

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В  
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
очной формы обучения, группы 06001403  
Лобанова Павла Игоревича

Научный руководитель:  
к.э.н., доцент  
Соловьева Н.Е.

БЕЛГОРОД 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|   |    |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ.....   | 3  |
| ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ<br>АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ                              |    |
| 1.1. Автокредитование как вид потребительского кредита.....   | 6  |
| 1.2. Формирование рынка автокредитования в России.....  | 12 |
| 1.3. Комплексный подход к исследованию риска<br>автокредитования в банковской деятельности .....                | 16 |
| ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ<br>АВТОКРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК                     |    |
| 2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО<br>«Сбербанк России».....                                  | 24 |
| 2.2. Анализ практики автокредитования в ПАО Сбербанк .....  | 35 |
| 2.3. Современные тенденции и проблемы развития<br>отечественного рынка автокредитования.....                    | 48 |
| 2.4. Разработка предложений по совершенствованию<br>деятельности ПАО Сбербанк в сегменте автокредитования ..... | 62 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....   | 69 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....  | 72 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ.....   | 80 |

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность исследования.** Кредитование в настоящее время стало наиболее популярным. Одним, из самых популярных видов кредитования, безусловно, является автокредитование. Автокредит – кредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным использованием в качестве залога. Приобрести автомобиль хочется многим, однако не многие могут позволить себе его приобретение авто за наличные. Особенно часто в кредит стали приобретаться автомобили иностранного производства. В зависимости от потребностей и возможностей человека, желающего приобрести автомобиль в кредит, можно выбрать различные варианты кредитных схем, с различными процентными ставками, сроком кредитования. На рынке автокредитования в последние полтора года появилось много кредитных продуктов, что связано с активным развитием этого сегмента и обострением конкуренции между участниками.

На сегодняшний день разработаны следующие программы автокредитования являются беспроцентные кредиты, кредиты без первоначального взноса, без приобретения страховых полисов, экспресс-кредиты, схемы trade-in, льготное кредитование, кредиты без первоначального взноса, займы на поддержанные автомобили. Именно вопрос выгодного выбора условий кредитования является самой ответственной частью покупки автомобиля в кредит. К основным кредитным условиям относятся: стоимость автомобиля, сумма кредита, которая не всегда равно стоимости автомобиля, срок кредита, процентная ставка, дополнительные ежемесячные расходы, дополнительные годовые расходы.

Именно этот сектор на протяжении многих лет остается

локомотивом, двигающим отечественный кредитный рынок вперед. Большинство банков, работающих в этом сегменте, понимает, что автокредитование является ключевым сегментом, и это направление необходимо продвигать. Развитие рынка автокредитования, как и любого другого, зависит от многих условий – макроэкономических показателей, состояния автомобильного рынка, а также внутренних системных факторов. Поэтому как развивается рынок и что ожидает его в будущем является актуальным направлением для развития экономики России.

**Степень научной разработанности.** В российской экономической науке недостаточно теоретических разработок, посвященных исследованию рынка в области автокредитования в России. Среди современных авторов можно отметить работы И.Т. Балабанова, Г.Н.Белоглазовой, О.И.Лаврушин, Г.С. Пановой, М.А. Портнова, В.М. Усопкина, Ю.Е. Шенгер, Е.Б. Ширинской и другие.

Зарубежные ученые экономисты посвятили анализу развития автокредитования и изложили в работах М.Д. Ауриемма, С.Л. Брю, Р.Д. Кэмпбелла, Д. Полфремана, Э.Роде, К.Р. Макконелла, П. Самуэльсона и другие.

Таким образом, многообразие, сложность и значимость решения теоретических и практических задач в области автокредитования в связи с переходом к рыночным принципам хозяйствования обусловили актуальность выбранной темы исследования.

**Целью выпускной квалификационной работы** является исследование состояния автокредитования ПАО «Сбербанк» и разработка мероприятий по улучшению процесса автокредитования в коммерческом банке.

В соответствии с поставленной целью были сформулированы основные задачи:

- изучить теоретические основы организации автокредитования в коммерческом банке;

- раскрыть нормативно-правовое регулирование автокредитования в России;
- провести анализ практики автокредитования в ПАО «Сбербанк»;
- рассмотреть современные тенденции и проблемы развития отечественного рынка автокредитования;
- разработать предложения по совершенствованию деятельности ПАО «Сбербанк» в сегменте автокредитования.

**Объектом исследования** признается публичное акционерное общество «Сбербанк» (ПАО «Сбербанк»), как один из активных участников финансово-кредитного рынка в сегменте автокредитования.

