35, 1107].

Основные функции и виды кредита схематически представлены на рисунке 2.



Функции кредита

- Ускорение развития научно-технического прогресса
- Обеспечение бесперебойного характера процесса воспроизводства
- Ускорение процесса реализации продукции
- Рост потребления населения
- Ускорение процессов концентрации капитала
- Регулирование денежного обращения и занятости
- Экономия издержек обращения путем развития кредитных денег и ускорения безналичных платежей

Рисунок 2 - Основные функции и виды кредита

Все озвученные функции кредита позволяют обосновать необходимость использования банковских займов и охарактеризовать их с положительной стороны для экономики страны в целом.

На кредитном рынке страны реализуются несколько основных кредитных форм: коммерческая и банковская.

Коммерческое кредитование осуществляется одним действующим предприятием другому в процессе продажи товаров с платёжной отсрочкой.

Банковское кредитование производится банками, а также другими кредитно-финансовыми институтами, для юридических лиц, населения, государства, иностранных клиентов в виде денежных займов.

В современной экономической литературе встречается следующее определение: банковский кредит - это совокупность перераспределительных отношений между банками и юридическими и физическими лицами по поводу мобилизации временно свободных денежных средств и последующего их предоставления тем, у кого этих средств не хватает на условиях обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевого характера использования.

Понятие системы кредитования предусматривает, что в настоящий период в странах, имеющих развитую рыночную экономику, присутствуют такие формы банковского кредита, как [27, с. 318]:

• потребительский кредит - его могут предоставлять торговые компании, банки и специализированные кредитно-финансовыми институты с целью приобретения населением различных товаров или услуг с рассрочкой выплат;

• ипотечный кредит производится под залог для приобретения или строительства жилья;

• международный кредит выражает передвижение ссудного капитала в области международных экономических, а также валютно-финансовых отношений;

• лизинговый кредит характеризуется отношениями между юридически лицами, предусматривает передачу в аренду средств труда, а также совершение

финансирования, покупку движимого или недвижимого имущества на установленный период;

• государственный кредит представляет из себя совокупность кредитных отношений, которые предполагают, что заёмщик это государство, а кредиторы - юридические или физические лица.

Классификация банковских кредитов представлена в приложении 1.

Банковский кредит подразделяется на активный и пассивный. В первом случае банк выступает кредитором, во втором является заёмщиком. Банк может входить в кредитные отношения (выдавать или получать кредиты) с другими банками и иными кредитными организациями, включая центральный банк, выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. В этом случае речь идёт о межбанковском кредитовании.

Кредит является формой движения ссудного или денежного капитала. Формы кредита тесно взаимосвязаны с его структурой и сущностью. Как бы ни менялись связи между заёмщиком и кредитором относительно ссуженной стоимости, отображением содержания кредита как экономической категории в целом является его форма.

Можно отметить важнейшее преимущество, которым обладает банковское кредитование. Оно заключается в наличии права свободного выбора клиента, системы выдачи и уплаты по кредиту. Кроме того, нет необходимости отчислять налоги с суммы кредита. А процентную ставку можно рассматривать в качестве совершенно справедливого вознаграждения за рискованность операции. Особенное значение имеет кредитование для юридических лиц, так как оно поддерживает бесперебойность деятельности предприятия, ведь за счёт заёмных сумм осуществляется заполнение временного недостатка финансовых ресурсов.

С юридической точки зрения банковский кредит представляет собой финансовую сделку, заключённую между банком и заёмщиком посредством подписания обоими сторонами кредитного договора. Любая такая сделка имеет

существенные условия, которые включают срок, сумму кредита, процентную ставку, график платежей, размер комиссий.

С экономической точки зрения банковская ссуда - это услуга, которая приобретается за определённую цену. Причём стоимость кредитных ресурсов для заёмщика выражается не только в процентной ставке, но также в комиссиях и прочих расходах, связанных с оформлением ссуды (например, нотариальные затраты, страхование).

Банковская ссуда всегда имеет рискованный характер. Причём риск присутствует как в отношении банка, так и в отношении клиента. Для банка финансовые риски связаны с нарушением графика погашения долга, не возвратом задолженности и проч. Для заёмщика риск вызывает неспособность по объективным причинам возвращать кредит, что может повлечь за собой плохую кредитную историю, судебные разбирательства, уплату пеней.

Также нужно отметить одну специфическую особенность банковского кредита как экономического продукта – это избирательный подход к покупателям данных услуг (заёмщикам). Чтобы воспользоваться услугами кредитования, клиент должен соответствовать ряду требований, которые отличаются не только по банкам, но и по видам кредитования.

В результате проведённого исследования можно определить экономическую и социальную роль банковского кредита (см. табл. 1), которая на макроуровне проводится Банком России совместно с правительством России через денежно-кредитную политику, а на микроуровне – через различные финансово-кредитные организации в процессе кредитования предприятий.

На сегодняшний день популярность кредита возрастает, а также увеличивается зависимость экономики от кредита, особенно в период развития в России рыночных отношений. Кредит проникает в практически все сферы человеческой деятельности и сейчас довольно сложно представить нормальное функционирование экономики страны без развитой кредитной системы.

Таблица 1 - Роль долгосрочного банковского кредита на макро- и микроуровнях

Роль банковского кредита	Макроуровень	Микроуровень
Экономическая	Воздействие на величину денежной массы в стране и уровень инфляции через проводимую Банком России и правительством России денежно-кредитную политику	Служит источником роста собственного капитала хозяйствующих субъектов
	Создаёт условия для непрерывности воспроизводственного процесса	Формирует основные и оборотные средства. Повышает эффективность производственных процессов хозяйствующих субъектов. Создаёт условия для финансовой стабильности хозяйствующих субъектов
Социальная	Создаёт условия для реализации социальных программ	Создание новых рабочих мест ввиду развития деятельности хозяйствующего субъекта. Рост доходов населения. Улучшение жилищных условий населения.

Одним из главных аспектов влияния кредита на экономику является его роль в обеспечении бесперебойного оборота капитала. Чем доступнее и активнее коммерческое, банковское, потребительское кредитование, тем больше возможностей использовать заёмные денежные средства для развития предприятия при отсутствии собственных средств, в том числе, когда предприятие не имеет активных денежных средств, но может обеспечить займы за счёт залоговой стоимости внеоборотных активов. За счёт получения кредитов, производитель может обеспечить своевременную модернизацию производства, приобретения материальных ценностей, обновление основных средств. Что касается физических лиц, потребительские кредит помогает удовлетворять потребности населения и формировать платёжеспособный потребительский спрос.

Помимо всего прочего, кредит позволяет увеличить скорость концентрации средств производства и денежных средств. Вступая в кредитные отношения, производитель сохраняет время для увеличения объёмов и эффективности

производства. Что касается сферы реализации, здесь кредит помогает сократить издержки обращения, по средствам ускорения реализации.

Ещё одной важной особенностью кредита является его участие в перераспределении ресурсов. С помощью специальных механизмов, он воздействует на те сферы, где ресурсы избыточны и перераспределяет избыток в сферы с дефицитом ресурсов. В процессе обмена временно высвободившаяся стоимость передаётся заёмщику, а затем возвращается к своему владельцу.

Роль кредита в экономическом и социальном развитии общества схематически представлено в приложении 2.

В условиях экономического спада роль кредита особенно велика. С помощью кредитов кредитные учреждения могут регулировать денежную массу и способствовать уменьшению темпов инфляции. Тем самым поддерживается стабильность национальной валюты [30, 373].

От развития денежно-кредитных отношений на макроуровне зависит масштабность кредитования в стране. С развитием кредита в России связан ряд особенностей, главной из которых является переходный характер состояния экономики России. В связи с прогрессирующим экономическим кризисом в наше время препятствием к развитию кредитных отношений является нехватка финансовых ресурсов в коммерческих банках, недоверие со стороны различных экономических субъектов, а также недоработка законодательной базы, способствующей созданию благоприятной среды для осуществления кредитных отношений [37, 95].

Проанализировав все вышесказанное, можно сказать, что кредит имеет очень сильное влияние на экономику страны. Благодаря кредитным отношениям обеспечивается бесперебойный оборот капитала, ускоряется процесс производства и реализации, увеличивается платёжеспособный спрос населения страны, удовлетворяются потребности в потреблении. Также, кредит способен изменять вектор влияния на экономику в зависимости от стадии экономического цикла. Однако, кредитным отношения в России свойствен развивающийся

характер и недостатки, вызванные рядом экономических и политических особенностей страны.

Итак, воздействие кредита на экономику, в частности на производственный процесс осуществляется благодаря его применению в качестве инструмента перераспределения ресурсов. И распределяя эти ресурсы между различными секторами и прочими отраслями экономики, кредиты способствуют расширению и ускорению производства.

1.2 Развитие банковского кредитования в России

До начала кризиса 2014–2016 гг. кредитование населения являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности. В отрасли наблюдалась активная конкуренция, результатом которой был стабильный рост розничного банковского кредитного портфеля. К концу августа 2014 г. банки выдали населению более 4,8 трлн. руб. С началом кризиса рост кредитного портфеля физических лиц прекратился, и с января по сентябрь 2015 г. наблюдалось сокращение портфеля кредитования в среднем на 2 % ежемесячно.

За период с 2005 по 2015 годы количество банков в России постоянно сокращается. Данный факт подтверждается заключениями экспертов, которые уже указывают, что в ближайшие годы в России останется около 500–600 банков. И на самом деле, прогнозы аналитиков по количеству банков вполне реальны. Для того, чтобы удостоверится в этом, необходимо изучить количественную составляющую банков в ключе последних изменений в законодательстве по размеру уставного фонда.

Согласно данным Банка РФ по состоянию на 01 января 2015 года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляет - 811, из них только - 419 (50,24 %) можно уверенно относить к крупным и вполне соответствующим требованиям законодательства по размеру уставного

капитала. Из общего количества не банковские кредитные организации на 01 января 2015 год составляют – 51 [41].

Как поменялось количество банков в России за 10 лет схематически представлено на рисунке 3.

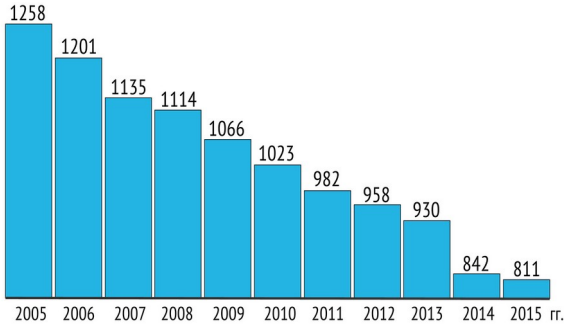


Рисунок 3 – Динамика сокращения банков в России за 10 лет [41]

С середины 2013 по 2015 год Центробанк России лишил лицензий 145 банков, из которых более 30-ти только в 2015 году.

Сектор розничного кредитования демонстрирует смешанную динамику. По данным Национального бюро кредитных историй, полученных от более чем 3800 кредиторов, за первые 9 месяцев 2016 года с января по сентябрь, было выдано 18,1 млн. кредитов и займов, что на 27% больше с аналогичным периодом 2015 года [24, с. 414].

Динамика темпов выдачи розничных кредитов в 2015-2016 гг. схематически представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Количество выданных кредитов и займов в 2014-2016 г., млн. единиц

В эти месяцы 2016 года, наиболее популярными банковскими продуктами для физических лиц стали: потребительские кредиты, кредитные карты,

автокредиты и ипотека. Их было выдано на 2 трлн. рублей, что на 53% больше чем за то же время в 2015 году, но на 20,8% меньше чем за тот же период в 2014 году (см. рисунок 5).

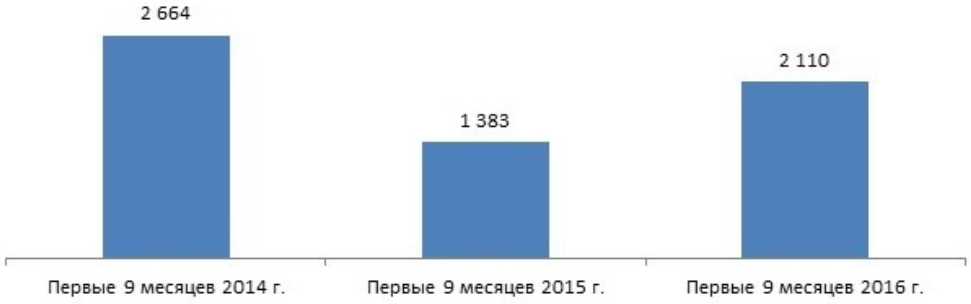


Рисунок 5 - Сумма выданных средств по 4-м наиболее популярным банковским кредитам, в млрд. руб.

Наибольшую динамику по числу выданных кредитов в штуках показала ипотека + 55%, худшую автокредиты +7%.

Изменение количества выданных кредитов/займов за 9 месяцев 2016 г. по сравнению с аналогичным периодом 2015 года представлено на рисунке 6.

