СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…….. 3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ..... 5
1.1 Экономическое содержание и механизм кредитных отношений …..... 5
1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций в РФ…… 13
1.3 Современное состояние и проблемы развития банковского кредитного рынка России…….. 16
2 АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПУБЛИЧНОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ СБЕРБАНК РОССИИ …….. 21
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика банка…….. 21
2.2 Структура и динамика кредитного портфеля банка……... 29
2.3 Характеристика кредитных продуктов ПАО «Сбербанк России» …. 33
2.4 Основные направления совершенствования работы банка по кредитованию клиентов …….. 40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ…… 44
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ…….. 46
ПРИЛОЖЕНИЯ……... 50

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование физических и юридических лиц является одним из основных источников доходов коммерческого банка. Грамотная организация кредитного процесса помогает избежать возникновения многих рисков и обеспечить максимальную прибыль от выданных в кредит денежных средств. В условиях динамично меняющейся банковской среды работать по сложившимся принципам и видам кредитования становится сложнее, т.к. у конкурентов появляются все более привлекательные предложения. Но такому банку, как Сбербанк, необходимо не только следовать тенденциям, но и внимательно относиться ко всем рискам, соблюдая баланс между доступностью кредитов и гарантией их возвратности. Именно поэтому тема данного исследования является актуальной.

Актуальность и дискуссионность теоретико-методологических основ организации кредитного процесса в коммерческом банке, высокая практическая значимость кредитования в современной экономической системе предопределили цель и задачи, обусловили выбор объекта и предмета исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является развитие теоретических основ и разработка практических рекомендаций для организации кредитного процесса в коммерческом банке.

Для достижения цели данной работы были поставлены следующие задачи:

- изучить экономическое содержание, виды и формы кредита;
- рассмотреть нормативно-правовое регулирование кредитных операций коммерческого банка;
- охарактеризовать современное состояние кредитного рынка в РФ;
- проанализировать основные экономические показатели деятельности Публичного акционерного общества «Сбербанк России»;

- изучить структуру и динамику кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»;
- дать характеристику кредитных продуктов банка;
- выявить основные проблемы организации кредитного процесса в коммерческом банке и предложить пути их решения.

Объектом исследования выступает Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Предметом исследования является банковское кредитование в Российской Федерации.

Методический аппарат исследования включает в себя методы системно-структурного, функционального, факторного и сравнительного анализа с построением аналитических моделей на основе синтеза современных научных методов познания экономико-социальных явлений.

Эмпирической базой исследования в теоретической еѐ части являются труды российских и зарубежных ученых и специалистов в области организации кредитного процесса в коммерческом банке, такие как, М.В. Романовский, А.И. Деева, А.Н. Трошин, В.И. Фролов, Е.И. Кузнецова, А.С. и многих других.

Практическую часть информационной базы исследования составили федеральные законы и нормативно-законодательные акты Российской Федерации и ее субъектов по вопросам кредитования субъектов экономических отношений всех форм собственности, официальные статистические материалы Федеральной службы государственной статистики; справочные материалы и электронные системы информации; аналитическая и финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России».

Данная работа имеет практическую значимость, которая заключается в том, что все выводы и рекомендации можно использовать в исследуемом банке для усовершенствования кредитного портфеля.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Экономическое содержание и механизм кредитных отношений

Становление кредитного процесса берет свое начало с давних времен, первые задатки можно наблюдать еще в Древнем Египте, когда займы брались в основном на личные потребительские нужды, например бедный земледелец, одалживал зерно у более богатого соседа. Залогом в данном случае могла стать жизнь человека, т.к. если не было возможности вернуть долг, человек попадал в рабство. Позже появились ростовщики, которые выдавали деньги под высокие проценты (от 30 и выше) и брали в залог имущество должника.

Товарно - денежные отношения, а позже промышленная революция окончательно сформировали кредит, как экономическую категорию в широком смысле. При увеличении объемов производства предприятие не всегда имело возможность расплатиться за необходимое сырье, т.к. часть продукции могла быть не реализована, а второй производственный цикл уже брал свое начало. Для непрерывности процесса активно стали использовать коммерческие кредиты, что позволило значительно ускорить обороты всех предприятий. [12]

В большинстве источников происхождение понятия «кредит» связывают с латинским словом «creditum», что переводится, как «долг, ссуда». Но при изучении сущности кредитования, было выявлено, что многие экономисты связывают его с другим близким по значению словом «credo», что означает «верить», следовательно, кредит – это особая форма движения денег, это рыночная категория. [15]

Анализ сущности кредита следует начать с изучения его структуры. Структура любой экономической категории постоянна и неизменна. Кредит как

объект исследования состоит из элементов, которые находятся в тесной взаимосвязи друг с другом. В качестве таких элементов выступают:

- субъекты кредитных отношений: кредитор и заемщик;
- объект кредитной сделки.

Кредитор – субъект кредитных отношений, предоставляющий средства в товарной или денежной форме во временное пользование под определенный процент. На данном этапе развития кредитных отношений функции кредитора сконцентрированы в основном в деятельности финансовых институтов: банков и небанковских кредитных организациях. Поэтому в качестве кредиторов чаще всего выступают коммерческие и центральные банки, лизинговые и факторинговые компании, ломбарды, общества взаимного кредитования, кредитные союзы и другие специализированные финансово-кредитные институты. Средства, предоставленные во временное пользование, могут быть как собственными, так и привлеченными, под более низкий процент, чтобы получить от данного вида деятельности определенную прибыль (если кредитором не является центральный банк).

Заемщик – субъект кредитных отношений, получающий средства во временное пользование [14]. В качестве заемщиков выступают как физические, так и юридические лица.

Так как изначально становление кредитора и заемщика происходило на базе товарного обращения, в трудах отечественных экономистов 1920-1925-х гг. кредит определялся как движение ссудного капитала, использование средств одного предприятия на другом при условии их возврата первому, как задолженность одного субъекта другому [16].

При покупке товара покупатель не всегда имеет свободные денежные средства, чтобы в этот же момент расплатиться за товар, оплата производится после истечения определенного срока. Так продавец становится кредитором, покупатель – заемщиком. Сейчас товарное обращение не представляет собой единственную базу возникновения кредитора и заемщика.

Данные субъекты появляются во всех случаях, когда у одного из них отсрочено получение эквивалента платежа, у другого – его уплата. Кредиторами могут выступать лица, предоставившие ресурсы заемщику. Структуру кредитных отношений можно представить в виде схемы (рисунок 1).



Рисунок 1 - Структура кредита как экономической категории

Прежде чем рассматривать виды и формы кредита следует также рассмотреть его отличия от других схожих понятий, таких как «ссуда» и «заем».

С понятием «ссуда» в российском законодательстве мы сталкиваемся в главе 36 Гражданского кодекса РФ – безвозмездное пользование, где говорится о том, что «по договору безвозмездного пользования (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором». Таким образом, главное отличие ссуды от кредита заключается в том, что

объект сделки передается в безвозмездное пользование, т.е. отсутствует такой принцип кредита, как платность.

Выделяют следующие формы кредита в зависимости от того, кто является кредитором в сделке: коммерческий (хозяйственный), банковский, потребительский, государственный и международный кредит (рисунок 2).

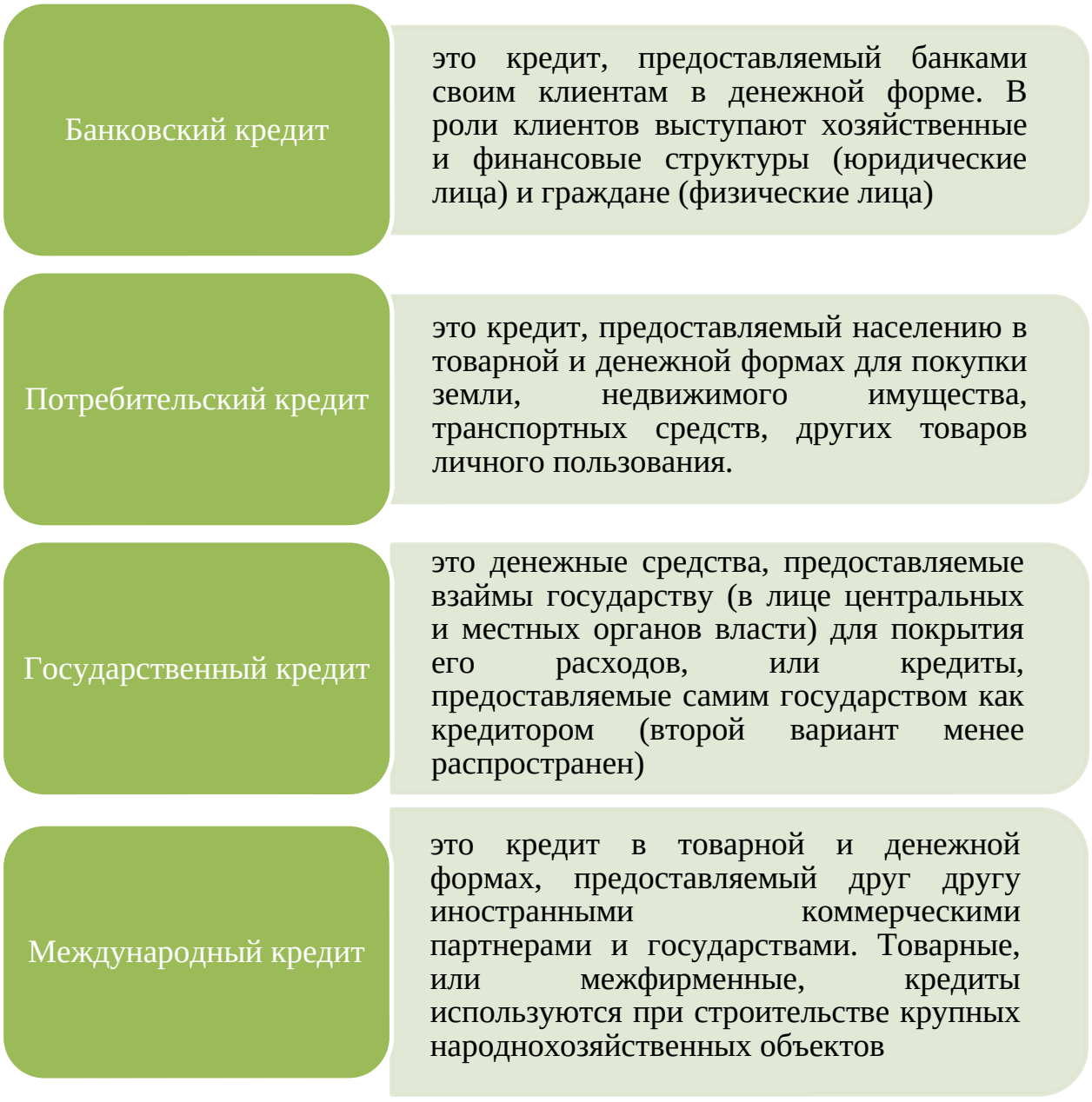


Рисунок 2 - Формы кредита

Выше были даны определения понятий «ссуда» и «заем», где обозначалось, что главное отличие от кредита заключается в том, что они предоставляются на безвозмездной основе. Определение коммерческого

кредита гласит, что он представляет собой отсрочку платежа либо аванс. Отсрочка платежа предусматривает внесение полной суммы задолженности через определенный промежуток времени. Аванс предполагает, что одна из сторон сделки передает другой стороне часть денежной суммы или другой имущественной ценности до начала исполнения обязательств последней стороной. Ни аванс, ни отсрочка платежа не предусматривают платы за предоставленные денежные средства. Более того, если учесть, что с течением времени деньги теряют свою стоимость в результате инфляции, то кредитор в данном случае остается в проигрыше, выгоду получает заемщик.

Для того чтобы коммерческий кредит можно было отнести именно к кредитам, его определение должно включать в себя принцип платности. Для этого продавец товара может предоставить покупателю скидку при внесении аванса, либо увеличить цену при отсрочке платежа.

Принципы кредитования объединяют все его виды в единое целое, то на чем основано данное понятие. В экономической литературе можно встретить разное количество принципов, рассмотрим некоторые из них.

Принцип возвратности – предполагает, что предоставленный кредит должен быть погашен.

Принцип срочности – предполагает, возврат предоставленных в пользование ценностей в определенный срок.

Принцип платности – предполагает, что ценности предоставляются во временное пользование под определенный процент.

Данные 3 принципа объединяют все виды кредитов и отличают их от других схожих понятий. Следующие принципы присущи только определенным видам кредитов.