**Предметом исследования** является процесс автокредитования коммерческим банком ПАО «Сбербанк» в условиях финансовой нестабильности и изменениями на финансово-кредитном рынке в сегменте автокредитования.

**Теоретическую основу исследования**, составляют научные, экономические труды отечественных и зарубежных экономистов и ученых которые рассматривали теорию и практику, основополагающие концепции в области автокредитования коммерческими банками.

**Методология исследования** носила комплексный характер, которая объединяет совокупность методов, основанных на монографическом, историческом, логическом методе и системном, экономическом анализе, а также методе группировки.

**Информационная база исследования** формировалась на основе официальных данных Центрального Банка России, Федеральной службы государственной статистики, Базельского комитета, международных рейтинговых агентств, статистических и информационно-аналитических данных, а также Интернет-ресурсов, финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

**Практическая значимость** выпускной квалификационной работы заключается в применении выявленных данных для эффективного развития сегмента автострахования в коммерческих банках.

**Структура работы.** Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложений. Объем работы – 79 страниц. Работа содержит 21 таблицу, 4 рисунка, 74 источника литературы и 5 приложений.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

### 1.1. Автокредитование как вид потребительского кредита

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в большинстве развитых стран. Это в первую очередь связано с тем, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости.

По большому счету, любой кредит, предоставляемый банком физическому лицу, может рассматриваться в качестве потребительского, поскольку целью получения кредитованных средств является удовлетворение заемщиком своих потребительских потребностей. В зависимости от своих желаний и возможностей заемщик может использовать полученные средства на покупку дома, автомобиля, телевизора, на приобретение целого ряда платных услуг: строительно-ремонтных, образовательных, туристических, медицинских и т.д. Тем не менее, в соответствии со сложившейся практикой потребительские кредиты различают по функциям и относят к соответствующим функциональным группам: ипотечные кредиты, автокредиты и «классические» потребительские кредиты.

Одним из видов потребительского кредитования является автокредитование. [17, стр. 64].

В настоящее время автокредит, представленный на рынке ассортиментом различных схем, является одним из самых популярных кредитных продуктов, занимая в последнее время значительную долю отечественного рынка потребительского кредитования. Представим в таблице 1.1. определение автокредит различные трактовки разных экономистов.

## Понятие автокредит

| Автор            | Понятие  |
|------------------|--|
| 1                | 2  |
| Е.Ф.Жуков        | Автокредит — один из видов потребительского кредита, основная цель которого - покупка транспортного средства [26]  |
| Е.П. Жарковская  | Автокредит - предоставление денежной суммы в кредит, предназначенной для покупки автомобиля [25]   |
| Г.Н. Белоглазова | Автокредит - целевой потребительский кредит, выдаваемый на приобретение транспортных средств [22, стр. 40]   |
| С.С. Евдокимова  | Автокредитование - кредитование покупателей автомобилей как один из самых востребованных и наиболее сбалансированных кредитных продуктов по показателям прибыльности и риска [46, стр. 32]   |
| О.И. Лаврушин    | К автокредитам ученый относит потребительские целевые ссуды, характеризующиеся ориентацией на определенные группы заемщиков, решение социальных задач, развитие новых технологических элементов. При этом Лаврушин О.И. в своей работе рассматривает потребительское кредитование как направление активного развития кредитных продуктов для физических лиц [32, стр. 16]                    |
| И.С. Воробьева   | Автокредит – особая форма потребительского кредита, при которой происходит авансированное движение ссужаемой стоимости приобретаемого транспортного средства от банка к заемщику на условиях возвратности, срочности, платности и дифференцированности с обеспечением в форме залога приобретаемого и зарегистрированного в установленном законом порядке транспортного средства [68, с. 25] |

Автокредитование является одной из разновидностей потребительских кредитов на приобретение имущества.

На сегодняшний день автокредит является одним из самых популярных видов потребительского кредитования, поскольку приобретение автомобиля в кредит для заемщиков это удобно, несмотря на уплачиваемые проценты. При этом сумма уплачиваемых процентов при покупке автомобиля в кредит меньше суммы процентов, если бы заемщик взял кредит на неотложные нужды. Во многом это объясняется тем, что автокредитование является залоговым и целевым кредитом. По условиям такого кредита банк берет приобретаемый заемщиком автомобиль в залог и, в случае банкротства должника, имеет право забрать машину.