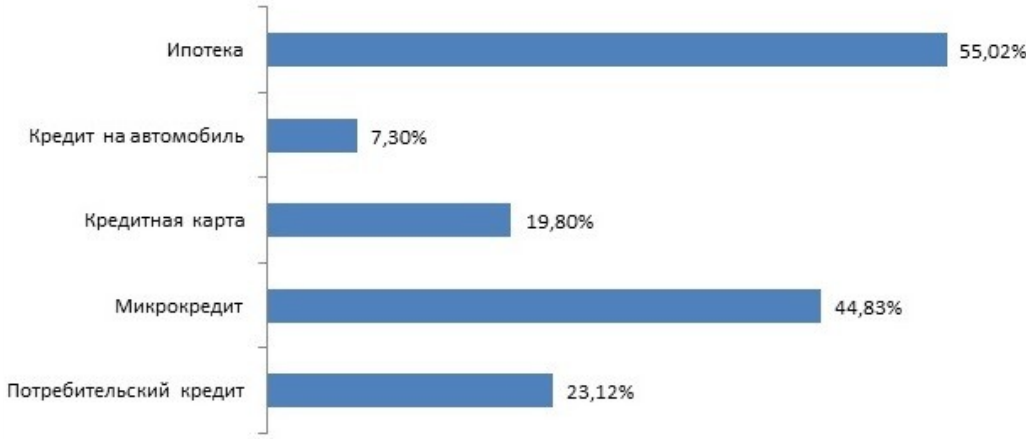


Рисунок 6 - Динамика выданных кредитов/займов по видам розничных кредитов в 2015-2016 г., в %

Таким образом, кредитование в России в настоящий момент является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Однако при этом необходимо отметить, что в последние 3 года наметились новые тенденции, а именно ссуды теперь выдаются на большие суммы, при общем

уменьшении количества выданных кредитов. С 2012 года наблюдается замедление розничного кредитования, что связано с изменением политики Центрального Банка по отношению к выдаче банками ничем не обеспеченных розничных кредитов, а также возросшей требовательностью банков к потенциальным заёмщикам. Розничное кредитование становится для населения менее выгодным, а процентные ставки по кредитам растут. Банки России стремятся улучшить качество кредитных портфелей, повысить эффективность риск-менеджмента и ликвидности.

Также нужно отметить, что с 2015 года резко подорожали банковские займы. Основным же поводом для подорожания кредитов стало увеличение Центробанком ключевой ставки, под которую он одалживает средства коммерческим кредитным структурам.

Конечно, для российского кредитного рынка нынешние события – это достаточно серьёзное испытание. Банкирам придётся платить больше, притом, что им самим запрещается поднимать плату на ту величину, которая бы им казалась оптимальной. Именно поэтому последнюю пару недель российская банковско-кредитная сфера находится в замороженном состоянии. И если заявки по мелким займам кое-как, но одобряются, то вот по крупным наблюдается практически полный застой [31, с. 4].

Как утверждают специалисты, первый квартал нового года вряд ли принесёт существенные изменения. Более того, ожидается, что банкиры станут ещё сильнее ужесточать требования к потенциальным заёмщикам, особенно по крупным кредитам.

Итак, банковская система России в 2014-2015 гг. пережила несколько серьёзных потрясений, включая ограничение доступа к зарубежным рынкам капитала, уменьшение инвестиций и падение курса рубля. Совокупность этих факторов привела к ухудшению ситуации на рынке потребительского кредитования: росту процентных ставок, ужесточению требований к заёмщикам и уменьшению количества одобренных заявок по кредитам.

По статистике, которой располагает Центробанк, объем кредитования физических лиц в 2015 году снизился на 10% по сравнению с предыдущим 2014 годом.

Прогнозы неутешительны - возобновление кредитования в прежних объёмах ожидается не ранее середины 2016 года. В последний раз подобное снижение кредитного портфеля наблюдалось в 2009 году.

Начиная с 1 квартала 2015 года объем выданных банками займов сократился более чем в два раза во всех сегментах потребительского кредитования. Отрицательная динамика сохранялась на протяжении всего года, и нет никаких предпосылок к тому, что ситуация в ближайшее время изменится к лучшему. Подавляющее большинство банков ограничили кредитование физических лиц из-за опасений ухудшить качество кредитного портфеля при негативном развитии макроэкономической ситуации в стране.

Главными причинами ужесточения требований стали рост безработицы и снижение реальных доходов населения. Немалую роль играет и высокая закредитованность российских граждан: сегодня около 60% россиян имеют более 1 непогашенного кредита.

В среднем каждый экономически активный житель нашей страны должен финансовым организациям приблизительно 150 000 руб., что в 5 раз выше показателя 2011 года. При этом непрерывно растут объёмы просроченной задолженности.

В цифрах это выглядит так: в 2015 году в России физическим лицам выдано кредитов на сумму 2 799 446 млн. рублей, сумма просроченных платежей составляет 477 701 млн. рублей, что составило чуть более 17%. В 2014 году данный процент составлял 14,4%, а именно: сумма выданных кредитов физическим лицам составила 3 111 815 млн. рублей, просроченными были 449 113 млн. рублей. Данные от 03 февраля 2016 года статистика с сайта ЦБ России.

На рисунке 7 представлена динамика кредитования и просроченной задолженности физических лиц в России.

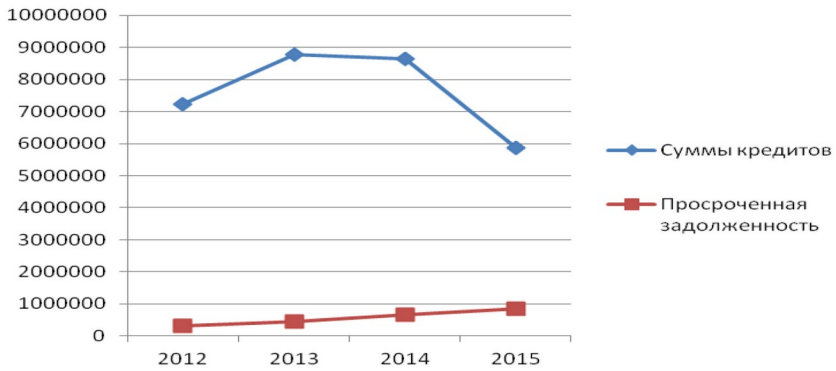


Рисунок 7 - Динамика кредитования и просроченной задолженности, физических лиц в России (млн. руб.)

Среднестатистический заёмщик каждый месяц тратит на выплаты по кредиту 45% своего ежемесячного дохода при критическом показателе в 50%. Аналитики же предсказывают в 2017 году массовые дефолты в связи с неспособностью граждан погашать розничные займы.

Положительной новостью для заёмщиков можно считать разве что новый закон о кредитовании физических лиц. В 2015 году он начал работать без ограничений. Закон требует от финансовой организации размещать в открытом доступе подробную информацию о предоставляемых займах, в том числе расчёт полной стоимости потребительского кредита.

Сложившаяся экономическая ситуация мотивирует банки и микрофинансовые организации (МФО) более внимательно подходить к оценке платёжеспособности заёмщика. Преимущество будут иметь граждане с положительной историей кредитных отношений с той или иной организацией или зарплатные клиенты.

Перечень ключевых игроков на рынке потребительского кредитования остался неизменным. Если составить рейтинг банков по кредитованию физических лиц, он будет выглядеть следующим образом:

1 место - занимает Сбербанк;

2 место - ВТБ24;

3 место - Газпромбанк;

4 место - Россельхозбанк;

5 место - Росбанк;

6 место - Банк Москвы.

Традиционно Сберегательный банк России считается самым надежным банком страны, которому доверяет и к которому обращается большинство населения. Но если раньше банк служил в основном учреждением, где граждане хранили свои сбережения, то теперь все больше людей обращаются в него за кредитами.

Также нельзя не отметить высокую долю все тех же банков, контролируемых государством, на рынке банковских услуг: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк. Они занимают преобладающее положение практически по всем показателям.

Государственные банки исторически играют ключевую роль на рынке розничного кредитования в России, а объём их кредитов физическим лицам составляет более половины от займов всех банков.

Позиция государственных банков на рынке розничного кредитования устойчивая и возможно ожидать ее роста в среднесрочной перспективе. Несмотря на то, что им труднее обеспечить опережающие рынок темпы роста кредитных портфелей из-за эффекта более высокой базы, крупные государственные игроки обладают рядом явных конкурентных преимуществ, что пророчит успешную реализацию программ по развитию розничного кредитования.

Российская банковская система стремится приблизиться к мировым стандартам и стать конкурентоспособной. Банковский сектор выглядит весьма привлекательным за счёт доступности множества кредитов с различными процентными ставками. Наибольшей степенью влияния на рынке пользуются банки, контролируемые государством.

Аналитики прогнозируют, что в 2017 году останутся и будут успешны те банки, которые уже сейчас, взобравшись на вершину стратегической пирамиды, постараются скорректировать своё видение, начнут делать конкретные шаги по коррекции или разработке новой стратегии, разработают комплексную программу по работе с персоналом и клиентами, найдут ресурсы для вложения в

технологии и процессы, создадут гибкую и прозрачную внутреннюю финансовую модель.

В последние годы процесс кредитования физических лиц находится на этапе восстановления. С одной стороны, уровень спроса на заёмные финансовые ресурсы со стороны граждан растёт. С другой стороны, та же тенденция характерна и для их финансово-кредитных учреждений. Банки предлагают своим клиентам различные виды кредитов, происходит постоянное внедрение новых видов банковских продуктов и способов их предоставления клиентам.

Таким образом, современный российский кредитный рынок, переживающий процесс институционального формирования, характеризующийся высокими рисками и асимметричностью информации, не в полной мере стимулирует производство и реализацию кредитных продуктов инвестиционной направленности из-за отсутствия долгосрочных банковских ресурсов и нацелен на удовлетворение краткосрочных текущих нужд заёмщиков. Кроме того, проблема эффективного функционирования российского кредитного рынка обостряется влиянием глобализационных процессов [39, с. 317].

Кредитный рынок, являясь неоднородной сложной структурой, тесно взаимосвязан и переплетён с другими сегментами рынка, участвующими в создании и перераспределении стоимости. Чем больше сегментов присутствует на кредитном рынке, чем многочисленнее его профессиональные участники, чем разнообразнее ассортимент кредитных продуктов, тем сложнее взаимосвязи в кредитном бизнесе и именно поэтому изменение ситуации на одном сегменте кредитного рынка может по «эффекту домино» сказаться на других производных сегментах.

Каждый год возрастает объем кредитования населения и расширяется перечень предоставляемых банками кредитных продуктов населению. Но жёсткое требование межбанковской конкурентной борьбы на рынке кредитования Российской федерации заставляют банки находить пути увеличения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности для населения.

Коммерческие банки, испытывая серьёзные трудности с обеспечением ликвидности и платёжеспособности, в перспективе могут увеличить ставки по кредитованию. Конечно, вклады также принимаются со значительно возросшим процентом, но это мало помогает в сложившейся ситуации. Снижаются объёмы кредитования и у микро финансовых организациях.

Сегменты банковского кредитования тесно связаны между собой и оказывают непосредственное взаимное влияние. В частности, повышение ставок на межбанковском рынке приводит к удорожанию потребительских и всех остальных займов. Снижение ставки рефинансирования центральным банком, наоборот, делает кредиты более доступными [36, с. 7].

Рост рынка потребительских кредитов в России неразрывно связан с увеличением банковских рисков, которые представлены, прежде всего, кредитным риском (невозврата и мошенничества) и риском ликвидности. Значительные банковские риски обуславливают сохранение высоких ставок по потребительским кредитам. В свою очередь, высокие ставки делают кредиты менее привлекательными для заёмщиков, особенно в условиях, когда значительная часть потребителей уже имеет кредит, часто не один. В этих условиях необходимо выполнение мероприятий по снижению рисков невозврата и мошенничества, улучшению конкурентных позиций, расширению сферы предоставления потребительских кредитов, активному развитию передовых технологий.

Также необходимо отметить, что внеплановое резкое повышение ключевой ставки ЦБ до 17% в отсутствии ограничений создаёт прямые условия для роста банковских кредитных ставок, что может привести к дальнейшему снижению темпов кредитования.

Для огромного количества граждан Российской Федерации ипотечное кредитование является практически единственным шансом воплотить свою мечту в реальность, осуществив покупку собственной жилой недвижимости. В то же время до недавних пор оформить ипотеку могли далеко не все, что связывалось экспертами с достаточно тяжёлыми экономическими условиями.

Развитие ипотечного рынка России отличается своей размеренностью и в то же время хорошими показателями. Благодаря государственной поддержке, а также влиянию Центрального Банка и преобразованию банковских структур нашей страны условия ипотеки стали более выгодными для граждан.

Проанализируем рынок ипотечного кредитования в РФ.

Объем выданных ипотечных кредитов населению по состоянию на 1 января 2016 года представлено на рисунке 8.