Принцип обеспеченности предполагает, что возврат кредита должен быть обеспечен поручительством, гарантией или залогом, но сейчас многие банки и небанковские кредитные организации выдают ничем не обеспеченные кредиты, то есть отношения кредитора и заемщика основаны только на доверии. [25]

Практически все банки, особенно небанковские кредитные организации, выдают денежные средства во временное пользование на любые цели, поэтому целевой характер также не является обязательным принципом всех кредитов.

Также в некоторых источниках одним из принципов выделена дифференциация условий, который предполагает, что условия кредитования зависят от кредитного рейтинга заемщика. Но, например, микрофинансовые организации выдают денежные средства моментально по одному документу, не делая запросы в Бюро кредитных историй и не проводя анализа кредитоспособности заемщика, поэтому данный принцип также нельзя отнести к основным принципам кредита. [21]

При выявлении сущности кредита как экономической категории следует учитывать следующие методологические аспекты, рассмотренные на рисунке 3.

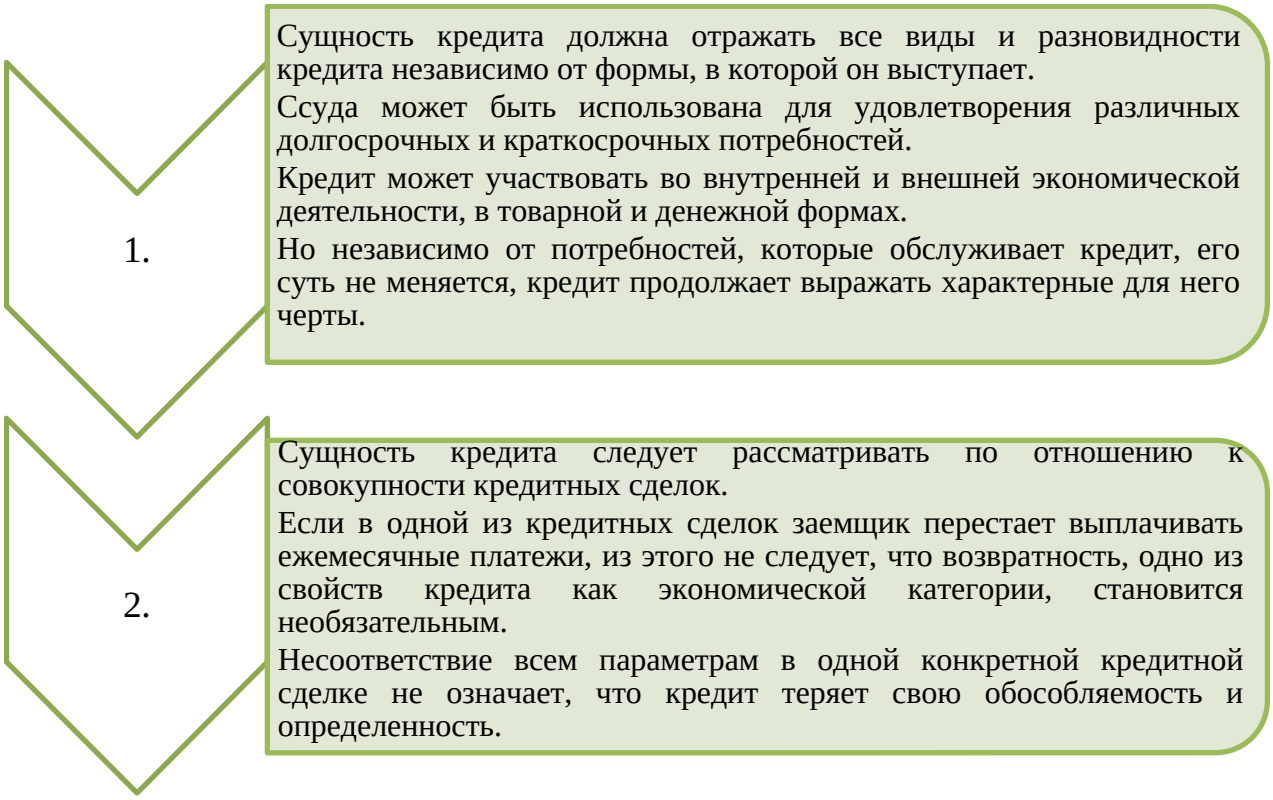


Рисунок 3 - Методологические аспекты кредитных отношений

Регулирование экономики при помощи кредита тесно связано с понятием «границы кредита» и «границы использования кредита». Они устанавливаются как пределы кредитования, устанавливаемые в виде

конкретных показателей, применительно к субъектам кредитных отношений и видам кредитов.

Границы кредитования могут устанавливаться на макроуровне, путем установления конкретных пропорций (например, между объемом кредитования и уровнем совокупного общественного продукта). Достижение данных пропорций обеспечивается через систему мер экономического воздействия. В частности, путем организации кредитования с учетом кредитоспособности предприятий и объединений, соблюдения ликвидности банков, ограничения разовой выдачи кредита одному заемщику. Кредитный процесс ориентирован на кредитоспособность заемщиков, что означает организацию кредитования с учетом его экономических границ. [27]

Финансовое состояние клиентов банка напрямую влияет на его прибыльность и ликвидность, поэтому банки, как никто иной заинтересованы в достоверной информации о кредитоспособности заемщиков. Комплексное изучение финансового состояния и кредитоспособности клиентов помогает значительно снизить риски при совершении кредитных операций и одновременно позволяет организовать кредитование с учетом границ использования кредита.

Определение объема предоставляемых кредитных средств может значительно сказаться как на производственном процессе одного предприятия, так и на состоянии экономики в целом. При избытке кредитных денег у предприятия может пропасть стимул к экономичному использованию ресурсов, ускорению реализации продукции, увеличению темпов производства, произойдет увеличение запасов сырья, что существенно нарушит производственный цикл. И, наоборот, при недостаточности кредитных ресурсов у предприятий не будет возможности восполнить свои производственные запасы, что повлечет за собой замедление воспроизводственных процессов. Таким образом, рациональное определение и соблюдение границ кредита важно для всех форм и видов кредитных отношений. Особое значение это имеет для

банковского кредита, так как границы его применения в отличие от других кредитных отношений отсутствуют.

Количественные значения принимают форму лимитов кредитования. Лимит кредитования – предельная сумма выдачи кредита или предельная сумма задолженности банкам по кредитам, установленная кредитным планом. Обычно границы регулируются и изменяются различными нормативными актами. Объемы кредита зависят от возможностей и заинтересованности кредитора предоставить заемные средства. [17]

Предоставляемые банками кредитные услуги клиентам классифицируются по ряду базовых принципов, представленных на рисунке 4.

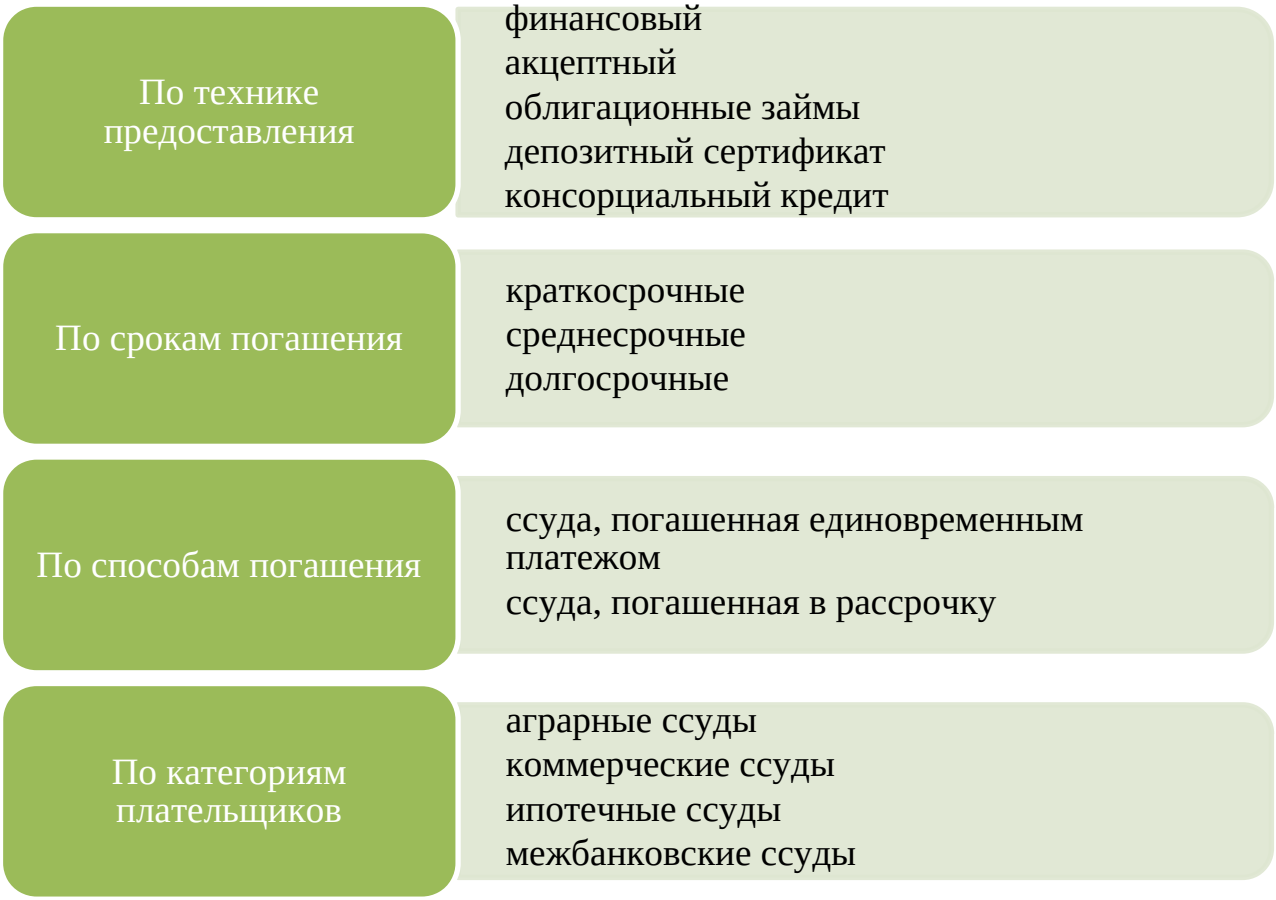


Рисунок 4 – Классификация банковского кредита

Таким образом, можно сделать вывод, что кредит – это денежные средства либо иные ценности, предоставленные во временное пользование заемщику на условиях платности, возвратности, срочности. Данные три

принципа отличают кредит от других схожих понятий, таких, например, как ссуда и заем. На основании этого в ходе исследования было выявлено, что понятие коммерческого кредита, не соответствует данным параметрам, т.к. не имеет принципа платности, что делает его разновидностью ссуды или займа. Для того, чтобы коммерческий кредит можно было отнести именно к кредитам определение должно включать в себя дополнительные параметры, такие как предоставление скидки покупателю при внесении авансовых платежей, либо увеличение стоимости товара, при отсрочке платежа.

1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций в РФ

Первую ступень в иерархии нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные операции на территории РФ, занимает Конституция РФ, обладающая высшей юридической силой, прямым действием, а также применяющаяся на всей территории РФ.

Вторая ступень принадлежит Федеральным законам, которые принимаются в соответствии с Конституцией и регулируют многообразные и сложные отношения, возникающие в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Применительно к кредитным отношениям особое место занимают акты Центрального банка РФ. Указанные акты располагаются в иерархии нормативно-правовых актов обособленно, поэтому они будут рассмотрены в соответствующем разделе настоящей статьи. На следующей ступени - носящие подзаконный характер Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ.

Нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ, то есть министерств и ведомств, также применяются в сфере регулирования кредитных отношений и занимают пятую ступень в общей иерархии. Кроме этого, нельзя не принимать во внимание различные Соглашения, заключенные Российской

Федерацией с другими государствами в сфере регулирования финансовых, экономических, банковских, и в частности - кредитных отношений, поэтому такие Соглашения будут частично рассмотрены в настоящей статье.

Также, в части регулирования кредитных отношений, в некоторых случаях применяются обычаи делового оборота, которые наряду с вышеперечисленными актами являются источниками права. В рассматриваемую систему нормативно-правовых актов, возможно включение и локальных актов, определяющих порядок деятельности тех или иных подразделений кредитной организации, а также формы и условия их взаимодействия с клиентами кредитной организации, в том числе при установлении кредитных отношений.

Рассмотрим детально нормативно-правовые акты, которые включаются в систему актов, регулирующих кредитные отношения.