Следовательно, автокредитование это реальная возможность для



человека с невысоким, но стабильным доходом приобрести хороший автомобиль. При этом главное для клиента - это наличие постоянного и достаточного дохода, необходимого для погашения кредита. Получается дороже, чем покупать без займа, но к моменту выплаты последнего взноса рыночная стоимость машины может оказаться не меньше выплаченного кредита с процентами. Кроме того, клиент может получить автомобиль в самом ближайшем будущем и для этого ему не требуется иметь крупной суммы денег.

Автокредитование, как вид потребительского кредитования, на сегодняшний день является одним из наиболее значимых для банков. Данный банковский сегмент характерен меньшими процентными ставками, меньшими рисками, что наряду с оперативностью оформления и быстротой выдачи кредита делает его привлекательным и для банка, и для заемщика, и для автосалона.

Автокредит дает возможность приобрести автомобиль большему количеству людей, так как при возможности приобретения автомобиля в кредит не нужно делать накопления средств, выводить средства из обращения. Тем самым автокредитование повышает спрос на автомобили. Об этом свидетельствует статистика: автокредит дает почти половину всех продаж. Следовательно, в развитии автокредитования заинтересовано государство.

Можно отметить следующий эффект от автокредитования – с развитием системы безналичных расчётов образуется экономия на издержках обращения наличных денег. На основе развития кредитов и банков создаются возможности производства платежей без участия наличных денег путём перевода денежных средств со счёта должника на счёт кредитора. При этом увеличивается скорость обращения денег. С помощью кредита свободные денежные сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит

исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода. Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного и платёжного средств у каждого отдельного физического и юридического лица.

Однако автокредитование имеет и негативные стороны. Автокредит создает видимость высокого спроса что, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастанию перепроизводства и обострению экономических кризисов.

Страхуя риски, банки вводят дополнительные условия - страхование автотранспорта. Это в свою очередь дополнительные расходы для заемщиков, которые переплачивают за страховку в среднем 10-20% от стоимости автомобиля. [26, стр. 78]. С другой стороны это благоприятный эффект для страховых компаний.

Можно выделить следующие положительные эффекты от использования автокредита:

- повышает спрос на автомобили, тем самым способствуя развитию автомобильного производства;
- расширяет рынок сбыта товаров;
- стимулирует эффективность труда;
- ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
- обеспечивает сокращение издержек обращения: связанных с обращением денег.

Таким образом, автокредитование - процесс предоставления банком денежных средств заемщику для приобретения автомобиля на условиях платности, срочности и возвратности. Автомобиль может быть как новым, так и подержанным, отечественного производства (отечественных марок) или зарубежного производства (иностраных марок). На сегодняшний

момент данный вид кредитования можно назвать одним из самых распространенных в области потребительского кредитования.

Повышающаяся на рынке автокредитования конкуренция обуславливает необходимость разработки и внедрения различных схем реализации кредитного процесса. Анализ существующих схем позволяет обобщить различные механизмы предоставления автокредита, предлагаемые в настоящее время на рынке, в таблице 1.2.

Таблица 1.2

## Типовые банковские автокредитные продукты

| Продукт                 | Характеристика   |
|-------------------------|--|
| 1                       | 2  |
| Классический автокредит | Данную схему можно считать самой распространенной на рынке автокредитования. Продукты, предлагаемые по данной программе, имеют невысокую стоимость для заемщика в процентном выражении, а срок рассмотрения варьируется в пределах от 1 до 3 рабочих дней. Необходимыми условиями реализации данной схемы следует считать предоставление заемщиком полноценного комплекта документов для рассмотрения (паспорт, водительское удостоверение, документ, подтверждающий занятость, а также справка о доходах), а также внесение до заключения кредитной сделки первоначального взноса в размере, как правило, не менее 10% от стоимости автомобиля. |
| Экспресс-кредит         | Этот автокредитный продукт удобен для заемщика, прежде всего, упрощенной процедурой рассмотрения заявки. Принципиальный момент: пакет документов при экспресс-кредитовании минимальный (паспорт и второй документ), - что способствует более оперативному рассмотрению заявки, нежели при классической схеме. Однако это подразумевает более высокий уровень риска для банка, что компенсируется повышением процентной ставки в паспорте продукта.   |
| Trade-in                | Принципиальное отличие от классической схемы автокредитования - оплата первоначального взноса не в денежной форме. Для этого заемщик сдает дилеру автомобиль, стоимость которого определяется независимым оценщиком, и впоследствии по выявленной стоимости засчитывается в качестве первоначального взноса. Существенно заметить, оценка происходит, как правило, в пользу салона с существенным дисконтом, что не всегда устраивает заемщика.  |
| Buy-back                | Так называемы «обратный выкуп» - кредитный продукт, предполагающий небольшие выплаты на протяжении всего срока обслуживания кредита с единовременной выплатой части суммы основного долга в конце срока. При этом дилерский центр берет на себя обязательство по выкупу транспортного средства в конце срока кредита по цене, не меньшей, чем сумма последнего платежа   |