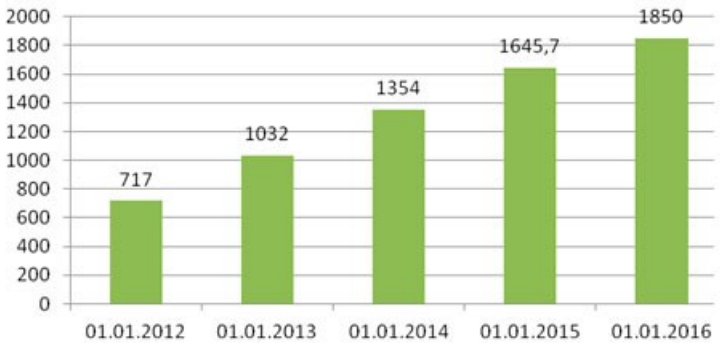


Рисунок 8 – Объем выданных ипотечных кредитов населению, млрд. руб.

Нужно отметить, что рост ипотечного кредитования мог быть ещё выше, однако ЦБ в декабре 2015 года увеличил размер ключевой ставки до 17%. В связи с этим многие банки были вынуждены приостановить выдачу ипотечных кредитов, а затем объявить об изменении условий предоставления ипотеки.

На сегодняшний день факторами, которые могут оказать сдерживающие влияние на развитие ипотечного рынка, выступают дальнейшее падение реальных доходов населения и снижение спроса на ипотеку в случае ухудшения экономической ситуации в стране, ослабления национальной валюты и ускорения инфляции.

Оказать поддержку рынку сможет дальнейшее снижение ипотечных процентных ставок, смягчение требований банков как к заёмщикам, так и к предмету залога (практически все банки с начала 2015 года перестали выдавать ипотечные кредиты на строящееся жилье на начальных стадиях) и снижение цен на квартиры на первичном рынке недвижимости (в том числе за счёт

значительных скидок от девелоперов). Позитивное влияние на объёмы выдачи ипотеки окажет и государственная программа поддержки (например, распространение программы субсидирования на альтернативные сделки и продление программы после 1 марта 2016 года) [24, с. 415].

Непростая экономическая ситуация в стране, безусловно, повлияет на дальнейшее развитие кредитного рынка.

Предпосылки сложившейся в России на рынке кредитования ситуации в 2016 году:

- Кредитование циклично. Данная фаза сопровождается взрывным ростом уровня доли просроченных обязательств.

- Высоко рисковая кредитная политика банков на рынке розничного кредитования.

- Оздоровление банковского сектора. 2014г. прошёл под знаменем оздоровления российского банковского сектора. Регулятор в лице Центробанка проводил активную политику по ликвидации с банковского рынка организаций, занимающихся проведением сомнительных операций, а также, как уже упоминалось ранее, высоко рисковой кредитной политики.

Исходя из предпосылок нынешней ситуации на рынке банковского кредитования 2015 – 2016 года стоить отметить следующие тенденции:

- Заведомо низкие объёмы кредитования, особенно по необеспеченным кредитным продуктам, таким как потребительские кредиты наличными, кредитные карты. Данная тенденция остаётся актуальной как в виду кризиса ликвидности, так и в виду опасений со стороны банков по отзыву лицензии за ведение высокорисковой кредитной политики.

- Упор на обеспеченность и консервативную кредитную политику. Пожалуй, одним из немногих реальных вариантов решения финансового вопроса в 2015-м году в виде, например, получения кредита на сумму более 500 000 рублей, является получение кредита под залог. Причём программы нецелевого залогового кредитования (под залог автомобиля или под залог недвижимости) набирают довольно неплохие обороты, и наблюдается как перестроение

кредитного процесса в уже знакомых нам крупных банках в сторону нецелевого залогового (обеспеченного) кредитования, так и выделение относительно молодых банков, специализирующихся именно на программах нецелевого залогового кредитования. С другой стороны, к заёмщикам применяются более жёсткие требования при оценке платёжеспособности, такие как, например, наличие не более двух действующих кредитных продуктов и совокупная кредитная нагрузка не более 30-40 % от дохода с учётом вновь получаемого кредита.

- Упор на господдержку. Резкое снижение банковской ликвидности и резкий рост ставок по кредитам сделал кредиты недоступными для населения. Для спасения данных рынков довольно своевременно правительством было принято решение о запуске программ господдержки в виде субсидирования процентной ставки по автокредитам на новые автомобили, собранные в России и субсидирования ставки по ипотечным кредитам на строящееся жильё на первичном рынке. Причём данные программы уже работают, а банки активно привлекают заявки на кредитные продукты с субсидированием ставки. Однако, разумеется, программы субсидирования ставки имеют ряд ограничений. Во-первых, это касается максимальной суммы сделки (как по стоимости нового автомобиля, так и по стоимости вновь приобретаемого жилья в ипотеку), во-вторых сами программы имеют ограниченные объёмы финансирования и сроки действия, в-третьих установлен минимальный размер первоначального взноса. Присутствуют и другие ограничения [25, с. 3393].

- Значительный рост доли просроченных кредитов в кредитном портфеле. 2014 год войдёт в историю как год принятия в отношении России санкций и взаимного принятия Российской Федерацией санкций, которые применительно к нашей теме вызвали последствия виде ограничения финансирования российской экономики извне, а именно - полностью перекрыли пути источникам зарубежного финансирования для российских банков. Исключением, пожалуй, являются источники финансирования внутри Таможенного Союза. Данные действия вызвали снижение динамики финансирование реального сектора

экономики России и, как следствие, ухудшения финансового состояния заёмщиков и снижение доходов населения.

- Рост рынка сопутствующих услуг, касающихся взыскания просроченной задолженности и юридической поддержки заёмщиков. С ростом доли просроченных кредитных обязательств возрастает интерес банков к услугам коллекторских агентств, что уже наблюдалось в 2014-м году, и что однозначно будет продолжаться и в 2015-м году.

- Зависимость темпов кредитования от внешнеполитической деятельности государства. Решение Российской Федерацией вопросов геополитического характера сказывается как на курсе национальной валюты, так и на состоянии российской банковской системы, и в том числе на ликвидности банков, что, в свою очередь, обусловливает темпы кредитования в России. Неудобные для иностранных российских партнёров решения России на внешнеполитической арене могут вызывать ответные неудобные решения других стран в отношении России, что, ввиду вовлеченности России в мировой экономический процесс, может повлечь за собой нехватку ликвидности и снижение темпов кредитования. С другой стороны, выгодные договорённости, грамотная внешняя политика и процесс перераспределения сфер влияния России могут создать благоприятный фон для развития российской экономики и увеличения темпов кредитования.

Исходя из обозначившихся явных тенденций рынка кредитования в 2015 – 2016 году сами собой намечаются и примерные прогнозы рынка кредитования 2017 года, а именно:

- дальнейший рост доли просроченных кредитов до диапазона 20-30% от общей массы выданных кредитов,

- малодоступные кредиты (помимо программ господдержки),

- вероятно, будет поднята тема запуска программы государственной поддержки заёмщиков, потерявших возможность гасить кредиты,

- смещение интересов заёмщиков в сторону погашения обязательств посредством помощи юристов для снижения долгового бремени и выхода на посильный ежемесячный платёж,

- продление программ государственного субсидирования ставки для спасения рынка строящегося жилья и отрасли автомобилестроения (применительно к легковому транспорту).

Таким образом, в 2017 году российским банкам придётся работать в неблагоприятной среде: темпы роста экономики замедляются, что уже привело к снижению платёжеспособности населения и к снижению темпов роста кредитных портфелей. Если геополитическая напряжённость усилится, то это негативно отразится на экономической ситуации в стране, и возможно приведёт к дальнейшему снижению темпов роста рынка кредитования в России.

1.3 Способы и методы кредитования в коммерческих банках

Под методами кредитования подразумеваются способы, как выдачи, так и погашения кредита, которые приняты исходя из принципов кредитования.

Современные методы кредитования - являются способами, при помощи которых в самом полном объёме осуществляется реализация основных принципов кредитования согласно целенаправленному сочетанию организационно-экономических приёмов, предусматривающих выдачу и погашение банковских ссуд, они представляют из себя совокупность таких элементов, как:

- способ передвижения кредитных средств;
- формы кредитного счета;
- порядок планового распределения кредита;
- организация банковского контроля за исполнением главных принципов кредитования.

В настоящий промежуток времени российскими банками используются такие методы кредитования, как: кредитный договор, открытие линии кредитования (возобновляемой, невозобновляемой, рамочной), а также овердрафтное кредитование.

1. Кредитный договор предполагает удовлетворение определённых целевых потребностей в выданных средствах на определённый период времени.

2. Открытие кредитной линии осуществляется согласно установленному лимиту кредитования, который используется по мере образования потребности в течение установленного срока.

Кредитная линия - даёт заёмщику право получать кредит в рамках оговорённого лимита и на определённый срок, обязательство берёт на себя сама кредитная организация, Но данный лимит может быть реализован им на основе кредитного договора по мере надобности дополнительных средств клиенту в любое время в пределах оговорённого с банком заранее срока без дополнительных оформлений. При помощи оформленной кредитной линии клиент оплачивает за счёт кредита различные расчётно-денежные документы, определённые в кредитном договоре, оформляемом между заёмщиком и кредитной организацией. Как правило, кредитная линия предоставляется на один год, однако, предусмотрено оформление на меньший период. По запросу заёмщика и при достаточных основаниях лимит и условия линии могут пересматриваться. Кредитная линия может быть возобновляемой, невозобновляемой и рамочной [5, с. 372].

2.1. Возобновляемая (револьверная) кредитная линия оформляется согласно договора о ее открытии и имеет цель: осуществлять регулярные финанасово-хозяйственные операции, покрывать разрывы в платёжном обороте. Движение кредита производится в рамках установленного лимита задолженности во время всего промежутка действия договора.

2.2. Невозобновляемая кредитная линия осуществляется исходя из договора об ее открытии и предусматривает в качестве цели совершение разных платежей по контрактам согласно установленному лимиту. Уже выплаченная часть

данного кредита не способствует увеличению свободного лимита кредитования.

2.3. Рамочная кредитная линия предполагает оформление генерального соглашения, а также отдельных кредитных договоров. Ее целью является: совершение выплат в пределах одного контракта или же одной программы, которые реализуются в промежуток определённого срока.

Обязательная кредитная линия - это контрактное обязательство, согласно которому банк обязуется в письменной форме кредитовать клиента по его просьбе согласно срокам и условиям, предусмотренным кредитным договором. Банк может отказать в кредитовании лишь в случае, когда обнаружит реальное ухудшение финансового состояния заёмщика или нарушение им условий кредитного соглашения. При открытии такой кредитной линии банк получает комиссию или от суммы обязательства, или от его части, которая не использована заёмщиком.

Сейчас коммерческие банки в основном используют метод индивидуального подхода к клиенту при выдаче каждой отдельной ссуды, а метод открытия кредитной линии практикуют в отношениях с заёмщиками, которые имеют надёжную репутацию.

3. Современные методы кредитования также выделяют овердрафтное кредитование, которое может быть произведено по договору о его открытии и предполагает оплату платёжных документов при использовании средств, превышающих кредитовое сальдо расчётного счета до определённого лимита.

Овердрафт - льготная форма кредитования, поэтому на получение данного кредита могут претендовать только достаточно финансово устойчивые заёмщики при временной недостаче либо непродолжительном отсутствии средств для проведения сделок и платежей.

Также методы кредитования разделяются по используемому ссудному счету на такие виды:

- кредитование по обычному счету;
- кредитование по специальному счету;

- контокоррент.

Обычный ссудный счёт применяется банком наиболее часто в целях выдачи единовременного кредита. Выплата данной ссуды осуществляется в заранее определённый промежуток времени, который устанавливается независимо от оборота средств заёмщика.

Специальный ссудный счёт наиболее часто открывается тогда, когда заёмщику требуются постоянные поступления кредитных средств. В основном денежные средства по подобному методу кредитования будут перечисляться не на счёт заёмщика, а идут сразу же на оплату его затрат. Так же выплата данного кредита осуществляется сразу по мере того, как происходит поступление денежных средств от оказания услуг или реализации товаров. В результате этого по специальному ссудному счету происходит постоянная выдача и выплата кредитных средств.

Современные методы кредитования предполагают, что наиболее часто в качестве объектов данного кредитного метода выступают: государственные предприятия, предприятия розничной или оптовой торговли, снабженческие и сбытовые организации и др.

Для самых надёжных постоянных клиентов, обладающих высокой платёжеспособностью, банком может быть использован особый вид счета - контокоррент. В подобной ситуации банк производит заключение с заёмщиком договора, согласно которому и происходит открытие расчётно-ссудного счета. На данном счете фиксируются все операции конкретного заёмщика: как поступления и расходования средств, совершаемые расчёты с бюджетом, так и полученные кредиты и их выплата и др. Погашение такого кредита осуществляется по мере поступления денежных средств на счёт. Наиболее часто важным условием для выдачи контокоррентного кредита считается долгое сотрудничество клиента с банком и его достаточно высокое обеспечение.

Таким образом, методы кредитования являются составной частью механизма кредитования.