Конституция содержит ряд положений, которые можно применить к кредитным отношениям. [1]

На основании ст. 71 Конституции в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки. [1]

В ст. 74 определяется, что на территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств. [1]

Ст. 75 посвящена денежной единице РФ - рублю, и определяет, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля. [1]

Кроме этого, на основании ст. 103 Конституции устанавливает, что Председатель Центрального банка РФ назначается на должность и

освобождается от должности Государственной Думой Федерального собрания. [1]

Федеральные законы, регулирующие кредитные отношения рассмотрены на рисунке 5.

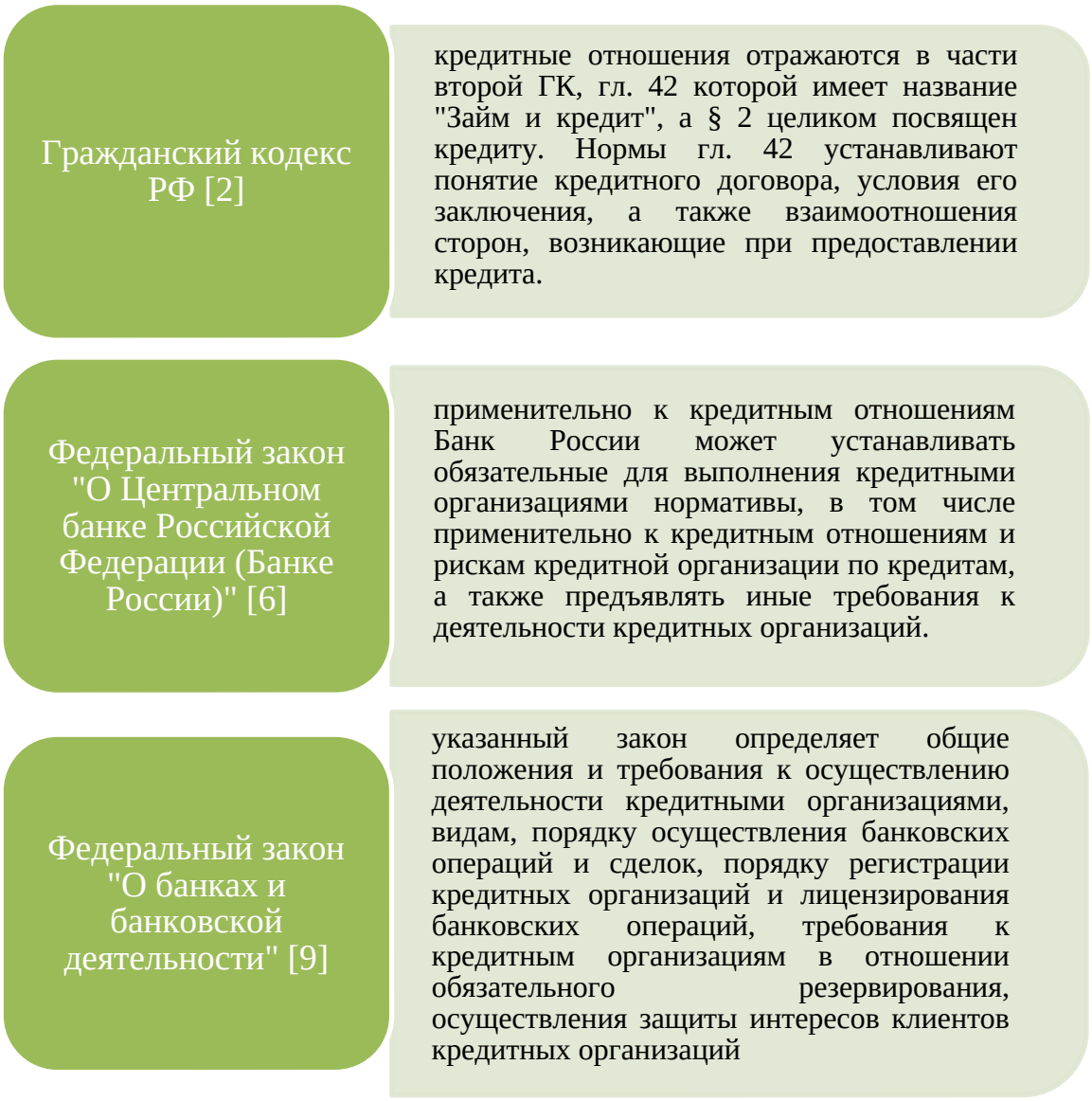


Рисунок 5 - Федеральные законы, регулирующие кредитные отношения в РФ

Иные федеральные законы также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления кредитной организацией и заемщиком, однако эти федеральные законы можно отнести к регулированию кредитных отношений только косвенно. К таким федеральным законом можно отнести:

- ФЗ «Об акционерных обществах» - в части одобрения заемщиком совершения крупных сделок, в том числе займа, кредита, залога, поручительства или нескольких взаимосвязанных сделок; [10]
- ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» - в части государственного регулирования, процедуры и регистрации ипотеки, как способа обеспечения кредитного обязательства; [8]
- ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» - в части предоставления кредитов в иностранной валюте и кредитных взаимоотношений между резидентами РФ и нерезидентами; [5]
- ФЗ «Об исполнительном производстве» - в части осуществления принудительного исполнения обязательств должников перед кредиторами, в том числе должников по кредитным обязательствам; [3]
- ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» - в части регулирования такого способа обеспечения кредитных обязательств, как предоставления в залог драгоценных металлов и драгоценных камней. [7]

Таким образом, рассмотрев систему нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения, можно сделать вывод о многообразии законодательных актов, а также необходимости приведения различных актов в соответствие с действующим законодательством для детального и четкого регулирования кредитных отношений.

1.3 Современное состояние и проблемы развития банковского кредитного рынка России

Особенность банковского кредитования на современном этапе развития российской экономики состоит в том, что этот кредит привлекается в самых разнообразных видах и имеет широкую целевую направленность. Классификация банковского кредитования основывается на определённых

принципах, свойствах, которые воссоздают различные критерии процесса кредитования. За последние три года (2017-2019 гг.) наблюдается рост всех сегментов российского кредитного рынка в номинальном выражении (рисунок 6). [26]

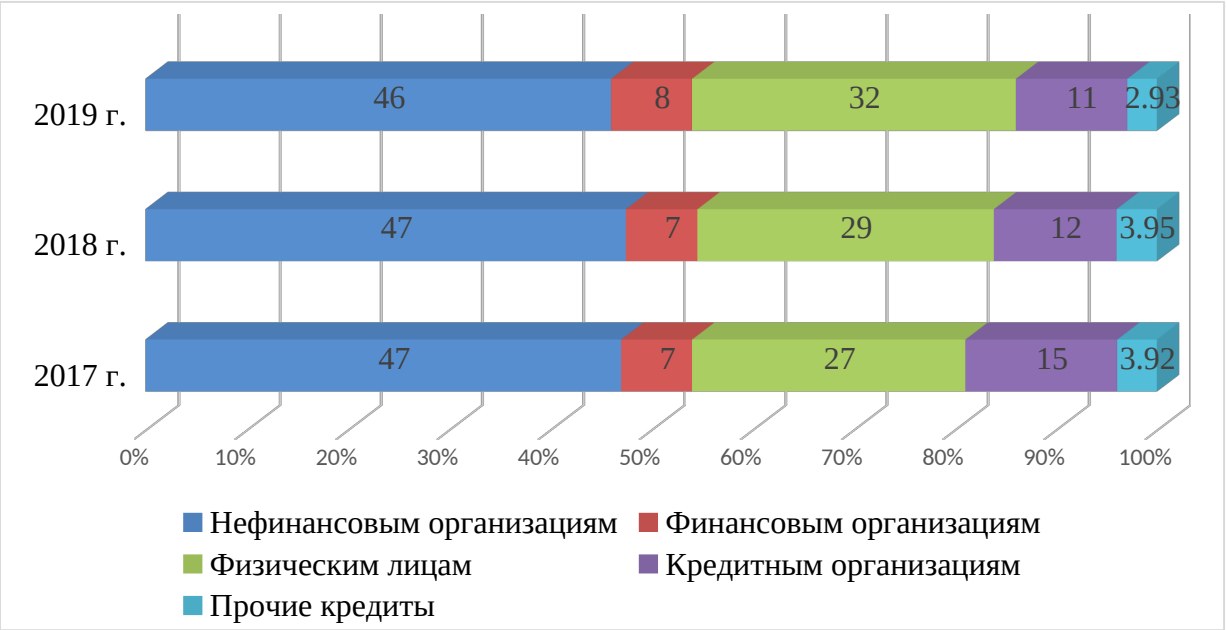


Рисунок 6 – Динамика портфеля выданных кредитов по итогам 2017-2019 гг. (в %)

Рассмотрим более подробно основные тенденции в рынке потребительского кредитования за последние три года. Совокупное количество жителей России, имеющих кредит банка или заем микрофинансовой организации (МФО), на 1 апреля 2020 г. составило 42 млн. человек, увеличившись за полгода на 1,1 млн. человек. У 36,4 млн. человек имеется задолженность только перед банками, у 3,2 млн. — перед банками и МФО и у 2,3 млн. человек — только перед МФО. Отсюда следует вывод, что главная проблема в сфере защиты прав российских потребителей – это закредитованность.

В течение 2018–2019 годов потребительское кредитование являлось самым динамично растущим сегментом рынка, в результате чего совокупный объем задолженности по потребительским кредитам за этот период увеличился в 1,5 раза. На фоне постепенного снижения ставок на банковском рынке

потребительское кредитование становилось все более привлекательным для кредитных организаций по причине его более высокой маржинальности, в то время как клиентский спрос на кредитные продукты был обусловлен постепенной реализацией отложенного потребления, накопленного в период 2014–2016 годов, при отсутствии роста уровня реально располагаемых доходов населения. [37]

Быстрый рост закредитованности населения обеспокоил Банк России, который во второй половине 2019 года предпринял ряд мер, призванных сдержать динамику новых выдач кредитов. Положительный тренд в потребительском кредитовании продолжился и в I квартале 2020 года: портфель вырос на 4 % и на 01.04.2020 достиг исторического максимума в 9,2 трлн. рублей. Однако пандемия коронавируса, начавшаяся в марте, и последовавший за ней карантин вынудили банки существенно сократить объемы выдач новых кредитов ввиду неопределенности относительно финансового состояния потенциальных заемщиков. Так, в среднем объем выданных потребительских кредитов с апреля по июнь был почти на 40 % ниже показателей предыдущего квартала, что привело к снижению объема портфеля за II квартал 2020 года на 1 % (рисунок 7).

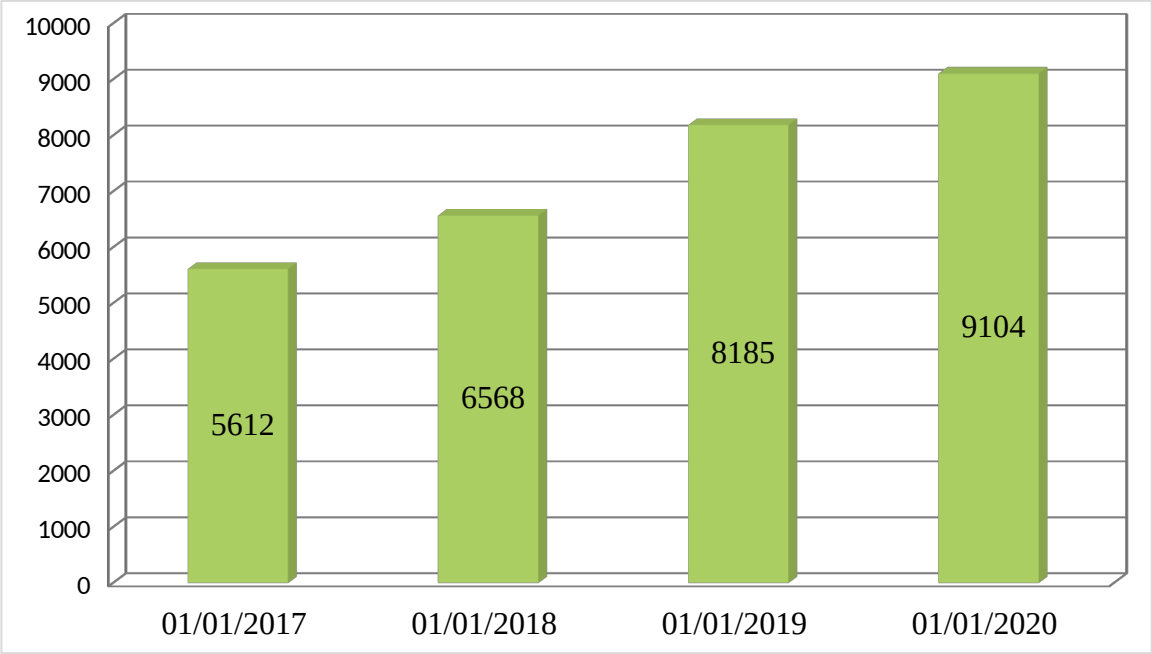


Рисунок 7 - Объем потребительских кредитов, млрд. руб.