## Продолжение таблицы 1.2

|   |   |
|---|---|
| Автомобиль в рассрочку (факторинг)              | Фактически продукт представляет собой беспроцентный кредит, для предоставления которого используется схема факторинга, предполагающая уступку дилерским центром права требования по кредиту банку-партнеру. При такой схеме дилерский центр уплачивает банку комиссию в качестве компенсации процентного дохода.  |
| Кредит без первоначального взноса               | Механизм предоставления автокредита по данной схеме аналогичен классическому варианту. Исключением является отсутствие требования по оплате первоначального взноса. Связанный с этим повышенный кредитный риск компенсируется более высокой процентной ставкой.   |
| Кредит без страхования КАСКО                    | Кредитор как залогодержатель заинтересован в сохранности предмета залога, что в подавляющем большинстве обуславливает обязательство заемщика страховать транспортные средства по рискам угон/ущерб и влечет существенное увеличение расходов заемщика на проведение сделки и последующее обслуживание долга. Особенностью данного кредитного продукта является существенное, как правило, повышение уровня процентной ставки как компенсация банку за риск. При этом некоторые банки, не отказываясь от страхования угона-ущерба, предоставляют клиентам возможность при покупке автомобиля с помощью автокредита не приобретать полисы по страхованию жизни и здоровья, что также способствует удешевлению кредита для заемщиков.            |
| Кредит на покупку подержанных авто (с пробегом) | Как уже было сказано в п. 1.2. настоящей работы, данный кредитный продукт сопряжен с повышенным риском ввиду отсутствия обязательной регистрации залога автотранспорта в РФ. Тем не менее данный продукт предлагается рядом банков. Процентная ставка на несколько пунктов выше, нежели в классическом варианте. Также отличительной чертой данного продукта является более высокий минимальный порог первоначального взноса: размер последнего по такому кредиту составляет не менее 30% от полной стоимости автомобиля. Немаловажным фактором для совершения сделки становится также возраст автомобиля. Распространенной практикой является ограничение по возрасту транспортного средства на момент совершения сделки в пределах 7-8 лет. |

По сути же схемы являют собой классы кредитных продуктов в автокредитовании, внутри которых уже формируются индивидуальные предложения для заемщика в рамках соответствующих данным схемам механизмов предоставления заемных средств.

Наиболее распространенными в настоящее время являются кредиты, предоставляемые по классическому и экспресс-варианту. Основные параметры и преимущества данных программ, по нашему мнению, в

большинстве случаев удовлетворяют потребности потенциальных заемщиков.

Рассмотренные кредитные продукты способствуют активному развитию автокредитного рынка и обострению конкурентной борьбы между участниками. Вместе с тем, заемщикам следует учитывать, что большинство относительно новых предложений на рынке носит маркетинговый характер, поэтому анонсированные минимальные параметры кредитного предложения часто компенсируются повышенными выплатами по другим составляющим, таким, как, к примеру, стоимость страховой премии, размер комиссий и т.д.

## 1.2. Формирование рынка автокредитования в России

Процесс формирования рынка автокредитования в нашей стране на протяжении можно условно разделить на несколько этапов. Рассмотрим подробнее каждый из них.

Первый этап 1993-1998 гг. Основной характеристикой автокредитования на данном этапе является зачаточное его состояние, связанное с полным обновлением и реформированием финансовой системы нового на тот момент государства.

Отечественная банковская система того периода характеризовалась отсутствием собственных финансовых ресурсов для осуществления такого рода кредитования. Таким образом, финансирование осуществлялось в основном посредством иностранных банков.

Практическое отсутствие конкуренции на рынке привело к диктатуре узкого круга банков, когда официальные и скрытые проценты по автокредиту были огромными при наличии широкого круга ограничений для кредитополучателей.

Второй этап 1998-2002 гг. Данный этап можно охарактеризовать как начало самостоятельного движения российской банковской системы на рынке автокредитования, т.е. этап становления.

Для данного этапа автокредитования характерны были следующие тенденции:

- малое количество банков на рынке, предлагающих услуги автокредитования;
- слабая конкуренция на рынке автокредитования;
- высокий уровень процентных ставок по автокредитам;
- применение банками скрытых схем в целях увеличения доходов от выдаваемых автокредитов.