2 Практика банковского кредитования в ПАО «Сбербанк России»

2.1 Общая характеристика банковской деятельности

Начав свой путь в середине позапрошлого века, Сбербанк сегодня занимает прочные позиции в отечественной банковской системе. Он является самой крупной банковской организацией не только по масштабам осуществляемых операций, но и по охвату регионов страны. Основной задачей Сбербанка является обеспечение поддержки населения в непростой экономической ситуации с помощью обеспечения доходности их вкладов. Для этого банк имеет достаточно высокую надёжность, что обусловливает осторожное его поведение и сбалансированность политики в сфере кредитования. Задачей банка на ближайшие годы является расширение перечня оказываемых услуг и предложений населению и другим клиентам новых современных видов банковских продуктов.

«Сбербанк» обладает многолетней историей, основой для его образования является множество мелких кредитных организаций. Сегодня это стабильное и надёжное учреждение, которое занимает особое положение. Успеха в развитии удалось добиться за счёт доверительного отношения граждан, а также сотрудничества с пенсионными фондами. Данный банк берет на себя важную социальную и экономическую функцию [42].

Отличительной особенностью российского Сбербанка от других банков страны является исключительно важная социальная роль, которую он играет в России в силу сложившихся на протяжении десятилетий социальных и экономических условий. Территориальные отделения Сбербанка, находящиеся, без преувеличения, в каждом уголке страны, находятся всегда в числе лидеров (а в большинстве случаев - безусловными лидерами) среди отделений других коммерческих банков. Отделения Сбербанка в отдалённых уголках РФ не только принимают платежи за коммунальные услуги, но и осуществляют выплату зарплат, пенсий и пр. По причине ориентированности на нужды далеко не самых обеспеченных граждан страны некоторые отделения банка - убыточны. Однако

поддержка правительства в лице Госбанка постоянно ощущается Сбербанком, что не может не приводить к определённым нареканиям, связанным с тем, что выполняющий функцию регулирования на государственном уровне ЦБ, одновременно - самый крупный акционер самого крупного банка страны

«Сбербанк» - коммерческий банк. Коммерческая структура занимает позицию лидера в аспекте объёма активов, а также по количеству расчётных счетов корпоративных клиентов, которых насчитывается не менее миллиона.

Цель «Сбербанка» - привлечение небольших сбережений и получение доходов посредством кредитной системы. Вся деятельность Сбербанка осуществляется со строжайшим соблюдением законов, чтобы защитить интересы вкладчиков. В этом учреждении можно получить ипотечный и потребительский кредит, автокредит, карту.

Стабильная работа финансового институт гарантируется самим государством, так как именно ему принадлежит контрольный пакет акций в лице Центрального Банка РФ. По стоянию на 1 ноября 2016 года ЦБ РФ является владельцем 52,32% голосующих акций Сбербанка [42].

Сбербанк предлагает широкий спектр финансовых продуктов и услуг для всех групп клиентов, обеспечивая комплексное обслуживание каждого клиента. Для повышения качества обслуживания клиентов в Банке внедрены новые стандарты и методы обслуживания.

Организационная структура Сбербанка предусматривает наличие филиалов и представительств. По состоянию на 01 января 2016 года Сбербанк имеет в РФ 14 территориальных банков, 95 филиалов, он также один филиал за рубежом в Нью-Дели (Индия), 11 854 дополнительных офисов и около 5 000 иных внутренних структурных подразделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Сбербанк можно назвать универсальным банком, так как он удовлетворяет необходимость в банковских услугах разных категорий людей.

Сбербанк занимает первое место в рейтинге банков по объёму кредитного портфеля (на 01 апреля 2016 года, 17655,9 млрд. рублей).

Основная цель ПАО «Сбербанк России» видит в обеспечении роста инвестиционной привлекательности и сохранении лидерства на российском рынке финансовых услуг обусловлена тем, что банк стремится соответствовать современным требованиям, поэтому модернизирует технологические процессы, совершенствует клиентскую политику и создаёт систему эффективного взаимодействия с клиентами.

Сбербанк можно по праву назвать основным кредитором российской экономики. Он занимает крупнейшую долю на рынке вкладов (около 46 % вкладов населения, 38,7 % кредитов физическим лицам и 32,2 % кредитов юридическим лицам). Более 110 миллионов клиентов на территории Российской Федерации банк, что составляет большую часть населения страны, и приблизительно 11 миллионов иностранных граждан пользуются услугами Сбербанка [42].

Более 1 миллиона предприятий пользуются услугами Сбербанка. Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов. Более 35 % корпоративного кредитного портфеля банка приходится на малые и средние компании. Остальная часть на кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

ПАО «Сбербанк России» предоставляет больше количество специализированных кредитов для юридических лиц, как для крупных и крупнейших, так и для средних и малых корпоративных клиентов.

Розничные клиенты Сбербанка России могут пользоваться банковскими продуктами и услугами широчайшего спектра – это и депозиты, и самые разные формы кредитования, банковские карты, банковское страхование, брокерские услуги, денежные переводы.

Корпоративные клиенты Сбербанка России могут пользоваться расчётными услугами, депозитами, торговым, проектным и экспортным финансированием, услугами по управлению деньгами, другими финансовыми продуктами банка.

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

Таким образом, на сегодняшний день Сбербанк является главной опорой финансовой стабильности России, предоставляет всевозможные банковские услуги и продукты своим клиентам, активно работает над внедрением инновационных программ. Все это позволяет Сбербанку удерживаться среди лидеров банковского рынка нашей страны.

2.2 Анализ основных показателей финансовой деятельности банка

Проанализируем основные показатели деятельности ПАО "Сбербанк России" за 2016 год, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Основные показатели деятельности ПАО "Сбербанк России"

показатели	ед.изм	2012	2013	2014	2015	2016
Основные показатели отчёта о финансовых результатах						
Операционные доходы до резервов	в млрд. руб.	736,30	920,80	1103,80	1300,70	1429,80
Прибыль до налогообложения	в млрд. руб.	395,70	447,90	455,70	374,20	331,20
Чистая прибыль	в млрд. руб.	315,90	347,90	362,00	290,30	222,90
Основные показатели баланса						
Резерв под обесценение кредитного портфеля	в млрд. руб.	-662,00	-565,00	-610,00	-870,00	-1197,00
Активы	в млрд. руб.	10835,00	15097,40	18210,00	25201,00	27335,00
Средства клиентов	в млрд. руб.	7932,00	10179,00	12064,00	15563,00	19798,00
Основные качественные показатели						
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам	Значение	1,60	1,61	1,50	1,45	1,21
Кредиты/Депозиты	в %	97,30	100,90	104,20	110,80	91,90

По данным таблицы видно, что чистая прибыль ПАО "Сбербанк России" за 2016 год сократилась на 23,2% и составила 222,9 млрд. руб. (или 10,36

рублей на обыкновенную акцию) по сравнению с чистой прибылью за 2015 год в размере 290,3 млрд. руб. (или 13,45 рублей на обыкновенную акцию).

Операционные доходы банка до создания резервов под обесценение долговых финансовых активов составили 1 429,8 млрд. руб., показав рост в 9,9% по сравнению с 2015 годом (1 300,7 млрд. руб.) [42].

Основными факторами роста активов Банка в 2016 году были кредиты юридическим и физическим лицам, а также чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Активы с учётом риска за 2016 год выросли на 2 534 млрд. руб. Влияние девальвации рубля было частично смягчено разрешением Банка России использовать льготный курс для валютных активов, отражённых на счетах до 31.12.2015.

Анализ динамики активов и пассивов ПАО "Сбербанк России" представлено в таблице 3.

Активы за 2016 год выросли на 4,4% и составили 22,7 трлн. руб. Их рост произошёл в основном за счёт увеличения кредитного портфеля клиентов. Чистая ссудная задолженность клиентов за год увеличилась на 6,2% и достигла величины около 16,9 трлн. руб. За прошедший год объем выдач кредитов корпоративным клиентам составил около 6,8 трлн. руб. Частным клиентам за год выдано более 1,2 трлн. руб. Также на рост активов повлияло увеличение чистых вложений в ценные бумаги, произошедшее в основном за счёт приобретения бумаг в портфель для продажи и эффекта валютной переоценки.

Известно, что Сбербанк России занимает одно из лидирующих мест по количеству выданных кредитов и средств, привлечённых в депозиты. За последнее время произошли позитивные изменения, которые отразились на росте кредитного портфеля.

Анализ кредитного портфеля Сбербанка предполагает использование количественных и качественных характеристик. Количественный анализ сводится к изучению структуры и состава кредитного портфеля банка по определённому составу экономических показателей, среди которых основными стали: виды

валют, размер процентных ставок, сроки кредитования, структура и объём кредитных вложений, своевременность погашения кредитов, отраслевая принадлежность.

Таблица 3 - Активы и пассивы ПАО "Сбербанк России" [42],млрд,руб.

показатели	1 января 2016	1 января 2017
Активы		
Денежные средства	1 241	733
Средства в Банке России	370	587
Средства в кредитных организациях	356	356
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1 745	2 316
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366	436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826	406
Чистая ссудная задолженность	15 889	16 870
Основные средства, материальные запасы	479	477
Прочие	475	526
Всего активов	**21 747**	**22 707**
Пассивы		
Средства Банка России	3 516	769
Средства банков	795	618
Средства клиентов	14 027	17 722
Выпущенные долговые обязательства	513	648
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618	228
Прочие обязательства	259	356
Резервы на прочие потери	37	38
Источники собственных средств	1 982	2 328
Всего пассивов	**21 747**	**22 707**

Качественный анализ кредитного портфеля Сбербанка помогает дать оценку степени риска по кредитным операциям и соблюдение принципов кредитования, перспективы ликвидности банка. Постоянная оценка качества кредитного портфеля помогает менеджерам Сбербанка России максимально эффективно управлять ссудными операциями [42].

Далее проанализируем кредитный портфель ПАО «Сбербанк России».

Информационной базой для анализа послужила отчётность банка.

На рис. 9 показана структура совокупного кредитного портфеля Банка в разрезе двух основных категорий получателей ссуд – юридических и частных лиц.

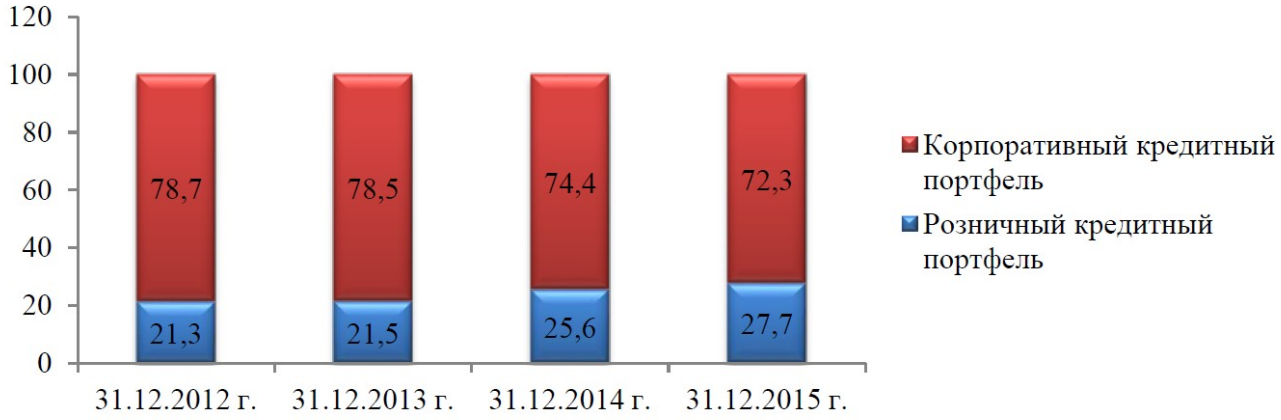


Рисунок 9 - Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», %

Анализируя рис. 9, можно сделать вывод о том, что Банк на протяжении 2012 – 2015 г. увеличил долю розничного сегмента в составе совокупного кредитного портфеля с 21,3 до 27,7%.

Причём, если по итогам 2013 г. удельный вес розничных кредитов вырос всего на 0,2 п.п., то по итогам 2014 г. рост был более значительным – на 4,1 п.п. В 2015 г. прирост удельного веса составил 2,1 п.п. [42]

Таким образом, приоритетная роль в формировании кредитного портфеля Банка принадлежит операциям корпоративного кредитования (в данном случае под «корпоративным» понимаем кредитование юридических лиц), однако отмечается устойчивая тенденция роста удельного веса.

Розничные кредиты занимают более 23% кредитного портфеля Сбербанка. Негативный тренд по снижению ссудной задолженности, отмеченный в первом квартале 2015 года, был переломлен летом. В результате за год частным клиентам выдано кредитов более чем на 1,2 трлн. руб. Портфель кредитов физическим лицам вырос на 1,6% и достиг 4 135 млрд. руб. По итогам года произошёл рост доли, как по жилищному, так и по потребительскому кредитованию, при этом возросли объёмы жилищного кредитования. Доля Сбербанка на рынке кредитования увеличилась на 2,8 п.п. до 38,7% [42].