Наиболее активные заемщики — это люди в возрасте от 30 до 40 лет, на которых приходится 40% всей задолженности физических лиц по кредитам (займам). Структурные особенности наблюдаются в сегменте займов МФО, который отличается высокой активностью заемщиков младше 25 лет (9% долга по всем займам, тогда как по банковским кредитам на них приходится всего 2,5% задолженности). Более высокая доля заемщиков в возрасте до 25 лет в МФО в том числе связана с тем, что у молодых клиентов нет кредитной истории, из-за чего банки менее охотно кредитуют таких заемщиков. В свою очередь в сегменте необеспеченных потребительских кредитов почти треть заемщиков имеют возраст более 50 лет (для сравнения: в МФО — 19,4%). [34]

Ипотечное кредитование имеет значительный потенциал для развития. Оно будет происходить как за счет увеличения количества заемщиков, которое пока составляет 7,9 млн. человек на 1 октября 2020 г., так и за счет повышения доступности ипотеки в условиях снижения ставок по ипотечным кредитам. Основные показатели развития рынка ипотечного кредитования представлены на рисунке 8.

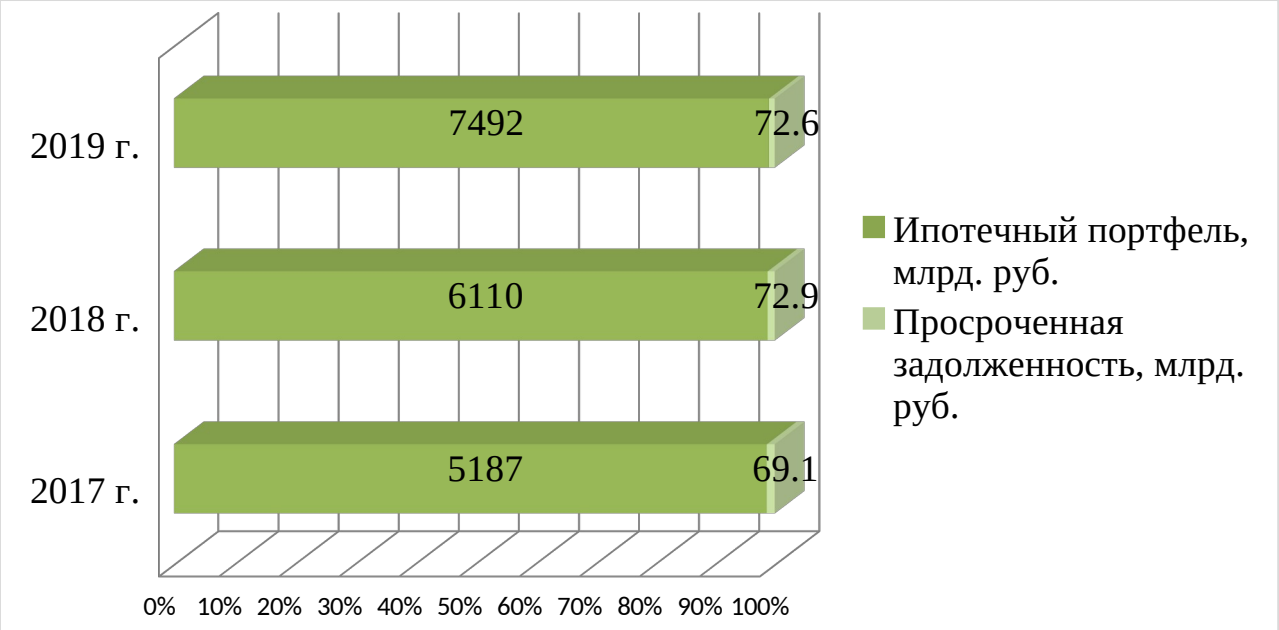


Рисунок 8- Показатели рынка жилищного (ипотечного) кредитования

Рассмотрим основные тенденции на рынке кредитования малого и среднего бизнеса. Согласно данным статистики ЦБ РФ, в 2019 году банки

выдали кредитов субъектам МСБ на общую сумму 7,8 трлн. рублей, что является рекордом с 2014 года. При этом объемы выдач растут третий год подряд – в 2019 г. было предоставлено ссуд на 15 % больше, чем в 2018г. (рисунок 9).

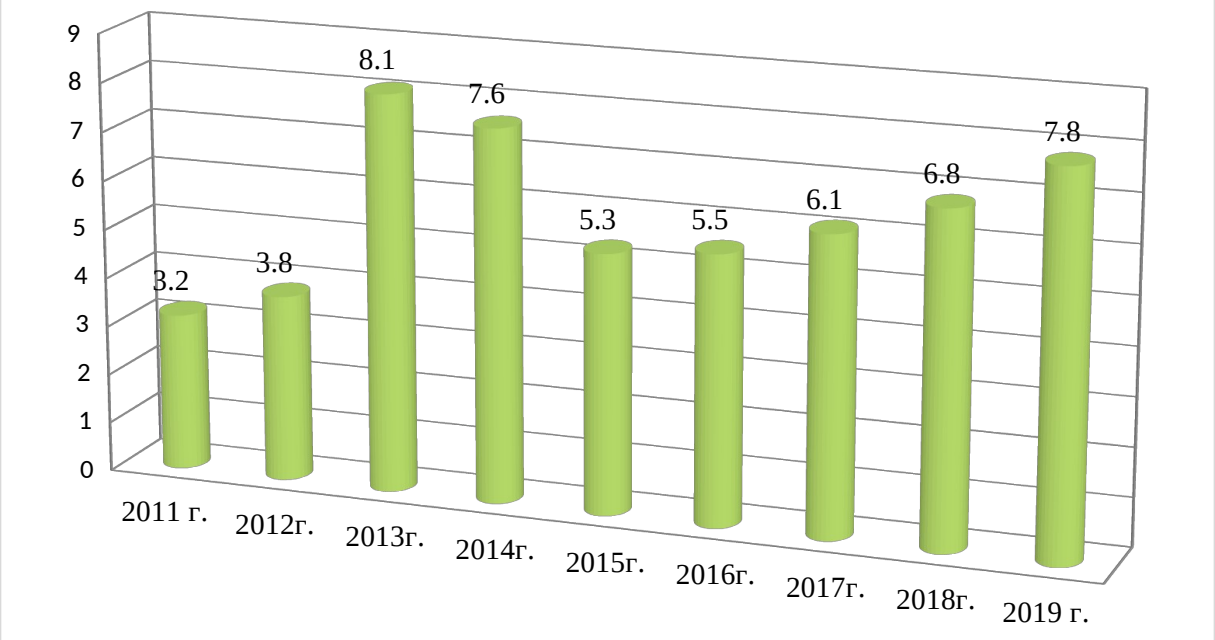


Рисунок 9 – Объем выдач кредитов субъектам МСБ, трлн. руб.

Заметный рост кредитования МСБ был достигнут благодаря ряду факторов. Прежде всего, общая продолжительная тенденция к снижению процентных ставок на рынке вслед за активным снижением ключевой ставки ЦБ РФ. [39]

Подводя итог, следует сказать, что за последние годы наше государство все же предприняло немало реформ в сфере банковского кредитования. Сформировалась определённая картина по становлению и укреплению кредитной системы в РФ.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПУБЛИЧНОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ СБЕРБАНК РОССИИ

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика банка

ПАО Сбербанк — самый крупный банк на территории РФ, стран СНГ, Центральной и Восточной Европы. Основным регионом присутствия Банка, на который приходилась бо́льшая часть его операций и около 97% чистых операционных доходов (за 2019 год), является Российская Федерация. Доля Сбербанка в активах банковской системы России составляет 30%, также на него приходится около 35% всех выданных в стране кредитов. Сбербанк в России представлен 11 территориальными банками, объединяющими 77 отделений и более 14 тысяч офисов в 83 субъектах страны. Активная клиентская база Сбербанка в стране превышает 95 млн. физических лиц и 2,5 млн. корпоративных клиентов.

В состав зарубежной сети Сбербанка входят дочерние банки, представительства и филиалы в странах СНГ, в Центральной и Восточной Европе, а также в Швейцарии, Индии, Китае, Германии и других странах. В июле 2019 года Сбербанк закрыл сделку по продаже турецкого DenizBank A.S.

Группа Сбербанк включает в себя компании, занимающиеся страховой, лизинговой, брокерской, дилерской, микрофинансовой, инвестиционной деятельностью, а также НПФ, ряд ИТ-компаний и компаний, занятых в иных отраслях.

Сбербанк обладает универсальной франшизой, предоставляя все виды банковских услуг широкому спектру клиентов розничного и корпоративного сегментов.

До апреля 2020 года основным акционером Сбербанка являлся Центральный банк Российской Федерации, который владел 50% уставного

капитала плюс одной голосующей акцией. Данный пакет акций Сбербанка в апреле 2020 года был передан Правительству РФ в рамках сделки по их приобретению за счет средств Фонда национального благосостояния. По оценке Банка, смена ключевого акционера не должна оказать существенного влияния на основную деятельность Группы и стратегические предпосылки дальнейшего развития.

Деятельность коммерческого банка на территории Российской Федерации осуществляется через ПАО Сбербанк, который имеет 11 территориальных банков, 14 244 отделения и офисов обслуживания (рисунок 10).

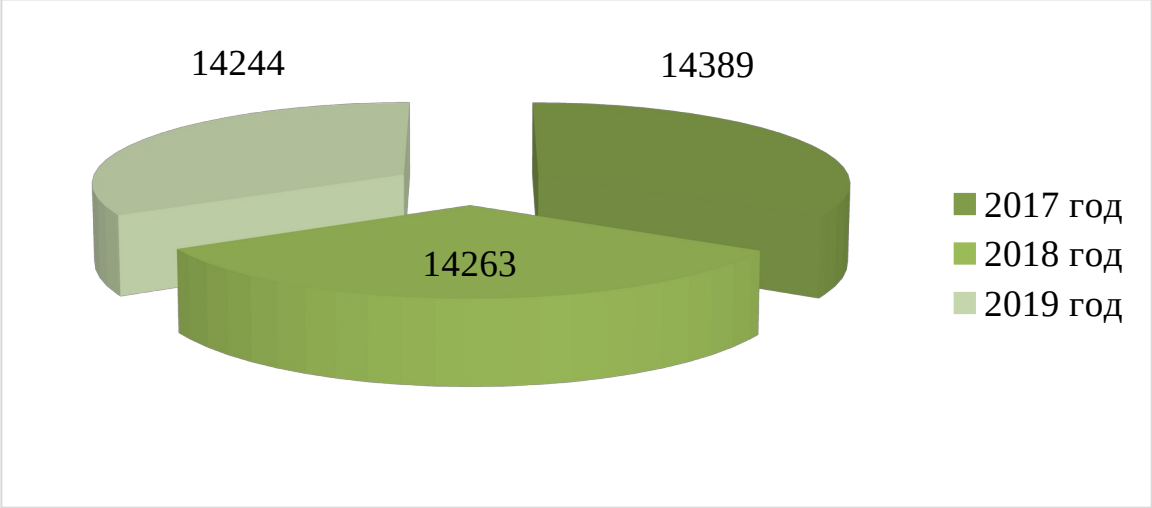


Рисунок 10 - Отделения и офисы обслуживания ПАО Сбербанк

Действующая стратегия на период до конца 2020 года предусматривает увеличение объемов бизнеса, рост прибыли и эффективности деятельности при повышении качества клиентского сервиса для всех сегментов в значительной степени за счет развития ИТ-систем и интеграции в них основных продуктов Банка. Среди главных финансовых ориентиров стратегии обозначены рост рентабельности и достаточности капитала, увеличение комиссионных доходов, снижение операционных расходов и стоимости риска и ряд иных целей. Банк реализует стратегию с опережением плановых сроков, однако текущая экономическая ситуация, скорее всего, затруднит достижение отдельных показателей, в частности целевых уровней прибыли и стоимости риска, по

итогам 2020 года. Основные направления деятельности ПАО «Сбербанк» представлены на рисунке 11.

Корпоративный бизнес	услуги корпоративным клиентам и организациям, такие как обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление всех видов финансирования, гарантий, обслуживание внешнеторговых операций, услуги инкассации
Розничный бизнес	оказание банковских услуг физическим лицам – принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, валютно-обменные операции, денежные переводы, платежи, хранение ценностей
Операции на финансовом рынке	операции по размещению и привлечению денежных средств на межбанковском рынке, на рынках капитала, различные операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами

Рисунок 11 – Основные направления деятельности банка

Значительная диверсификация бизнеса Банка, а также его присутствие практически во всех субъектах Российской Федерации и на международном рынке обеспечивают стабильность получаемого Группой Сбербанк операционного дохода. Сегментация рынка ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 12.