Структура кредитного портфеля физических лиц представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Структура кредитного портфеля физических лиц [42]

показатели	***1 янв.2015 г.***	***Уд.вес,%***	***1 янв.2016 г.***	***Уд.вес, %***
Ипотечные кредиты,млн.руб	1 918 240	47,1	2 174 833	52,6
На потребительские цели, вкл. Кредитные карты,млр,руб	2 088 949	51,3	1 929 773	46,7
Автокредиты,млрд,руб	62 748	1,6	30 165	0,7
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	**4 069 937**	**100,0**	**4 134 771**	**100,0**

Жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом Сбербанка. Портфель ипотечных кредитов за год вырос на 13,4%. Доля Сбербанка по остатку задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась на 2,1 п.п. и составила 55,0%.

Потребительские кредиты, несмотря на сокращение портфеля, по-прежнему остаются флагманом по объёму процентных доходов, опережая другие розничные продукты. В 2015 году Сбербанк на фоне ухудшения розничных рисков сохранил приоритетным удержание качества кредитного портфеля, фокусируясь на привлечении только качественных заёмщиков. За год портфель потребительских кредитов и кредитных карт сократился на 7,6%.

Кредитные карты остаются одним из важных элементов продуктовой линейки Банка, успешно применяемого для перекрёстных продаж существующим клиентам. За год Банк увеличил объем ссудной задолженности по кредитным картам с 410 до 441 млрд. руб. и упрочил позицию лидера этого рынка в России: доля на рынке кредитных карт выросла с 29,9% до 33,4%. Количество действующих кредитных карт достигло 15,6 млн. [42]

В 2015 году в рамках мер реагирования на рыночную ситуацию Сбербанк увеличил процентные ставки по задолженности по вновь оформляемым кредитным картам. Увеличена комиссия за снятие наличных денежных средств с кредитных карт.

Партнёрский канал автокредитования переведён Сбербанком в дочерний банк Сетелем. В 2015 году Сетелем банк удержал 1 место по выдачам в сегменте автокредитования. 1 место сохранилось у Группы Сбербанка по размеру портфеля автокредитов. Несмотря на сокращение рынка продаж новых автомобилей в России в 2015 году на 35,7%, объем кредитного портфеля Сетелем банка остался на уровне предыдущего года и составил 80 млрд. руб. Сетелем банк продолжил сотрудничество с 23 автомобильными брендами и заключил ряд соглашений по его укреплению.

В 2015 – 2016 гг. розничная сеть Сбербанка показала высокую надёжность, стабильность и большой потенциал к устойчивому развитию. Клиенты Сбербанка демонстрируют традиционно высокий уровень доверия к Сбербанку, включая его розничные продукты и услуги. Это подтверждают данные приведённые в таблице 5.

Доля Сбербанка на рынке розничного кредитования представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Доля Сбербанка на рынке розничного кредитования [42],%

показатели	*1 января 2015 г.*	*1 января 2016 г.*
Рынок розничного кредитования	35,9	38,7
Рынок ипотечных кредитов	52,9	55,0
Рынок кредитных карт	29,9	33,4
Рынок потребительских кредитов	32,6	33,2
Рынок автокредитов (указана совместная доля Сбербанка и Сетелем Банка)	15,1	14,3

Рейтинг банков по размеру портфеля кредитов физическим лицам в 2015 году схематически представлено в приложении 4.

Рассмотрим непосредственно структуру кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» (рис. 10).



Рисунок 10 - Анализ структуры кредитов, выданных физическим лицам ПАО «Сбербанк России»., млн. руб.[42]

Согласно данным диаграммы ПАО «Сбербанк России» постоянно наращивает как общий объем кредитов, выданных населению, так ипотечный кредитный портфель. Следует отметить, что рост ипотечного кредитования опережает рост всего портфеля розничных кредитов, поэтому доля ипотечных кредитов постоянно увеличивается.

Так, на основе данных Годовых отчётов ПАО «Сбербанк России», его ипотечный портфель составил на 1 декабря 2016 года 2,45 трлн. рублей, увеличившись за год на 12 % (по сравнению с 01.12.15). В 2016 году Сбербанк предоставил 419 тысяч жилищных кредитов на сумму 636 млрд. рублей (данные за 11 месяцев). Прирост составил 11 % и 10 % соответственно по сравнению с аналогичными показателями 11 месяцев прошлого года. Более 60 % ипотечных выдач этого года составляют сделки по покупке готового жилья (388 млрд. руб.), 33 % - ипотека на строящееся жилье (211 млрд. руб.). При этом 98 % ипотечных кредитов Сбербанка на покупку жилья на первичном рынке - продукт «Ипотека с государственной поддержкой» со сниженной ставкой (207 млрд. рублей). С марта 2015 года, когда программа «Ипотека с государственной поддержкой» была запущена, Сбербанк предоставил 399 млрд. рублей. В целом по России 45 % «льготной ипотеки» предоставил именно Сбербанк.

Достижение этих показателей стало возможным благодаря постепенному снижению ставок и совершенствованию ипотечных сервисов Сбербанка. За 2016 год Сбербанк трижды снижал ставки по ипотеке. На данный момент клиенты Сбербанка могут получить жилищный кредит по ставке 10,9 %, если воспользуются программой с господдержкой в ряде регионов страны, под 10,25 % - если кредит привлекает молодая семья, также действует ставка 11,5 % в рамках акции для застройщиков.

В августе 2016 года Сбербанк запустил по всей России сервис по электронной регистрации права собственности на недвижимость. Он позволяет направить документы на регистрацию в Росреестр за 15 минут, минуя необходимость посещать само ведомство или МФЦ и сэкономить тем самым в среднем 5 дней. Сервис доступен во всех 600 существующих центрах ипотечного кредитования Сбербанка, им воспользовались уже более 30 тысяч человек.

Также в 2016 году стало возможным оформить частичное досрочное погашение ипотечного кредита в интернет-банке «Сбербанк Онлайн», изменить дату ипотечного платежа, а также сократить срок кредита при частичном досрочном погашении, оформленном в офисе банка [10]. Кроме того, ПАО «Сбербанк России» продолжал развивать программу по рефинансированию кредитов для клиентов с хорошей кредитной историей. Таким образом, жилищное кредитование по-прежнему оставалось приоритетным продуктом для Сбербанка. Рост портфеля составил 39 % в 2014 году, рыночная доля увеличена до 53 %. При этом качество портфеля оставалось стабильно высоким.

Высокому темпу роста способствовали и расширение продуктовой линейки, и новый более усовершенствованный процесс работы с риэлторами и застройщиками с возможностью подачи ипотечных заявок дистанционно через web-систему «Партнёр онлайн» по всей России, и новый упрощённый процесс подачи заявок клиентами.

Таким образом, политика жилищного ипотечного кредитования ПАО «Сбербанк России» представлена очень широкой линейкой продуктов. Она охватывает все группы населения: молодёжь, средний класс, военные и другие.

Для ПАО «Сбербанк России» ипотечное кредитование физических лиц - очень доходный бизнес, и он не собирается уступать его другим кредитным институтам. Однако в этой сфере банковского бизнеса также существуют определённые проблемы.

На рис. 11 показана сравнительная динамика удельного веса просроченных ссуд в розничном кредитном портфеле Банка по различным сегментам кредитования.

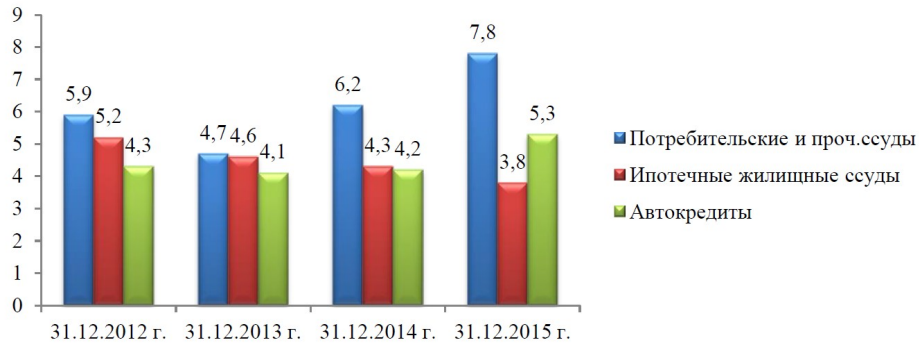


Рисунок 11 - Удельный вес просроченной задолженности, в общем объёме ссудной задолженности по розничным кредитам (до вычета резервов), %

Если сравнивать с другими сегментами розничного кредитования, то по ипотечным ссудам удельный вес просроченной задолженности в 2012 – 2014 гг. был ниже, чем в сегменте потребительского кредитования и немного выше, чем в сегменте автокредитования. По итогам 2015 г. просроченная задолженность по ИЖК имела самый низкий удельный вес среди рассматриваемых направлений розничного кредитования.

Кредитный портфель Сбербанка в 2016 году уменьшился на 7,3%, до 17,36 трлн. рублей. Портфель средств физических лиц составил 18,68 трлн. рублей, продемонстрировав снижение на 5,6% по сравнению с аналогичным периодом годом ранее. При этом объем средств физических лиц вырос на 3,4%, до 12,5 трлн. рублей, средства корпоративных клиентов снизились на 19,6%, до 6,23 трлн. рублей.

Сокращение кредитного портфеля корпоративных клиентов произошло под влиянием переоценки валютной составляющей, в то время как выдача

кредитов в розничном сегменте была нивелирована большими объёмами досрочного погашения в течение квартала. В 2016 году была пересмотрена структура кредитного портфеля группы по отраслям экономики, что отражено в консолидированной финансовой отчётности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Основные показатели кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в 2015 – 2016 гг. представлены в приложении 3.

Кредитный портфель Сбербанка 2016 года в настоящее время является неконкурентоспособным, если говорить в общем. Это связано с тем, что появляются новые банки, а конкуренты вынуждены искать и находить новые способы привлечения клиентов, а именно разрабатываются новые программы кредитования, условия которых будут лучше и интереснее, чем у конкурентов. Таким образом, систематический анализ кредитного портфеля Сбербанка и получение информации становится незаменимым инструментом в борьбе за потребителя кредитного продукта.

В заключении необходимо отметить, что на сегодняшний день важной задачей Сбербанка является стабилизация качества кредитного портфеля и обеспечение возвратности необслуживаемых кредитов. Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить хорошее качество кредитного портфеля с учётом текущих экономических условий.

Можно с уверенностью сказать, что в настоящее время Сбербанк является одним из ключевых элементов финансового сектора России. Сбербанк на постоянной основе совершенствует и обновляет предоставляемые услуги, укрепляя свои позиции в качестве клиентоориентированного банка. Использование новейших технологий и методик позволяет в полной мере соответствовать требованиям самых взыскательных клиентов. Используя богатый накопленный опыт, Сбербанк успешно развивается как внутри России, так и за ее пределами.

2.3 Характеристика условий кредитования в Сбербанке

ПАО «Сбербанк России» крупнейший коммерческий банк, обладающий высоким рейтингом конкурентоспособности. Банк предоставляет различные виды кредитов. Основные виды кредитов для населения и условия кредитования в Сбербанке России представлено в приложении 4.

Условия кредитования в Сбербанке приблизились к реальным возможностям населения и незначительно упростились, т.е. требования стали как бы более разумными, а где-то даже и привлекательными.

В таблице 6 представлена статистика по количеству предлагаемых Сбербанком России кредитов населению на начало 2017 года.

Таблица 6 - Предлагаемые Сбербанком России кредиты для населения [42]

№	Виды кредитов для населения	Количество программ кредитования населения – на 2017 год	Кредиты с частичным привлечением средств заёмщика
1	Потребительские кредиты Сбербанка	6	Привлечение средств заёмщика не требуется
2	Жилищные кредиты Сбербанка	6	Первоначальный взнос заёмщика: от 20 %; от 30%; от 50%;
3	Кредитные карты	1 (8 видов)	условия разные
Итого программ кредитования		13	

Количество программ кредитования против 2016 года снизилось - было 15 программ, стало 13.

Чтобы получить кредит Сбербанка России по любому из предлагаемых видов, заёмщик должен, в первую очередь, соответствовать стандартным требованиям банка, а именно [42]:

- Быть в возрасте от 18 или 21 года до 75 лет (до 65 лет по картам).

- Быть Гражданином Российской Федерации.

- Иметь стаж работы на текущем месте работы не менее 6 месяцев, и общий стаж - не менее 1 года (за последние 5 лет).

- Кредит в отделениях Сбербанка России можно получить по месту регистрации заёмщика/одного из со заёмщиков; по месту нахождения кредитуемого объекта недвижимости или по месту аккредитации компании -работодателя заёмщика/со заёмщика.

- Иметь хорошую кредитную историю в Сбербанке или в любом другом банке России. Решение о выдачи кредита принимается только с учётом проверки данной информации. Если клиент однажды уже не обеспечил своевременное погашение кредита, то на повторное кредитование он может не рассчитывать.

- Быть платёжеспособным для обслуживания запрашиваемой суммы кредита.

Далее отметим, что служба финансовой безопасности любого банка проверяет благонадёжность и финансовую репутацию каждого человека, подавшего заявку на получение кредита, и тем, у кого репутация окажется сомнительной - в кредите могут отказать. Приведу примерный перечень оснований, при наличии которых кредитный комитет банка может отказать клиенту в оформлении кредита [42]:

- Заёмщик имеет плохую кредитную историю по предыдущим кредитам в любом банке России

- Ранее неудачно выступил поручителем или созаёмщиком по проблемному кредиту.