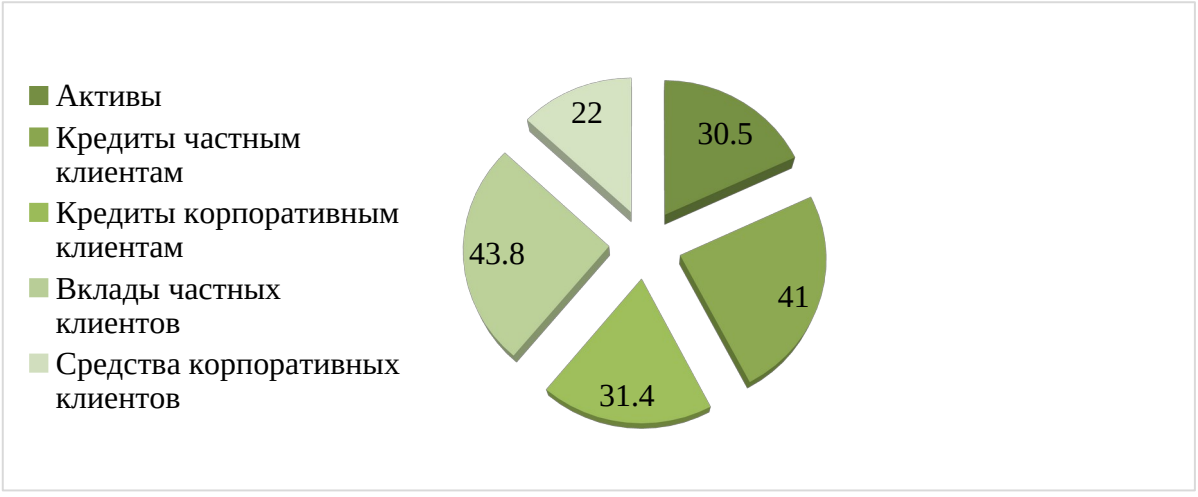


Рисунок 12 - Доля Сбербанка в России, %

Экономическая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк» будет осуществлена путем анализа различных показателей деятельности банка в период 2017-2019 гг. Данные для осуществления анализа были взяты на официальном сайте ПАО «Сбербанк». Основные экономические показатели деятельности банка ПАО «Сбербанк России» представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности банка

№ п/п	Показатель, в млрд. руб.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста 2019 г. к 2017 г, %
1.	Денежные средства и их эквиваленты	2 329,4	2 098,8	2 083,2	-10,6
2.	Средства в банках	1 317,8	1 420,7	1 083,2	-17,8
3.	Кредиты и авансы клиентам	18 488,1	19 585,0	20 363,5	10,1
4.	Ценные бумаги	2 258,9	3 442,5	4 182,4	85,1
5.	Всего активов	27 112,2	31 197,5	29 958,9	10,5
6.	Средства физических лиц	13 420,3	13 495,1	14 209,6	5,9
7.	Средства корпоративных клиентов	6 393,9	7 402,2	7 364,8	15,2
8.	Выпущенные долговые ценные бумаги	934,6	843,6	729,7	-21,9
9.	Всего обязательств	23 676,2	27 341,7	25 472,2	7,6
10	Нераспределенная прибыль	3 058,6	3 560,7	4 049,2	32,4
11.	Всего собственных средств	3 436,0	4 049,2	4 049,2	17,9

Доминирующее положение на российском банковском рынке позволяет Сбербанку задавать более выгодные для него ориентиры по ценовым условиям основных активных и пассивных операций. В 2019 году доля Сбербанка в прибыли всего банковского сектора РФ в сравнении с предыдущим годом снизилась и составила около 40%, однако мы ожидаем роста данного показателя по итогам 2020 года на фоне прогнозируемого общего снижения объемов банковской прибыли. Высокая операционная эффективность Сбербанка обуславливает устойчивую рентабельность активов и капитала, уровни которых превышают средние значения по банковскому сектору России.

Сбербанк в 2019 году заработал 845 млрд. рублей чистой прибыли по Группе по МСФО. Чистые процентные доходы Группы увеличились за 2019 год на 1,4% — до 1 415,5 млрд. рублей. Процентные доходы Группы увеличились за 2019 год на 9,5% — до 2 396,0 млрд. рублей (рисунок 13).

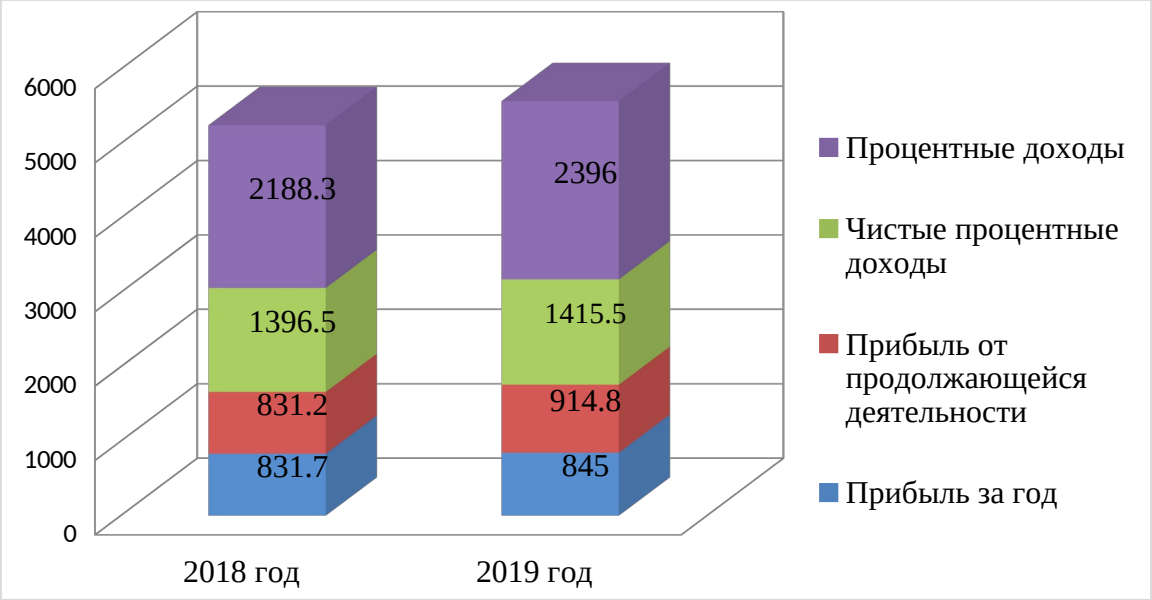


Рисунок 13 – Показатели Отчета о прибылях и убытках Сбербанка за 2019 год, млрд. руб.

Сила бренда Сбербанка и его репутация как одного из наиболее надежных финансовых институтов в России способствуют привлечению средств населения на более выгодных условиях в сравнении с прочими участниками банковского рынка. Данные средства, составляя наибольшую

долю в обязательствах Банка (около 56%), являются фактором поддержания стабильно высокого значения чистой процентной маржи (NIM). По расчету АКРА, по итогам 2019 года она составила 5,3% при среднерыночном показателе на уровне около 4% за аналогичный период. Однако высокая конкуренция среди банков за заемщиков в сочетании со снижением ключевой ставки ЦБ РФ оказали давление на показатель NIM Сбербанка в 2018 и 2019 годах. По оценке АКРА, в 2020 году с учетом указанных выше факторов и влияния кризисных явлений в экономике на объем полученных процентных доходов значение NIM Банка продолжит снижение относительно ранее достигнутого уровня.

Далее проанализируем показатели риска деятельности банка. Проведем анализ достаточности капитала банка (Н1). Высокий уровень достаточности капитала обеспечивает доверие к коммерческому банку со стороны вкладчиков, инвесторов, кредиторов и органов надзора. Анализ достаточности банковского капитала осуществляется путем определения трех нормативных значений: Н1, Н1.1 и Н1.2. (таблица 2).

Таблица 2 – Показатели достаточности капитала в 2017-2019 гг.

Показатель, %	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Н1	11,9	12,5	11,6
Н1.1	7,9	10,1	8,2
Н1.2	7,9	8,1	8,2

Чем выше значение Н1.1, тем большую долю риска, принимают на себя владельцы банка. Данный показатель не должен быть меньше 5%. Данный показатель в отчетном периоде выше допустимого минимума. Это положительно характеризирует деятельность банка и может сказаться на его деловой репутации. Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)

должен быть не менее 6%. Данный норматив также находится на достаточно высоком уровне.

Все выше перечисленное означает, что владельцы банка берут на себя довольно большую долю риска, тем самым снимая ее с кредиторов и вкладчиков, что является привлекательным фактором для последних.

По итогам 2019 года коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 13,4%. Показатель финансового рычага Группы увеличился до 13,7% за 2019 год, на 2,4 п.п. по сравнению с 2018 годом (рисунок 14).

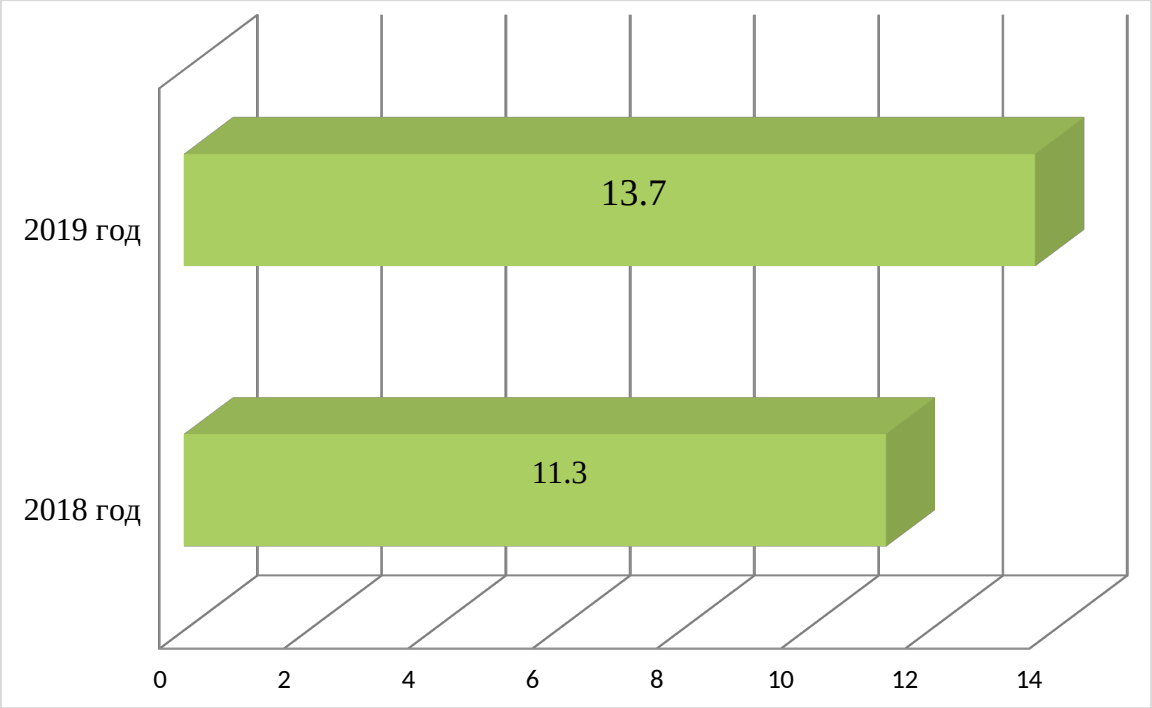


Рисунок 14 - Показатель финансового рычага по Базелю III, %

Высокая операционная и финансовая эффективность Банка в совокупности со сбалансированной политикой по управлению капиталом и риск-аппетитом обусловили стабильную генерацию капитала на протяжении последних лет. На рост показателя достаточности базового капитала, рассчитанного по стандартам Базель III, до 13,4% в 2019 году влияние оказала также продажа Группой Сбербанк DenizBank A.S. Данное событие повлекло за собой сокращение объема взвешенных по риску активов, замедлившее

динамику их прироста в 2019 году за счет органического развития Банка и изменения подходов к расчету достаточности капитала в части увеличения риск-весов по отдельным активам (рисунок 15).