- Не истёк срок призыва на воинскую службу.

- Человек не имеет стабильного дохода для обслуживания кредита или слишком часто меняет места работы.

- Находится под следствием или имеет судимость.

- Клиент числится на учёте в наркологическом или психиатрическом диспансере.

- Гражданин имеет приводы в милицию за правонарушения и пребывания в вытрезвители.

- Характеризуется на работе как человек необязательный, неуживчивый (скандальный) или неадекватный.

- Предприятие, на котором работает потенциальный заёмщик, финансово неустойчиво и имеют место значительные задержки в выплате зарплаты.

- Установлен факт представления поддельных документов, либо данные о доходах в документах существенно завышены против реально получаемых доходов.

- Недостаточная платёжеспособность клиента, которая не позволит обслуживать запрашиваемую сумму кредита с процентами.

- Несоответствие требованиям, предъявляемым к заёмщику по конкретному виду кредита и др.

Величина процентной ставки по кредитам Сбербанка, оформляемым физическим лицам привязаны к срокам кредитования, а величина ставки по ипотеке зависит ещё и от величины первоначального взноса собственных средств заёмщика, и поэтому имеют определённый разбег (градацию), который может составлять по разным видам кредитов от 0,5 до 4,0 пунктов.

Так, на величину процентной ставки по кредитам влияют следующие факторы [42]:

1. Срок кредитования. Так, например, по ипотеке "Приобретение строящегося жилья" базовая ставка установлена так:

- до 10 лет - от 12,00% до 12,50% ;

- от 10 до 20 лет - от 12,25% до 12,75%

- от 20 до 30 лет - от 12,50% до 13,00%

2. Величина первоначальных взносов заёмщиков (по основным ипотечным кредитам). Так, по ипотеке "Приобретение строящегося жилья":

- При первоначальном взносе от 50% процентная ставка - 12,00%, 12,25%, 12,50%

- При первоначальном взносе от 30 до 50% процентная ставка - 12,25%, 12,50%, 12,75%

- При первоначальном взносе от 20 до 30% процентная ставка - 12,50%, 12,75%, 13,00%

3. Категория заёмщиков по потребительским кредитам. Так, проценты по потребительским кредитам имеют градацию:

- физические лица, получающие зарплату/пенсию на счёт, открытый в Банке

- физические лица, не относящиеся к указанным категориям - от 17,9% до 23,9%.

В 2017 году Сбербанк вновь подтвердил ранее действовавшие минимальные суммы кредитов для населения. Например, минимальные суммы кредита, которые установлены по следующим видам кредитов следующие (табл. 7):

Таблица 7 - Минимальные суммы кредита, установленные в ПАО «Сбербанк России»

<table>
<tr><td rowspan="2">Программа кредитования физических лиц</td><td colspan="2">Минимальная сумма кредита (рубли)</td></tr>
<tr><td>Москва</td><td>Другие регионы</td></tr>
<tr><td>Потребительский кредит без обеспечения</td><td rowspan="2">45 000 рублей</td><td rowspan="2">15 000 рублей</td></tr>
<tr><td>Потребительский кредит под поручительство физических лиц</td></tr>
<tr><td>Потребительский кредит военнослужащим - участникам НИС</td><td>45 000 рублей</td><td>15 000 рублей</td></tr>
<tr><td>Нецелевой кредит под залог недвижимости</td><td>500 000 рублей</td><td>500 000 рублей</td></tr>
<tr><td>Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство</td><td>---</td><td>15 000 рублей (на одно хозяйство)</td></tr>
<tr><td>Потребительский кредит на рефинансирование кредитов</td><td>45 000 рублей</td><td>15 000 рублей</td></tr>
<tr><td>Приобретение готового жилья</td><td colspan="2" rowspan="4">от 300 000 рублей</td></tr>
<tr><td>Приобретение строящегося жилья</td></tr>
<tr><td>Строительство жилого дома</td></tr>
<tr><td>Загородная недвижимость</td></tr>
</table>

В зависимости от вида кредита в качестве основного обеспечения по кредитам Сбербанк принимает [42]: поручительства физических лиц; залог объекта недвижимости (квартиры, жилого дома с земельным участком, земельного

участка; поручительство супруги/супруга заёмщика, если заёмщик состоит в браке (по жилищным кредитам); залог имущества.

Количество поручителей определяется исходя из суммы кредита и размера платёжеспособности поручителя(ей). На поручителей распространяются требования к возрасту, регистрации и платёжеспособности, предъявляемые к заёмщику.

Оформлять кредит под поручительство значительно удобнее и проще, но, а для самого поручителя это очень ответственное и рискованное обязательство.

В заключение отметим, что разнообразие кредитов населению в Сбербанке позволяет большинству заёмщиков подобрать наиболее удобную для себя форму кредитования, а умеренные процентные ставки делают эти кредиты доступными широким слоям населения.

Таким образом, полностью подтверждая свое название, российский Сбербанк в течение долгих лет служил населению в основном как учреждение, в котором они могли хранить свои накопления. Но сегодня важную роль в деятельности банковской организации приобретает кредитование, как бизнеса, так и населения. Опережая по числу выданных кредитов всех своих основных конкурентов, Сберегательным банком продолжается расширение линейки кредитных продуктов, которые становятся все более доступными и привлекательными для населения и бизнеса [20, 76].

Чтобы обеспечить дальнейший рост кредитного портфеля, Сбербанк разрабатывает и реализует новые проекты. Совсем недавно правлением банка было принято решение о запуске новой программы, нацеленной преимущественно на молодёжную категорию страны. Так, кредитный портфель Сбербанка дополнили дебетовые карты Master Card Standard и Молодёжная Visa Classic. Указанные продукты могут предоставляться клиентам, достигшим возраста 14 лет. Также оценить сильные стороны предложения могут граждане, достигшие совершеннолетия, то есть 18 лет. Чтобы подтвердить доходы совсем не обязательно предоставлять в банк справку о доходах. Вполне достаточно будет документов учебного заведения о стипендии.

Сегодня Сбербанк России заинтересован в притоке новых клиентов, молодых людей, так как именно эта часть граждан, согласно данным статистики, составляет около 13% задействованного в экономике населения.

Также Сбербанк предоставляет кредиты юридическим лицам, а также осуществляет долгосрочное финансирование, предоставляя средства для реализации инвестиционных проектов компании. Сбербанк готов предоставить кредиты на условиях, учитывающих специфику деятельности компании.

Спектр банковских продуктов ПАО «Сбербанк России» для крупных предприятий представлено в приложении 5.

Долгосрочное кредитование юридических лиц в Сбербанке осуществляется на основании следующих программ [20, с. 78]:

- Кредит, который предоставляется с целью инвестирования основных средств предприятия, обозначен как «Бизнес-инвест».

- «Бизнес - авто» - целевой кредит на приобретение транспортных средств индивидуальными предпринимателями и предприятиями малого бизнеса.

- При необходимости предприятию начать новое производство или расширить старое, можно воспользоваться кредитом «Бизнес-актив» для приобретения оборудования.

- При приобретении недвижимости юридическими лицами банк может предложить кредит «Бизнес-недвижимость»

- «Бизнес-рента» - не имеет определённого целевого назначения, но предназначается для арендодателей.

- «Газ» - это возможность покупки автомобиля марки ГАЗ. Есть возможность приобретения в кредит технических средств белорусских производителей для российских предпринимателей.

Существует вариант безналогового кредитования, которое предлагается клиентам с положительной кредитной историей.

Услуги Сбербанка по видам кредитов для юридических лиц позволяют и банку, и предприятию осуществлять свои решения взвешено и обоснованно.

Сроки кредитования разнообразны, но в каждом случае есть возможность досрочного погашения займа.

Спектр банковских продуктов ПАО «Сбербанк России» для крупных предприятий подробно описано в приложении 4.

По всем перечисленным предложениям максимальная сумма определяется финансовым положением заёмщика и стоимостью приобретаемого имущества.

Итак, Сбербанк предоставляет кредиты юридическим лицам, а также осуществляет долгосрочное финансирование, предоставляя средства для реализации инвестиционных проектов компании. Сбербанк готов предоставить кредиты на условиях, учитывающих специфику деятельности компании.

Стоит отметить, что кредиты Сбербанка России в 2016 году были более строгими и требовательными к клиенту, а существующие сегодня программы кредитования только разрабатывались и проходили проверку на пригодность к российскому рынку и носили несколько ограниченный характер. Если проводить аналогию, то кредитный портфель Сбербанка в 2016 году был более консервативным и менее лояльным. В настоящее время происходит перелом стереотипов, к кредитным продуктам обеспечивается и стимулируется доступ молодого поколения [40, с. 164] .

Правление Сбербанка понимает, что в условиях рыночной экономики управление кредитным портфелем, методы его оценки и формирования должны совершенствоваться и проходить анализ.

В связи с этим правление банка вынуждено корректировать свою политику, а вместе с ней и условия кредитования, как физических, так и юридических лиц.

Стоит понимать, что банк должен стремиться не только увеличивать кредитный портфель, но и прорабатывать его качество.

3 Основные направления развития современных механизмов кредитования в ПАО «Сбербанк России»

3.1 Проблемы кредитования в банке и пути их решения

В настоящий промежуток времени в экономике России наблюдается хоть и постепенное, но улучшение жизненного уровня населения, что даёт предпосылки для более оптимистичного взгляда в будущее. Подобная ситуация является одной из главных причин для развития кредитного рынка частных лиц и представителей малого бизнеса: потребительского кредитования, выдач автокредитов, ипотечных кредитов, кредитования при использовании пластиковых карт, оформления кредитных программ для малого бизнеса и др. При этом всегда следует учитывать, что кредитование практически всегда обладает определёнными факторами риска.

В ситуации правовой неопределённости многих вопросов, которые связаны с кредитованием, у банков возникает целый ряд проблем с уменьшением рисков и устранением вариантов мошенничества. Сегодня основные проблемы кредитования в нашей стране возникают, в том числе и из-за того, что кредитные условия не обеспечены, благодаря чему банки вынуждены производить повышение кредитной стоимости, что часто отпугивает их потенциальных заёмщиков [8, с. 2].

Проблемы, с которыми сталкиваются коммерческие банки в кредитной работе, многообразны и зависят от специфики деятельности. Вместе с тем в число основных проблем кредитного процесса часто входят следующие:

- отсутствие чётких планов развития кредитных операций в связи с низким уровнем корпоративного управления;
- жёсткая регламентация процесса кредитования, не приводящая к ожидаемому росту качества портфеля;
- завышенный объем документов, требуемых для получения кредитов;

- неоправданно длительные сроки принятия решений, при этом не учитывающие всех возникающих рисков, размывающие ответственность за принятые решения;
- высокая себестоимость осуществления кредитных операций;
- низкий уровень предварительного, текущего, последующего внутреннего контроля кредитного процесса;
- слабая система управленческого учёта в части кредитных операций;
- отсутствие современных автоматизированных решений и систем, соответствующих уровню поставленных задач, запланированным объёмам кредитования;
- отсутствие достаточного количества специалистов, понимающих бизнес-процессы заёмщиков, специфику их деятельности;
- низкий уровень сопровождения кредитов, приводящий к появлению просроченной задолженности;
- неэффективная работа с проблемными кредитами;
- наличие высокого риска мошенничества в филиалах и др.

Причины основных проблем банковского кредитования связаны с его сложностью и изначально присутствующими в нем противоречиями. Приведём примеры [23, с. 4]:

- с одной стороны, необходимо обеспечивать быстрое наращивание кредитного портфеля для повышения доходности и конкурентоспособности деятельности, а с другой - снижать возросшие кредитные риски;

- с одной стороны, необходимо идти навстречу клиенту, уменьшая количество необходимых для получения кредитов документов и сроки рассмотрения заявок на выдачу кредитов, а с другой - повышать качество и защищённость кредитного портфеля;

- с одной стороны, необходимо оценивать финансовое состояние потенциального заёмщика не по формальным критериям, а по сути, а с другой - снижать влияние человеческого фактора;

- с одной стороны, необходимо повышать оперативность принимаемых решений, а с другой - обеспечивать их независимость и т.д.

Одной из причин проблем является неумение адекватно и оперативно реагировать на обострение перечисленных выше противоречий. В отдельных случаях попытки необдуманных быстрых решений могут приводить к перерегулированию или, другими словами, к шараханьям из стороны в сторону.

Проблема роста заключается в том, что действующая модель кредитования в банке постепенно по мере изменения системы управления банка, его организационной структуры, бизнес-процессов вынуждена подстраиваться под них, а подстраиваясь - терять первоначальную простоту и логичность. В результате, в частности, нормативные документы, описывающие методологию кредитного процесса, становятся все более объёмными, перегруженными второстепенной информацией, плохо структурированными, все более трудными для понимания и применения в работе [28, с. 69].

Таким образом, методология кредитования должна учитывать не только специфику кредитных продуктов (обусловленных, в частности, юридическим статусом заёмщика, целью кредитования, сроком кредитования, видом обеспечения, валютой кредита, отраслью экономики, юридической формой оформления сделки), но и риски, связанные с особенностью территорий, в которых ведётся кредитование.