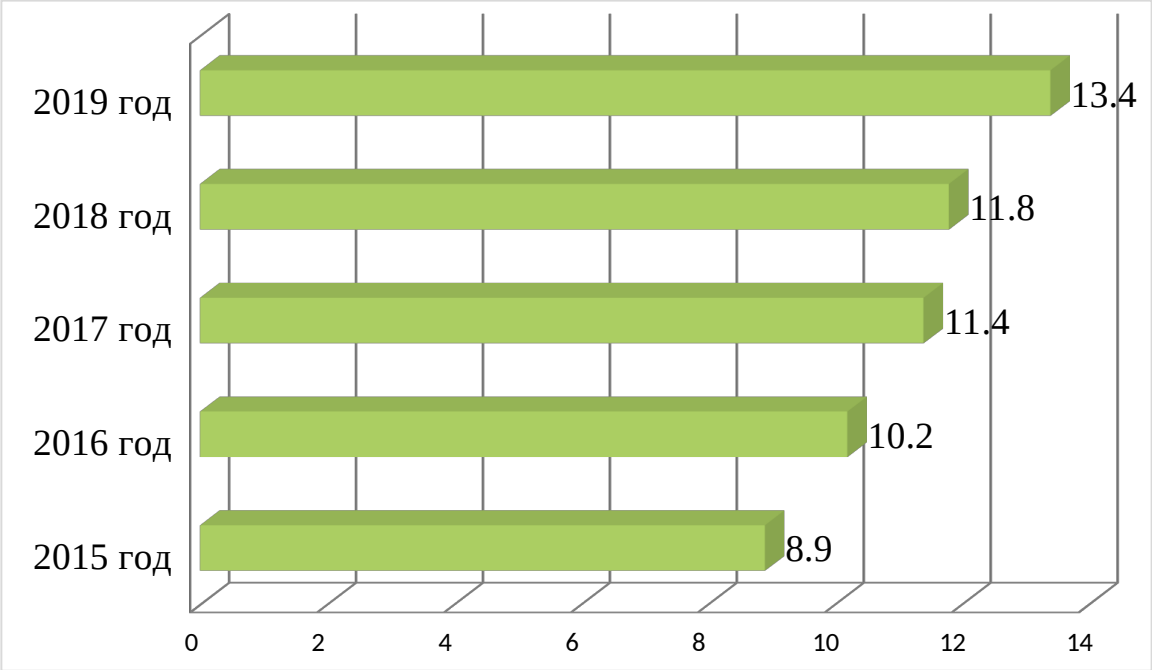


Рисунок 15 - Стабильный показатель достаточности капитала, в %

ПАО «Сбербанк» позиционирует себя как универсальный коммерческий банк. Он предоставляет своим клиентам более 100 разнообразных услуг, как традиционных, связанных с привлечением средств во вклады, кредитованием, расчетно-кассовым обслуживанием, так и сравнительно новых для банка дилинговых, операций с фондовыми ценностями, посреднических и т. д. Клиентами банка являются:

1. Юридические лица, которые используют финансовые услуги банка, пользуются услугами по переводу денег другим юридическим и физическим лицам, а также имеют счет в банке.
2. Работники предприятий, которым выплачивается заработная плата на карту ПАО «Сбербанк».
3. Различные категории физических лиц, использующие кредитные карты.
4. Физические лица, использующие карты для накоплений.

5. Студенты, использующие карты для получения стипендий.

6. Иные категории лиц, использующие карты для получения социальных выплат.

7. Пользователи банковских услуг, которые обращаются в банк для единичных услуг (перевод денег, оплата коммунальных платежей), т.е. физические лица, которые не являются постоянными клиентами банка.

Популярность банка в данном случае не является показателем высокого качества услуг. Потребители ежедневно пишут о проблемах, а «Сбербанк» зачастую их игнорирует. Клиенты жалуются на непрофессионализм сотрудников, ошибки в переводе средств между картами, большие сроки рассмотрения заявок на кредит, трудности с погашением кредитов и множество других недочетов.

Однако Сбербанк для многих потребителей является очень выгодным финансовым учреждением. Огромная сеть отделений дает возможность пользоваться банкоматами практически в каждом городе РФ.

Клиенты Сбербанка помнят о наличии в России около восьмисот других банковских структур. Конечно, они тоже имеют недостатки, но часто услуги частных кредитных организаций выгоднее: ставки по депозитам выше, обслуживание лучше, а проблемы решаются быстрее.

2.2 Структура и динамика кредитного портфеля банка

Совокупный рост кредитного портфеля банка в первом полугодии 2020 года составил 0,9% без учета валютной переоценки, при этом розничный кредитный портфель показал самый значительный темп роста за месяц с начала прошлого года: +1,8% за счет роста как в ипотечном (+2,1%), так и в потребительском (+1,8%) кредитовании. Банк выдал рекордный объем кредитов розничным клиентам – 384 млрд. руб., в 1,4 раза больше июля прошлого года.

Структуру кредитного портфеля банка по итогам 2019 года проанализируем на рисунке 16.

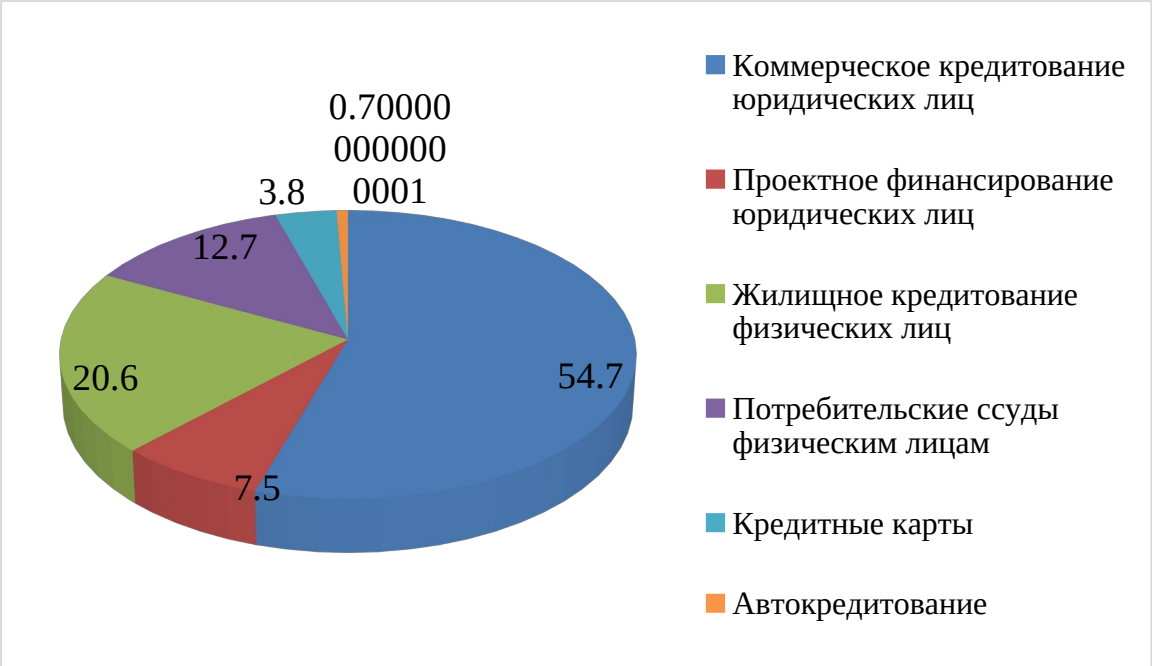


Рисунок 16 – Кредиты по амортизированной стоимости, в %

Сбербанк в 2020 году показал уверенный рост корпоративного и розничного кредитного портфеля благодаря восстановлению спроса, в том числе, из-за снижения процентных ставок и масштабной поддержки населения и бизнеса. Объем реструктурированных кредитов вырос незначительно, так как основной поток заявок был рассмотрен в предыдущие месяцы.

Таблица 3 – Основные показатели кредитного портфеля банка

Показатель, в млрд. руб.	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.06.2020/ 31.03.2020, %	30.06.2020/ 31.12.2019, %
Кредиты, в том числе:	22 852,1	23 166,0	21 749,4	-1,4%	5,1%
Кредиты юридическим лицам	14 582,1	14 972,0	13 865,4	-2,6%	5,2%
Кредиты физическим лицам	8 270,0	8 194,0	7 884,0	0,9%	4,9%

Текущие тренды роста доходных статей способствуют восстановлению прибыльности банка, что в совокупности с программой оптимизации расходов позволяет наращивать рентабельность капитала – за первое полугодие 2020 года она поднялась до 16%.

В структуре розничного кредитного портфеля потребительские кредиты и кредитные карты продемонстрировали опережающий рост (около 25% за год), что обусловлено снижением процентных ставок по кредитам и компенсацией населением сокращающихся реальных доходов. Динамика розничного кредитный портфель банка за последние 3 года представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Розничный кредитный портфель банка, млрд. руб.

Кредиты	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Темп прироста 2019 г. к 2017 г, %
Жилищные кредиты	3 132	3 851	4 291	37,0
Потребительские кредиты	1 575	2 113	2 658	68,8
Кредитные карты и овердрафты	572	658	794	38,8
Автокредиты	120	130	141	17,5

Портфель ипотечных кредитов Сбербанка за 2019 год увеличился на 11%. Стоит отметить, что Сбербанк является лидером на российском банковском рынке по данному направлению (более 50% от общего объема предоставленных банками ссуд).

Структура корпоративного кредитного портфеля Банка отличается хорошей диверсификацией по отраслям, на крупнейшие из которых приходится около 8)% всего портфеля кредитов (рисунок 17).

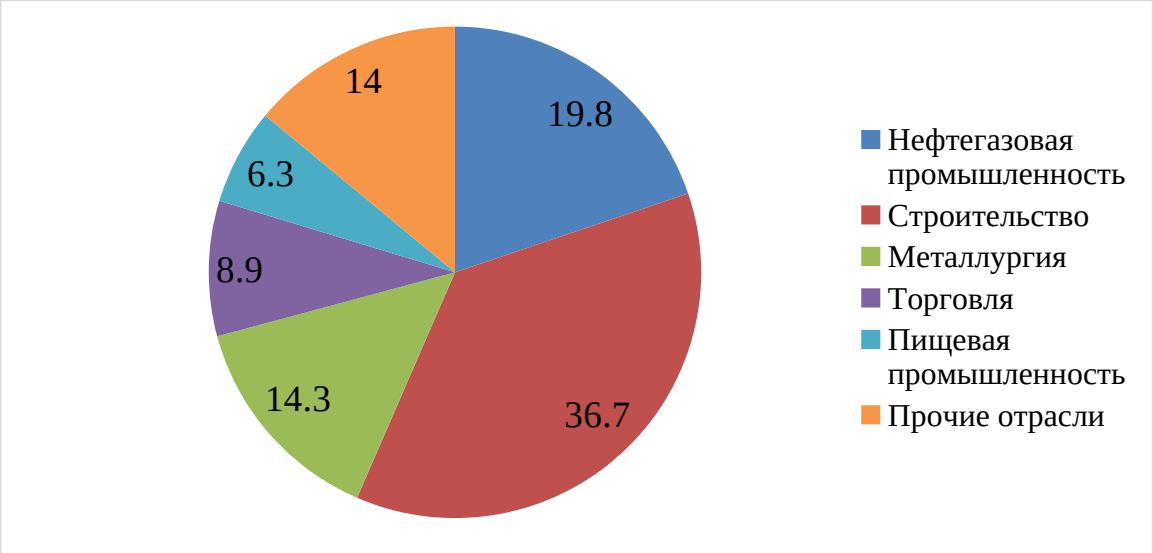


Рисунок 17 - Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля Сбербанка, в %

В течение последних четырех лет наблюдается тенденция к улучшению качества кредитного портфеля Сбербанка. По итогам 2019 года кредитный портфель характеризовался приемлемым уровнем проблемной задолженности: кредиты, отнесенные к обесцененным в соответствии с МСФО, составили 7,5% совокупного кредитного портфеля по итогам 2019 года. Покрытие обесцененных кредитов совокупными резервами находится на высоком уровне — превышает 89% на конец 2019 года, — продемонстрировав незначительный рост за истекший год (рисунок 18).