Современная система кредитования в РФ – одна из форм стабильности и экономического роста страны. Поскольку кредитная и банковская системы взаимозависимы, их развитие происходит в совокупности, и без совершенствования банковской системы невозможно эффективное кредитование финансовыми организациями различных секторов экономики.

При потребительском кредитовании банки выигрывают из-за массовости. В ситуациях дефолта или мошенничества заёмщиков банки вынуждены нести затраты, которые соизмеримы с кредитной суммой. В условиях конкуренции в выигрыше остаются те кредитные организации, которые минимизируют свои риски, в том числе и благодаря достоверному определению плохих или

хороших клиентов, и предлагают для положительных заёмщиков наиболее выгодные кредитные условия. К сфере потребительского кредитования отнесено и использование кредитных карт - цена услуг, которых является достаточно высокой. В основном она зависит от периода, проходящего с момента получения денег заёмщиком и до полной выплаты им долга. Главной проблемой стабильного развития рынка кредитных карт также считаются вопросы, связанные с достоверной классификацией будущих заёмщиков.

Автокредитование отнесено по своей доходности на первые позиции. В настоящий момент в нашей стране 20 - 30% и более всех автомобилей приобретается за счёт кредитных средств, а в некоторые автосалоны реализуют в кредит порядка 70% из всех авто. В основном сам приобретаемый по кредиту автомобиль и используется в виде залога. Но основные проблемы кредитования, даже в подобных случаях, состоят в том, что недобросовестные заёмщики из-за отсутствия регистрации данного залога – движимого имущества иногда умудряются повторно продать или же заложить подобный автомобиль.

Наиболее перспективным считается ипотечный кредитный рынок. Многие банки уже имеют свои наработки в этой сфере, которые отражаются в качестве их ипотечных программ. Но доходность в данной сфере является небольшой из-за того, что подобное кредитование не обладает массовым характером. Работа в этой области связана с высоким числом рисков, которые в основном касаются длительности кредитного периода. Благодаря этому цена данной кредитной услуги является достаточно значительной. Для того, чтобы привлечь клиентов следует, в первую очередь, производить уменьшение ставки процентов за счёт исключения из неё рисков неплатежей. С этой целью банки должны отсекать негативных заёмщиков и предупреждать варианты невозврата, а также расходы, которые с этим связаны [29, с. 146].

Основные проблемы кредитования в нашей стране возникают из-за его непрозрачности. Также не менее важной проблемой является отсутствие достаточно существенных залогов из-за того, что многие представители малого бизнеса не располагают ликвидным имуществом для предоставления его в банк в

виде залога. Немаловажной проблемой можно назвать и недоверие со стороны кредиторов к малому бизнесу потому, что большинство малых предприятий на рынке ведут свою деятельность непродолжительный промежуток времени по сравнению с крупными предприятиями. Если же рассматривать точку зрения самих предпринимателей, то проблемы кредитования в банках возникают из-за их слишком жёстких условий и высокой стоимости кредита для малого бизнеса.

Таким образом, современная кредитная система в РФ не вполне соответствует всем потребностям экономики, необходимы изменения в отдельных областях кредитования. Между тем, система уже сформирована, имеет свои тенденции развития, препятствующие структурным изменениям. Жизнь в кредит стала привычной для многих россиян, различные области кредитования будут только развиваться. Поэтому необходимо государственное регулирование с опорой на стимулирующие методы структурной политики в целях предотвращения дестабилизации банковской системы.

3.2 Перспективы развития и совершенствование механизма банковского кредитования

По мере развития банка, роста объёмов кредитных операций и количества банковских продуктов, изменения внешней среды меняются требования к организации и ведению кредитной работы, которая, по сути, красной нитью пронизывает всю деятельность банка, затрагивает многие его структурные подразделения. Поэтому для кредитных организаций в современных экономических условиях на важное место выходит работа по совершенствованию механизма кредитования

Отталкиваясь от стратегических целей и задач, разрабатывается, а в последующем корректируется кредитный процесс. Перед разработкой кредитного процесса необходимо, чтобы его ключевые подходы или принципы были зафиксированы в нормативных документах банка. Данные принципы должны

являться прочным фундаментом для совершенствования кредитного процесса. Утверждённые принципы могут меняться в исключительных случаях, например в результате новых требований регулятивного органа, изменившейся стратегии развития банка, второй волны финансового кризиса.

В процессе совершенствования кредитного процесса важное место отводится обратной связи. В качестве обратной связи может использоваться следующая информация:

- история заключённых кредитных сделок (т.е. накапливаемые и систематизируемые банком статистические данные);
- данные анализа внешней среды, включая действия конкурентов в данном сегменте банковского бизнеса;
- данные анализа внутренней деловой среды банка;
- данные бухгалтерского учёта, управленческого учёта и отчётности по МСФО;
- результаты проверок, проводимых внешними контролирующими органами;
- несоответствия, выявляемые в ходе внутренних проверок и контрольных процедур.

Данная обратная связь позволяет оперативно выявлять зоны повышенного риска, определять неотложные меры воздействия, оценивать их результативность.

Следует исходить из того, что повышение качества и эффективности банковского кредитования - это планомерная, систематическая работа, которая наиболее активна на стадии развития, но продолжается и на последующих стадиях жизни банка.

В работе по совершенствованию кредитного процесса необходимо разработать такую модель, которая, базируясь на достижении стратегических целей и задач развития банка, удовлетворяла бы следующим основным критериям:

- повышения надёжности кредитного портфеля - важнейший критерий, который достигается в результате проведения сбалансированной кредитной политики, использования современной модели кредитования, надёжных

моделей оценки понесённых и ожидаемых потерь, современных систем оценки кредитоспособности заёмщиков, эффективной системы внутреннего контроля, способствующей строгому соблюдению регламентов и процедур, совершенствования систем мотивации и стимулирования персонала;

- повышения скорости принятия решений - не менее важный критерий, который достигается делегированием полномочий и ответственности в зависимости от размера кредитного риска, который зависит от суммы кредита, вида обеспечения, срока кредитования, валюты кредитования, места ведения бизнеса, места нахождения и вида залогов и др., внедрением современных автоматизированных систем принятия решений, использующих современные алгоритмы обработки информации. Достижение данного критерия также неразрывно связано и достигается управлением операционными рисками;
- оптимизации требований к клиентам (включая перечень необходимых документов) - данный критерий тесно связан с предыдущим, он достигается за счёт дифференцированного (гибкого) подхода к различным клиентам и предоставляемым им продуктам за счёт умения оценивать риски, как следствие - запрашивать только необходимые документы. При этом требования к показателям кредитоспособности потенциальных заёмщиков постоянно корректируются в зависимости от результатов анализа основных причин дефолтов по ранее выданным кредитам, за счёт совершенствования предварительного контроля, работы с залогами, мониторинга финансового состояния клиентов;
- снижения влияния "человеческого фактора" - обеспечивается путём принятия решений по кредитам с повышенным риском на коллективной основе, участия в процессе принятия решений независимых экспертов, применения автоматизированных систем, чёткого документирования совершаемых сделок с целью повышения их прозрачности, развития систем контроля, использования психологической оценки работников, единолично принимающих решения о выдаче кредитов;

- обеспечения независимости принимаемых решений - достигается, в частности, в результате разделения функций по принятию решений, использования независимых специалистов (контролёров) на местах, участвующих в кредитном процессе, использования коллегиальных форм принятия решений, передачи полномочий по принятию решений на более высокий уровень в зависимости от уровня риска;
- повышения эффективности предварительного, текущего и последующего контроля - одним из эффективных способов решения данной задачи является совершенствование автоматизации кредитного процесса и других направлений банковской деятельности, совершенствование внутреннего контроля, процедур оценки рисков по всем клиентам банка. Автоматизированная система в части выполнения контрольных функций должна обеспечивать сбор информации о клиентах банка, выявление связанных сторон, возможность удалённой и скрытой диагностики процесса кредитования. При этом описываемая информационно-аналитическая система должна использоваться не только в процессе кредитования, но и в других бизнес-процессах, например при проведении операций с ценными бумагами, расчётно-кассовом обслуживании, в работе по противодействию операциям с денежными средствами, полученными незаконным путём, и др.;
- снижения стоимости принятия решений - данный критерий тесно связан с критерием, рассмотренным выше, а именно скоростью принятия решений. Он также достигается делегированием полномочий и ответственности на более низкий уровень, автоматизацией процессов, использованием гибких подходов принятия решений на местах, при которых в определённых случаях допускается управляемое отступление от общих правил при условии выполнения определённых процедур.

Закономерно, что отдельные перечисленные выше критерии противоречат друг другу. Например, повышение надёжности кредитного портфеля конфликтует с требованием повышения скорости принятия решений, а обеспечение независимости принимаемых решений не всегда ведёт к снижению стоимости

этих решений. Объясняется это тем, что рост эффективности может приводить к снижению качества. Соответственно, целевая модель кредитного процесса - это всегда компромисс, базирующийся на чётком понимании уровня рисков и меры ответственности. Находить требуемый компромисс между эффективностью и качеством помогает профессиональное мотивированное суждение, опирающееся на количественные критерии качества и эффективности.

Таким образом, кредитование в коммерческом банке в современных условиях является, по сути, инновационным банковским продуктом, развиваемым в условиях жёсткой конкурентной среды, высоких рисков, проблем с ликвидностью и недостатка капитала.

Совершенствование банковского кредитования в многофилиальном банке должно являться постоянным, взаимоувязанным и многоэтапным процессом. Этот процесс должен основываться на чётком понимании стоящих перед банком задач, модели развития системы управления, глубоком понимании существующих бизнес-процессов, умении идентифицировать и оценивать риски, неразрывно связанные с банковской деятельностью, а также умении выполнять поставленные задачи и оценивать эффективность результатов [34, 38].

Таким образом, в современных условиях необходима определенная сдерживающая позиция государства в отношении регулирования ставок и создания благоприятных условий выплаты задолженности по кредитам.

Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т.к. чётко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны.

Заключение

Механизм банковского кредитования можно охарактеризовать как совокупность элементов, составляющих способ организации и использования перераспределительной функции кредита в части предоставления денежных средств заёмщику во временное пользование на основе платности.

Банковская система кредитования выступает в качестве одной из наиболее значимых и неотъемлемых структур рыночной экономики.

Современную систему кредитования можно назвать совокупностью разных кредитно-финансовых институтов, которые работают на рынке ссудных капиталов и аккумулируют денежные средства.

Кредитный механизм также подразумевает все направления, предусматривающие ссудную, инвестиционную, аккумуляционную, учредительскую, посредническую, перераспределительную деятельность кредитной системы, осуществляемую ее институтами.

На кредитном рынке страны реализуются несколько основных кредитных форм: коммерческая и банковская.

Банковский кредит - это совокупность перераспределительных отношений между банками и юридическими и физическими лицами по поводу мобилизации временно свободных денежных средств и последующего их предоставления тем, у кого этих средств не хватает на условиях обеспеченности, возврата, срочности, платности и целевого характера использования.

На сегодняшний день популярность кредита возрастает, а также увеличивается зависимость экономики от кредита, особенно в период развития в России рыночных отношений. Кредит проникает в практически все сферы человеческой деятельности и сейчас довольно сложно представить нормальное функционирование экономики страны без развитой кредитной системы. Кредит имеет очень сильное влияние на экономику страны. Благодаря кредитным отношениям обеспечивается бесперебойный оборот капитала, ускоряется процесс производства и реализации, увеличивается платёжеспособный спрос населения страны, удовлетворяются потребности в потреблении.

Российская банковская система стремится приблизиться к мировым стандартам и стать конкурентоспособной. Банковский сектор выглядит весьма привлекательным за счёт доступности множества кредитов с различными процентными ставками. Наибольшей степенью влияния на рынке пользуются банки, контролируемые государством.

В дипломной работе проведён анализ банковского кредитования в ПАО «Сбербанк».

На сегодняшний день Сбербанк является главной опорой финансовой стабильности России, предоставляет всевозможные банковские услуги и продукты своим клиентам, активно работает над внедрением инновационных программ. Все это позволяет Сбербанку удерживаться среди лидеров банковского рынка нашей страны.

Анализ кредитного портфеля банка показал, что приоритетная роль в формировании кредитного портфеля Сбербанка принадлежит операциям корпоративного кредитования (в данном случае под «корпоративным» понимаем кредитование юридических лиц), однако отмечается устойчивая тенденция роста удельного веса. Розничные кредиты занимают более 23% кредитного портфеля Сбербанка. По итогам 2016 года произошёл рост доли, как по жилищному, так и по потребительскому кредитованию, при этом возросли объёмы жилищного кредитования. Таким образом, жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом Сбербанка.

Потребительские кредиты, несмотря на сокращение портфеля, по-прежнему остаются флагманом по объёму процентных доходов, опережая другие розничные продукты. В 2015 – 2016 гг. Сбербанк на фоне ухудшения розничных рисков сохранил приоритетным удержание качества кредитного портфеля, фокусируясь на привлечении только качественных заёмщиков.