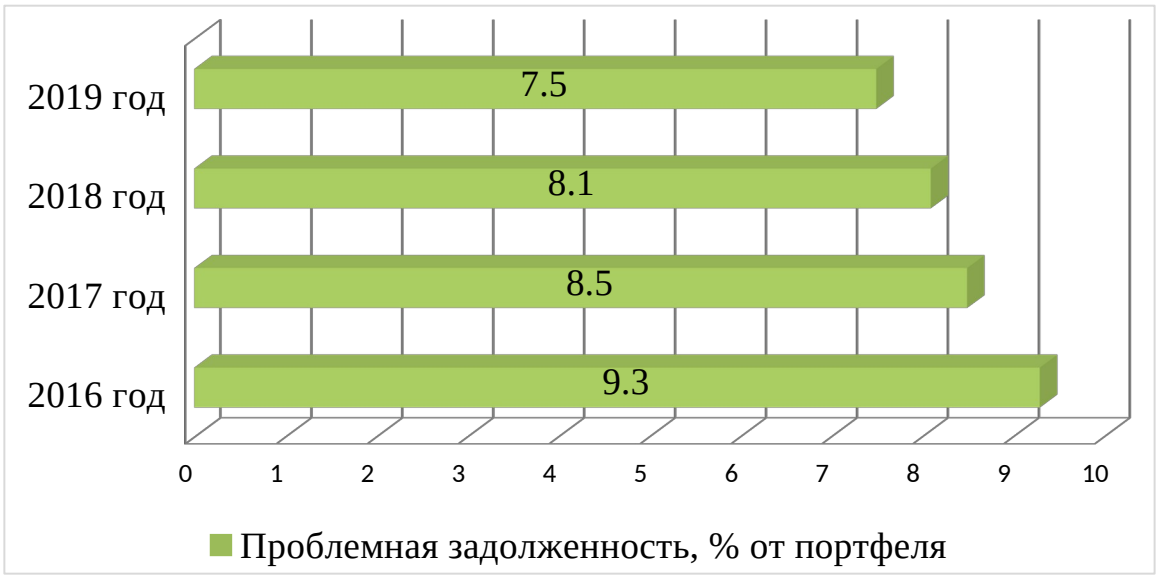


Рисунок 18- Доли проблемной задолженности ПАО Сбербанк, в %

Следует отметить, что ухудшение экономической ситуации из-за распространения коронавируса и снижения стоимости нефти негативно отразилось на способности многих заемщиков российских банков обслуживать свои кредиты. В частности, во 2 квартале 2020 года наблюдается ожидаемое ухудшение кредитного качества, что выражается в росте доли кредитов второй корзины, в основном за счет кредитов корпоративных заемщиков, пострадавших от карантинных ограничений. При этом доля обесцененных кредитов в общем кредитном портфеле, оцениваемом по амортизированной стоимости, выросла за квартал на 0,1 пп до 7,5%.

По итогам 2 квартала 2020 общий объем задолженности корпоративных клиентов, по которым проведены реструктуризации по государственным, собственным программам и индивидуальным решениям, превысил 2 трлн. руб. Объем реструктуризаций, одобренный по кредитам физических лиц, составил свыше 160 млрд. руб. Убыток от реструктуризаций, признанных несущественными в соответствии с МСФО 9, составил 27,6 млрд. руб.

Отношение совокупного объема резервов к обесцененным кредитам во 2 квартале 2020 года увеличилось по сравнению с прошлым кварталом на 3,8 пп до 102,0%, ввиду применения консервативного подхода к управлению рисками в условиях кризиса.

2.3 Характеристика кредитных продуктов ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк России» активно развивает потребительское кредитование. Сбербанк к Новому году 2020-2021 снизил процентные ставки по потребительским кредитам в рамках акции. Сегодня заемщик может уменьшить процент, если будет выполнять определенные условия. Минимальная процентная ставка после снижения в результате составит 9,9%. Согласно условиям акции, если клиент берет в Сбербанке потребительский

кредит на сумму от 300 000 рублей сроком от 15 месяцев, а затем оплачивает точно по графику и не делает досрочных платежей, то через 12 месяцев ставка автоматически снизится на 2%. Таким образом, минимальная ставка после снижения составит 9,9%. Новогодняя промо-акция продлится до 28 января 2021 года (таблица 5).

Таблица 5- Ставки по кредитам Сбербанка в рамках Новогодней акции

Сумма, руб.	Ставка, в %	
	в первые 12 мес.	остальное время
Для физических лиц		
до 300 000	от 13,9% до 19,9%	от 13,9% до 19,9%
от 300 000	от 12,9% до 16,9%	от 10,9% до 14,9%
от 1 млн.	12,9%	10,9%
Для клиентов, которые получают зарплату или пенсию на счет в Сбербанке		
до 300 000	от 12,9% до 19,9%	от 12,9% до 19,9%
от 300 000	от 12,9% до 19,9%	от 9,9% до 12,9%
от 1 млн.	11,9%	9,9%

К Новому году 2020-2021 Сбербанк также снизил процентную ставку на рефинансирование потребительских займов. Теперь минимальная ставка составляет 11,4%. Она будет действовать, если клиент переведет в Сбербанк кредиты на сумму от 1 млн. рублей.

Рефинансирование в Сбербанке России нескольких потребительских кредитов других банков (тоже, что перекредитование) – это получения физическими лицами нового займа, но уже одного и на более лучших условиях. В результате ежемесячная долговая нагрузка на семейный бюджет или общая переплата станут ниже.

Рефенансирование потребительского займа в Сбербанке может решить сразу несколько задач:

- уменьшить ежемесячный платеж по действующим займам за счет снижения процентной ставки или увеличения срока кредитования;

- снизить общую переплату по займу за счет сокращения срока; объединить займы в один, чтобы упростить работу с ними (полностью вернуть деньги другим банкам и выплачивать одному только Сбербанку);
- снять обременение с автомобиля, купленного через автокредит;
- получить дополнительные деньги на любые цели.

В Сбербанке сегодня можно сделать рефинансирование различных займов других банков. В частности это могут быть кредиты следующих видов:

- потребительские;
- автокредиты;
- кредитные карты;
- дебетовые карты с разрешенным овердрафтом;
- ипотечные.

Рассмотрим подробнее действующие сегодня процентные ставки и условия рефинансирования в Сбербанке в таблице 6.

Таблица 6 - Рефинансирование кредитов в Сбербанке для физических лиц

Условия	Ставка
- мин. сумма: 30 000 рублей; - макс. сумма: 3 млн. рублей; - срок: от 3 месяцев до 5 лет; - комиссия за выдачу: отсутствует; - обеспечение: не требуется.	- до 300 000 - 12,9 - 16,9% - от 300 000 – 12,4 % - от 1 млн. – 11,4%

С августа 2019 года Министерство образования и науки РФ возобновило программу образовательных кредитов с субсидированной ставкой. Образовательный кредит — это деньги, которые студент или его родители берут в долг у банка с целью оплаты обучения в выбранном учебном заведении. Получить такой заем можно не только на первое высшее образование, но и на среднее профессиональное, второе высшее, бизнес-курсы, программу MBA, курсы иностранного языка.

Таблица 7 – Сравнительные преимущества образовательного кредита с господдержкой в ПАО «Сбербанк России»

Основные условия	Кредит на образование с господдержкой	Кредит на любые цели
Процентная ставка	3%	От 12,9%
Возраст заёмщика	От 14 до 75 лет на момент возврата кредита	От 21 (или 18 для зарплатных клиентов) до 70 лет на момент возврата кредита
Доход заёмщика	Подтверждение не требуется	Важен доход и стаж работы
Платежи по кредиту	Льготный период на время обучения + 9 месяцев после обучения — платите только проценты	Фиксированный ежемесячный платёж
Срок кредита	Срок обучения + 9 месяцев и 15 лет на погашение	От 3 месяцев до 5 лет
Срок кредита	Срок обучения + 9 месяцев и 15 лет на погашение	От 3 месяцев до 5 лет

Кредит можно взять на оплату любого периода учебы в российском вузе: один семестр, год или всё обучение целиком. Кредит выдается частями на оплату каждого семестра или года обучения. Пока вы учитесь, действует льготный период — вы платите только проценты по кредиту, остальное нужно вернуть в течение 10 лет после выпуска. Первые два года учебы действует частичная отсрочка на выплату процентов: 1-й год заёмщик платит 40% от начисленных процентов, 2-й год — 60%, начиная с 3-го года — 100%.

Чтобы воспользоваться кредитом, необходимо поступить в любой вуз России, имеющий лицензию, и заключить договор на платное обучение. Студент должен иметь хорошую успеваемость. При отчислении из вуза заемщик должен будет вернуть всю сумму долга и процентов в 10-летний срок по новому графику. Причем в случае отчисления ставка по выданному кредиту увеличивается, так как Минобразования прекращает субсидирование с даты отчисления. Вопрос с академическим отпуском решается индивидуально.

ПАО «Сбербанк России» осуществляет кредитование юридических лиц (в том числе без залога), а также осуществляет долгосрочное финансирование, предоставляя средства для реализации инвестиционных проектов компании. Рассмотрим основные условия кредитов для бизнеса ПАО «Сбербанк России» на рисунке 19.



Рисунок 19 - Характеристика кредитов для бизнеса ПАО «Сбербанк России»

Всеми сервисами банка, связанными с обслуживанием кредитных продуктов, можно воспользоваться в дистанционных каналах (таблица 8).

Таблица 8 - Онлайн-кредит для бизнеса на любые цели

Требования к заемщикам	Список документов	Процентная ставка
- Срок ведения деятельности — от 6 месяцев; - Выручка не более 400 млн. руб. в год; - Собственники бизнеса должны являться резидентами РФ.	- Паспорт руководителя, учредителей; - Учредительные документы; - Документы по залогу — для кредитов с залогом; - Финансовые документы (по запросу); - Документы для открытия расчётного счета (если счёт отсутствует в СберБизнесе).	от 11 %

Для всех клиентов, пострадавших от пандемии коронавируса, ПАО «Сбербанк России» предлагает воспользоваться программой «Кредитные каникулы» на следующих условиях:

1. Каникулы предоставляются, если доход снизился на 10% и больше. По сумме кредита нет ограничений.

2. Страховой полис и осмотр залога не понадобятся во время оформления кредитных каникул.

3. Если срок действия полиса заканчивается к концу каникул, оформите его заранее, чтобы избежать начисления неустоек в дальнейшем.

4. Можно пользоваться кредитной картой — операции по ней не блокируются.

5. Просроченная задолженность не помешает – сумма фиксируется, можно заплатить её равными частями после окончания отсрочки (таблица 9).

Таблица 9 – Подтверждающие документы по программе «Кредитные каникулы»

Ситуация	Документы
Во всех случаях	Документ, удостоверяющий личность, и заявление о трудной жизненной ситуации в связи с коронавирусом (онлайн-заявка).
В случае снижения дохода	- Документ, подтверждающий сокращение дохода (справки 2НДФЛ за 2019 и 2020 год; - Трудовой договор с предприятием, работающим в сфере, пострадавшей от коронавируса; - Больничный лист сроком более 1 месяца; - документ, подтверждающий доход — выписка о зарплате или доходах, которые поступили на счёт в банке за аналогичные периоды.
В случае сокращения или увольнения после 25 марта 2020	- Копия трудовой книжки; - Копия уведомления о предстоящем сокращении, заверенная работодателем; - Информация от предприятий, полученная централизованно.
Прекращение деятельности в качестве ИП или самозанятого	- Копия заявления о прекращении деятельности по форме Р26001 и расписка о получении документов, представленных индивидуальным предпринимателем в регистрирующий орган, с отметкой налогового инспектора; - Уведомление о снятии самозанятого с учёта как самозанятого.

Сбербанк с 1 апреля 2020 года запустил программу субсидирования малого и среднего бизнеса, пострадавшего от ситуации с коронавирусом. Программа с условным названием «1/3 – 1/3 – 1/3» предусматривает отсрочку

уплаты кредита на полгода и деление процентных платежей на три равные части. Заемщик должен будет уплатить только треть процентов, причем с возможностью переноса платежа на более поздний срок, после 1 октября 2020 г. Две трети процентов будут платить сами банки или государство, Субсидированием смогут воспользоваться компании, работающие в сфере туризма, общественного питания, организации мероприятий, дополнительного образования и бытовых услуг.

Рассмотрев все кредитные продукты, предоставляемые банком физическим и юридическим лицам, стоит отметить, что на сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» имеет множество инструментов, которые помогают решать не только финансовые задачи домохозяйств, но и способствовать развитию бизнеса — от локальных небольших фирм и индивидуальных предпринимателей до крупнейших корпораций, которые прямым образом влияют на экономику России.

2.4 Основные направления совершенствования работы банка по кредитованию клиентов

Одна из первых стратегических целей развития ПАО «Сбербанк России» до 2021 года: «С клиентом – на всю жизнь», т.е. построить глубокие доверительные отношения, стать незаметной, но незаменимой частью жизни клиента, превзойти его ожидания. Для достижения поставленной задачи ПАО «Сбербанк» уже создал множество продуктов и услуг, которые являются очень удобными и незаменимыми. Но в ритме жесткой конкуренции необходимо обратить на себя внимание клиента с момента его становления, когда он только начинает пользоваться банковскими услугами. Для лиц, достигших 14 лет, уже давно разработаны молодежные дебетовые карты, которые имеют функционал обычной классической карты, но дешевле в годовом обслуживании. Также, необходимо привлечь молодежь к использованию кредитных продуктов.