В 2015 – 2016 гг. розничная сеть Сбербанка показала высокую надёжность, стабильность и большой потенциал к устойчивому развитию. Клиенты Сбербанка демонстрируют традиционно высокий уровень доверия к Сбербанку, включая его розничные продукты и услуги.

Правление Сбербанка понимает, что в условиях рыночной экономики управление кредитным портфелем, методы его оценки и формирования должны совершенствоваться и проходить анализ.

В связи с этим правление банка вынуждено корректировать свою политику, а вместе с ней и условия кредитования, как физических, так и юридических лиц. Стоит понимать, что банк должен стремиться не только увеличивать кредитный портфель, но и прорабатывать его качество.

Кредитование в коммерческом банке в современных условиях является, по сути, инновационным банковским продуктом, развиваемым в условиях жёсткой конкурентной среды, высоких рисков, проблем с ликвидностью и недостатка капитала.

Совершенствование банковского кредитования в многофилиальном банке должно являться постоянным, взаимоувязанным и многоэтапным процессом. Этот процесс должен основываться на чётком понимании стоящих перед банком задач, модели развития системы управления, глубоком понимании существующих бизнес-процессов, умении идентифицировать и оценивать риски, неразрывно связанные с банковской деятельностью, а также умении выполнять поставленные задачи и оценивать эффективность результатов.

Таким образом, в современных условиях необходима определённая сдерживающая позиция государства в отношении регулирования ставок и создания благоприятных условий выплаты задолженности по кредитам.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.01.2017 г.) «О банках и банковской деятельности».
2. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
3. Жукова, Е. Ф. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. / Е. Ф. Жукова – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 654 с.
4. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.
5. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: Учебник. / Под ред. А.М. – Тавасиева. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 656 с.
6. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учеб. пособие для студентов вузов / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 287 с.
7. Барсуков М. В. Кредитный рынок России: тенденции и перспективы // Auditorium. - № 4 (4) / 2015. – с. 1-5.
8. Боровикова Е.С. Проблемы и перспективы современного кредитования в России // Информационные технологии. - №10/2014. – с. 1 – 3.
9. Боровченко А.О., Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6 (часть 5) – С. 920-924.
10. Ваганова А. В. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой учёный. - 2016. - №18. - С. 233-235.
11. Ваганова А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России // Молодой учёный. - 2016. - №20. - С. 275-277.
12. Голозубова Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России // Молодой учёный. - 2016. - №11. - С. 670-674.
13. Дадыко С. И. Управление кредитными рисками банка // Проблемы современной экономики: материалы IV междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015

г.). - Челябинск: Два комсомольца, 2015. - С. 48-51.

14. Дмитренко Ю. Ю., Козловская А. И., Кукулер В. С., Трохимчук А. В. Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК БАРС, Связь-Банк, Тинькофф банк // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 34. – С. 37–45.
15. Дурдыева Д.А. Современное состояние и перспективы развития банковского кредитования населения / Д.А. Дурдыева, Ю.С. Мороз // Экономика и социум. - 2015. - № 6-2 (19). - С. 822-827.
16. Ефремова И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой учёный. - 2014. - №18. - С. 362-364.
17. Ефремова И. А. Банковское кредитование населения: современные тенденции // Молодой учёный. - 2014. - №17. - С. 266-268.
18. Зайцева Т. В. Состояние механизма кредитования в современных условиях [Текст] / Т. В. Зайцева, А. А. Чернуха // Образовательная среда сегодня: стратегии развития : материалы V Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 17 апр. 2016 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. — № 1 (5). — С. 330–333.
19. Зуенко М. Ю. Банковская система России: современное состояние и проблемы // Молодой учёный. - 2016. - №9. - С. 558-565.
20. Кадыров И.Р., Щеглова И.О. Позиция ПАО «Сбербанк России» в банковском секторе экономики Российской Федерации и его конкурентоспособность // Вестник Марийского государственного университета. Серия "Сельскохозяйственные науки. Экономические науки". - № 7 / 2016. – с. 75 – 80.
21. Корабельников Д.Д. Анализ рынка кредитования населения // Инновационная наука. - № 6-1 / 2016. – с. 126 – 129.
22. Коротаева Н.В., Борисова Т.В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях // Социально-экономические явления и процессы. - № 3 / том 9 / 2014. – с. 51 – 57.
23. Корсунова Н.Н. Проблемы банковского кредитования в условиях финансово-экономического кризиса 2014 – 2015 гг. // VIII Международная студенческая

электронная научная конференция «Студенческий научный форум» - 2016. – с. 1 - 7.

24. Кригер А. А. Анализ кредитного рынка России за период 2015 - начало 2016 г. // Молодой учёный. - 2016. - №27. - С. 413-416.
25. Клишина Ю. Е., Углицких О. Н. Перспективы развития кредитного рынка в условиях кризиса // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – Т. 13. – С. 3391–3395.
26. Кугаевских К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой учёный. - 2016. - №9. - С. 604-609.
27. Кузяков Е. В. Классификация кредитов коммерческого банка // Молодой учёный. - 2014. - №19. - С. 316-319.
28. Макаров В.Ю. Проблемы банковского кредитования // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия Экономика. Управление. Право. - № 1-1 / том 14 / 2014. – с. 67 – 70.
29. Макаров В.Ю. Рынок кредитования сегодня: проблемы, противоречия и потенциал роста // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия Экономика. Управление. Право. - № 2 / том 16 / 2016. – с. 144 – 149.
30. Марчук В. И. Роль кредита и кредитные отношения в развитии экономики / В. И. Марчук // Инновационные технологии в машиностроении: сборник трудов VII Международной научно-практической конференции, 19-21 мая 2016 г., Юрга. - Томск: Изд-во ТПУ, 2016. - С. 373-375.
31. Мельникова О.В. Основные тенденции и проблемы развития рынка банковского кредитования в 2014-2015 годах // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. - № 43 / 2015. – с. 1 – 5.
32. Никонец О. Е., Марковцова В. А. Современное состояние и значение системы кредитования в Российской Федерации // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – № 1 (январь). – С. 86–90.
33. Пальчикова И.С. Ключевые элементы кредитования юридических лиц. // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. - 2016. № 24-2. - с. 118-122.

34. Похилько П. Т., Гурнович Т. Г. Перспективы развития банковского кредитного рынка // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 11. – С. 36–40.
35. Руденко Т. А. Понятие и принципы банковского кредитования физических лиц // Молодой учёный. — 2015. — №11. — С. 1106-1107.
36. Селиванова Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России // Инновационная наука. - № 2-2 (14) / 2016. – с. 2 – 9.
37. Черепанов С. А., Егорова М. С. Роль кредита в рыночной экономике // Молодой учёный. - 2015. - №11.4. - С. 234-236.
38. Халидова А. Ш. Основные проблемы и направления развития банковского сектора РФ на 2016 год [Текст] / А. Ш. Халидова, Н. В. Собченко // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития : материалы III Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 6 июля 2016 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. - Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. — С. 193–195.
39. Шмыгленко Ю. С. Рынок банковского кредитования: анализ, структура и проблемы // Молодой учёный. - 2015. - №20. - С. 314-320.
40. Ягупова Е.А., Доморников А.Н. Деятельность Сбербанка России на современном этапе // Символ науки. - № 10-1 / 2016. – с. 161 – 166.
41. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - URL:www.cbr.ru/
42. Официальный сайт «Сбербанка России» / [Электронный ресурс]. - Режим доступа: - URL: sberbank.ru
43. Клименко В.С. Проблемы и перспективы развития банковского кредита в России // Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст. по мат. XLVI междунар. студ. науч.- практ. конф. № 9(46). URL: https://sibac.info/archive/economy/9(46).pdf (дата обращения: 25.03.2017).
44. Терехова А.Н. Перспективы развития кредитного рынка // Современные научные исследования и инновации. 2015. № 11 [Электронный ресурс]. URL: http://web.snauka.ru/issues/2015/11/59491 (дата обращения: 19.03.2017).

45. Трифонова А.С. Риски и качество кредитного портфеля // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XLIV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 7(44). URL: https://sibac.info/archive/economy/7(44).pdf (дата обращения: 30.03.2017)
46. Федеральная служба государственной статистики. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL:/ http://www.gks.ru/

Приложение 1

Общая_характеристика_банковской_деятельности



Приложение 2

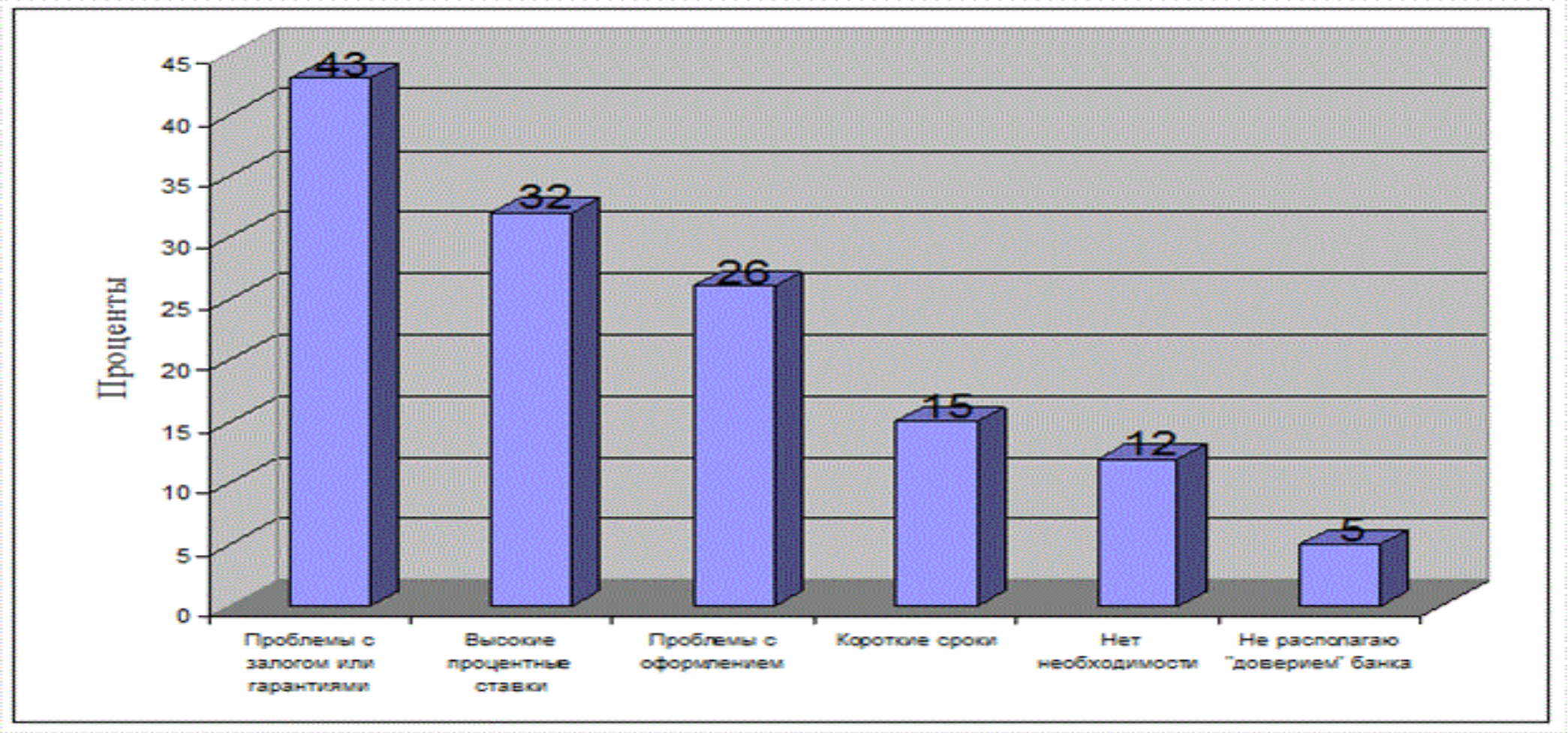



Анализ финансового состояния
Информационная база
Методы проведения анализа
Показатели, характеризующие финансовое состояние
Ликвид-ность
Финансовая устойчивость
Эффектив-ность
Оценка финансового состояния организации и установление неудовлетворительной структуры баланса согласно действующей методике
Прогноз вероятности банкротства
Оценка кредитоспособности
Выход на новую финансовую политику и разработка программы финансового оздоровления
Установление неудовлетворительной структуры баланса

Сбербанк России в году* предоставляет **потребительские кредиты физическим лицам** на следующих условиях:

Программа кредитования	**Сумма кредита**	**Ставка, %**	**Срок кредита**
Потребительский кредит без обеспечения	до 1 500 000 руб.	от 17,5%	до 5 лет
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	до 3 000 000 руб.	от 16,5%	до 5 лет
Потребительский кредит военнослужащим - участникам НИС	до 1 000 000 руб.	от 18,5%	до 5 лет
Нецелевой кредит под залог недвижемости	до 10 000 000 руб.	от 15,5%	до 20 лет
Кредит физическим лицам, видущим личное подсобное хозяйство	до 700 000 руб.	от 24,5%	до 5 лет

Приложение 4



Проблемы кредитования в банке и пути их решения

Приложение5