Студенты сейчас - это одна из экономически активных категорий потребителей, которую банки хотят заинтересовать своими предложениями. Многие студенты имеют работу и вполне платежеспособны, кроме того сегодняшний студент завтра станет молодым специалистом, который совершит свои первые крупные покупки – автомобиль, квартиру.

Кредитные карты для студентов уже предлагают многие банки, но ПАО «Сбербанк» таких продуктов пока не имеет. Молодежную кредитную карту с льготным периодом 50 дней на данный момент в ПАО Сбербанк может получить лишь клиент, достигший возраста 21 год.

Банки, которые сотрудничают с университетами по стипендиальным программам, кроме дебетовых карт выдают студентам сразу или по истечении некоторого времени кредитную карту, что позволяет им обеспечить клиента сразу всеми продуктами и избавить от необходимости обращаться в другие банки за поиском новых услуг и выгодных предложений. Таких людей уже сложнее заинтересовать продуктами другого банка, поэтому Сбербанк теряет очень большой сегмент новых клиентов.

Для решения данной проблемы Сбербанку необходимо включить в свой пакет услуг Студенческую кредитную карту с кредитным лимитом 25000-50000 рублей и льготным периодом 120 дней. Для студентов, получающих стипендию на карту Сбербанка, годовое обслуживание не взымается, как и с участников зарплатных проектов. Рассмотрим условия кредитной карты от Сбербанка «Студенческая» в приложении А.

Данная категория клиентов является рискованной для банка, т.к. многие студенты не имеют работы, либо устроены неофициально, поэтому требовать подтверждения доходов для открытия кредитной карты будет неуместно, данное предложение рассчитано на то, что для заказа данного продукта из документов клиенту потребуется только паспорт. Кроме того, потребуется более качественная консультация со стороны сотрудников банка, потому что многие будут знакомиться с данным продуктом впервые.

В качестве преимуществ для использования данного продукта можно отметить следующие:

1. Формирование кредитной истории для будущих, более серьезных покупок. Когда молодой клиент первый раз обращается в банк за кредитом, ипотекой, оценить его кредитоспособность достаточно сложно, т.к. о нем нет информации в Бюро кредитных историй. Если клиент не имел счетов в банке, то также невозможно отследить движение его денежных средств, что вынуждает банк при выдаче кредита брать на себя дополнительный риск, а также увеличивать процентную ставку, что в первую очередь не выгодно самому клиенту. Использование кредитной карты позволит клиенту сформировать себе кредитную историю, что в дальнейшем ускорит время принятия решения для более серьезных кредитов и принесет дополнительные выгоды.

2. Первый опыт использования кредитной карты. У многих клиентов возникают сложности с отслеживанием льготного периода по кредитным картам, который имеет свои особенности и нюансы, особенно часто данные проблемы возникают с клиентами пенсионного и предпенсионного возраста, что вызывает множество конфликтных ситуаций. Чем раньше обучить клиента правильно использовать кредитную карту, тем меньше негатива будет получать банк в свой адрес. Таким образом, данный продукт поможет повысить лояльность клиентов.

Кроме того, в качестве дополнительного бонуса по данным картам можно установить скидку 0,5% для последующих кредитов при условии ее активного использования и отсутствия просроченной задолженности в течение 3 лет с момента ее открытия. Данный бонус будет стимулировать клиентов формировать положительную кредитную историю и оставаться клиентом банка на всю жизнь, как и предусматривает стратегия его развития.

Дополнительная бонусная программа по снижению ставки на последующие кредиты также послужит дополнительной мотивацией открыть кредитную карту в более раннем возрасте и научиться правильно ее

использовать. Данный бонус будет особенно актуален для тех, кто в будущем планирует взять ипотеку, т.к. снижение даже на пол процентных пункта будет служить существенной экономией.

Таким образом, выпуск кредитной карты «Студенческая» позволит привлечь в ПАО «Сбербанк России» новых клиентов, которые будут заинтересованы в добросовестном исполнении своих обязанностей по кредитным продуктам и сохранении отношений с банком на долгие годы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Становление кредитного процесса берет свое начало с давних времен, первые задатки можно наблюдать еще в Древнем Египте, когда займы брались в основном на личные потребительские нужды, например бедный земледелец, одалживал зерно у более богатого соседа. Залогом в данном случае могла стать жизнь человека, т.к. если не было возможности вернуть долг, человек попадал в рабство. Позже появились ростовщики, которые выдавали деньги под высокие проценты (от 30 и выше) и брали в залог имущество должника.

Товарно - денежные отношения, а позже промышленная революция окончательно сформировали кредит, как экономическую категорию в широком смысле. При увеличении объемов производства предприятие не всегда имело возможность расплатиться за необходимое сырье, т.к. часть продукции могла быть не реализована, а второй производственный цикл уже брал свое начало. Для непрерывности процесса активно стали использовать коммерческие кредиты, что позволило значительно ускорить обороты всех предприятий.

В большинстве источников происхождение понятия «кредит» связывают с латинским словом «creditum», что переводится, как «долг, ссуда». Но при изучении сущности кредитования, было выявлено, что многие экономисты связывают его с другим близким по значению словом «credo», что означает «верить», следовательно, кредит – это особая форма движения денег, это рыночная категория.

ПАО Сбербанк — самый крупный банк на территории РФ, стран СНГ, Центральной и Восточной Европы. Основным регионом присутствия Банка, на который приходилась бо́льшая часть его операций и около 97% чистых операционных доходов (за 2019 год), является Российская Федерация. Доля Сбербанка в активах банковской системы России составляет 30%, также на него приходится около 35% всех выданных в стране кредитов. Сбербанк в России представлен 11 территориальными банками, объединяющими 77 отделений и более 14 тысяч офисов в 83 субъектах страны. Активная клиентская база Сбербанка в стране превышает 95 млн. физических лиц и 2,5 млн. корпоративных клиентов.

Совокупный рост кредитного портфеля банка в первом полугодии 2020 года составил 0,9% без учета валютной переоценки, при этом розничный кредитный портфель показал самый значительный темп роста за месяц с начала прошлого года: +1,8% за счет роста как в ипотечном (+2,1%), так и в потребительском (+1,8%) кредитовании. Банк выдал рекордный объем кредитов розничным клиентам – 384 млрд. руб., в 1,4 раза больше июля прошлого года.

Сбербанк в 2020 году показал уверенный рост корпоративного и розничного кредитного портфеля благодаря восстановлению спроса, в том числе, из-за снижения процентных ставок и масштабной поддержки населения и бизнеса. В течение последних четырех лет наблюдается тенденция к улучшению качества кредитного портфеля Сбербанка. По итогам 2019 года кредитный портфель характеризовался приемлемым уровнем проблемной задолженности: кредиты, отнесенные к обесцененным в соответствии с МСФО, составили 7,5% совокупного кредитного портфеля по итогам 2019 года.

Кредитные карты для студентов уже предлагают многие банки, но ПАО «Сбербанк» таких продуктов пока не имеет. Молодежную кредитную карту с льготным периодом 50 дней на данный момент в ПАО Сбербанк может получить лишь клиент, достигший возраста 21 год.

Для решения данной проблемы Сбербанку необходимо включить в свой пакет услуг Студенческую кредитную карту с кредитным лимитом 25000-50000 рублей и льготным периодом 120 дней. Для студентов, получающих стипендию на карту Сбербанка, годовое обслуживание не взымается, как и с участников зарплатных проектов.

Таким образом, выпуск кредитной карты «Студенческая» позволит привлечь в ПАО «Сбербанк России» новых клиентов, которые будут заинтересованы в добросовестном исполнении своих обязанностей по кредитным продуктам и сохранении отношений с банком на долгие годы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 года N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019).

3. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 08.12.2020).

4. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.04.2020).

5. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 08.12.2020).

6. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 20.07.2020).

7. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 N 41-ФЗ (ред. от 23.06.2020).

8. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 03.04.2020).

9. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019).

10. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 31.07.2020).

11. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2019. – 399 с.

12. Ендовицкий Д. А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебник – М.:КНОРУС, 2019. –376 с.

13. Заболотских Н.С. Совершенствование системы управления кредитными рисками в коммерческих банках // Экономика и управление: проблемы и решения – М.: ИД Научная библиотека, 2019. – №8 – с. 24-27.

14. Князева Е.Г. Финансово-экономические риски: учеб. пособие / Е.Г. Князева, Л.И. Юзвович, Р.Ю. Луговцов, В.В. Фоменко – Екатеринбург: Урал. Ун-та, 2018. – 112 с.

15. Ковалева Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник / колл.авт.; под ред. Т.М. Ковалевой. – М.: КНОРУСС, 2017. – 256 с.

16. Кричевский М.Л. Финансовые риски: учебное пособие – М.: КНОРУС, 2019. – 244 с.

17. Лаврушин О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике: учебник – М.: КНОРУС, 2017. –400 с.

18. Никаненкова В.В. Кредитный скоринг как инструмент оценки кредитоспособности заемщика // Вестник Адыгейского государственного университета – 2018. – №5 – с. 263-270.

19. Ровенский Г.А. Банковское дело. В 5 т. Т. 1 : Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Ю. А. Ровенского, Г. А. Бунич, Н. Н. Наточеева, Ю.Ю. Русанов и др. Серия: Банковское дело. – М.: ПРОСПЕКТ, 2017. – 320с.

20. Розанова, Н. М. Деньги и банки: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. – М. :Юрайт, 2016. – 322 с.

21. Рябов Ю.П. Бюро кредитных историй: экономические и организационные аспекты развития / Ю.П. Рябов, Эта Кристиан Жаннель // Фундаментальные исследования – 2020. – №7. – с. 125-129.

22. Самойлова С.С. Скоринговые модели оценки кредитного риска / С.С. Самойлова, М.А. Курочка // Социально-экономические проблемы и явления – Тамбов: Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2014. – №3. – с. 99-102

23. Федотова М.Ю. управление кредитным риском в коммерческом банке и пути его снижения / М.Ю. Федотова, О.А. Бурмистрова // Современные проблемы науки и образования – Пенза: Академия Естествознания, 2017. – №2. – с. 136-144.

24. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М: Юрайт, 2020. — 381 с.

25. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского,

О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М:, 2020. — 523 с.

26. Фурзикова Е.Г. Тенденции на рынке банковского кредитования // Фундаментальные исследования – Пенза: Академия Естествознания, 2019. – №1-2. – с. 514-519.

27. Хандруев А. Базель III отобьет аппетит к риску // Прямые инвестиции – 2018. – №11 – с. 70-75.

28. Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие – М: ИНФРА-М, 2018. – 196 с.

29. Хоминич И.П. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. / под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской, – М: Юрайт, 2016. – 345 с.

30. Андрианова Е.П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке [Электронный ресурс] / Е.П. Андрианова, А.А. Баранников – Режим доступа: https://mysocrat.com.

31. Годовой отчет Сбербанка 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://2019.report-sberbank.ru/.

32. Ивакина К.Р. К вопросу просроченной задолженности кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] / К.Р. Ивакин, Е.В. Черненко-Фролова – Режим доступа: http://pnu.edu.ru.

33. Иманкулова Ш.А. Анализ кредитоспособности заемщика [Электронный ресурс] / Ш.А. Иманкулова – Режим доступа: http://pnu.edu.ru.

34. Кредитная карта – мгновенно: где и как взять? [электронный ресурс] / Интернет-журнал «Занимаем.Ru». - Режим доступа: http://zanimaem.ru.

35. Кредиты в ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money.

36. Кредиты для бизнеса в ПАО «Сбербанк России» Электронный ресурс]. – Режим доступа:Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/credits.

37. Официальный сайт Рейтингового агентства «Эксперт РА» электронный ресурс].- Режим доступа: http://raexpert.ru.

38. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: [электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru.

39. Официальный сайт Центрального банка РФ [электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.

40. Потребительское кредитование в России [электронный ресурс].- Режим доступа: https://www.banki.ru/products/credits/.

Приложение А

Таблица А1 – Сравнения условий обслуживания кредитных карт для молодежи

Наименование	Классическая кредитная	Кредитная карта

кредитной карты	карта	«Студенческая»
Кредитный лимит	до 300 000 руб.	от 25000 до 50 000 руб.
Ставка	25,9%	21,9%
Беспроцентный период	до 50 дней	до 120 дней
Возраст заемщика	Подать заявку на кредитную карту может любой гражданин России в возрасте от 21 года до 65 лет включительно	Подать заявку на кредитную карту может любой гражданин России в возрасте от 18 года до 25 лет включительно
Стоимость годового обслуживания	бесплатно	бесплатно