Третий этап 2003-гг.. Данный можно с уверенностью назвать этапом развития автокредитования в России, который характеризуется активным ростом количества выдаваемых автокредитов. На рынке появилось большое количество банковских продуктов. Кроме того, количество самих банков, оказывающих услуги автокредитования, увеличилось в несколько раз. Это послужило толчком к расширению перечня кредитных программ.

Выделим основные тенденции на рынке автокредитования, присущие третьему этапу:

- рост количества выдаваемых автокредитов;
- увеличение количества банков, оказывающих услуги автокредитования;
- как следствие, увеличение количества предлагаемых банками банковских продуктов;
- увеличение сроков кредитования (до семи лет включительно);
- снижение требований по перечню предоставляемых документов;
- возобновление программы государственной поддержки субсидирования автокредитов, а также иных государственных программ в области автокредитования;

- появление наиболее прозрачных условий автокредитования, отказ банков от скрытых платежей по договору автокредитования.

Стоит отметить и периоды спада в области автокредитования, вызванные, в первую очередь, кризисными явлениями в экономике страны. К таким периодам относятся финансовые кризисы 2008-2009 гг. и 2014-2015 гг.

В период 2014-2015 гг. санкции и падения курса рубля привели к резкому падению спроса на рынке автокредитования России. В 2014 году началась массовая скупка населением автомобилей в автосалонах при одновременном увеличении процентных ставок, так средняя процентная ставка по автокредиту составляла в 2014 году 15,92%, в 2015 г. 23,11%. Сокращение производства и отзыв Центральным банком России лицензий у многих банков, представленных на рынке автокредитования, также оказали влияние на ситуацию.

Таблица 1.3

Динамика продаж новых легковых автомобилей в России по категориям в 2014-2016 гг.

| Категории автомобилей                                    | Объем продаж, тыс. шт. |         |
|--|------------------------|---------|
|  | 2014 г.                | 2015 г. |
| Отечественные бренды                                     | 620                    | 560     |
| Иномарки российского производства                        | 1040                   | 610     |
| Импорт новых автомобилей                                 | 840                    | 610     |
| Всего  | 2500                   | 1780    |
| Доля отечественных авто в общем объеме продаж, %         | 24,80%                 | 31,46%  |
| Доля иномарок российского пр-ва в общем объеме продаж, % | 41,60%                 | 34,27%  |
| Доля импортных авто в общем объеме продаж, %             | 33,60%                 | 34,27%  |

На сегодняшний день автокредитование до сих пор остается двигателем рынка продаж автомобилей на территории России. Автокредитование вызывает заинтересованность своими условиями у

огромного числа граждан, что оказывает положительное влияние на развитие и укрепление банковской системы страны.

Более полно сформировал этапы развития автокредитования в Российской Федерации автор Мазурин В.В., представим в таблице 1.4.

Таблица 1.4

## Этапы развития автокредитования в Российской Федерации

| Период                    | Краткая характеристика этапа  |
|---------------------------|---|
| 1                         | 2   |
| 1995 - 1998 гг.           | Первый этап развития рынка автокредитования сопряжен с созданием в данный период времени инвестиционного фонда «США-Россия», генеральной целью которого являлось финансирование предпринимательских проектов в России, в частности, спонсирование российских банков для последующего кредитования ими физических лиц, включая и покупку автомобилей. Финансовый кризис 1998 г. завершил первую фазу становления рынка автокредитования в РФ.  |
| 1998 - 2002 гг.           | На это время приходятся первые реальные действия российских банков по развитию рынка кредитования. В большинстве случаев инициаторами таких действий становились автодилеры иностранных производителей, которых, в свою очередь, подталкивали иностранные автоконцерны. Несмотря на общую положительную тенденцию, процентные ставки были высоки, а первоначальный взнос составлял до половины стоимости машины. И даже на столь невыгодных условиях кредиты можно было получить всего лишь в крайне ограниченном числе банков.                                 |
| 2003 - 2008 гг.           | Этот этап связан с бурным ростом рынка автокредитования. Если в начале 2002 года автокредитованием занимались около десяти банков, то к 2003 году только в Москве было уже более 30 реальных участников этого сегмента бизнеса.   |
| 2008 - 2009 гг.           | Время кризисных проявлений в экономике, характеризующихся снижением общей деловой активности на рынке. Значительное падение продаж автомобилей в наиболее кризисный для отечественной экономики период конца 2008 – первой половины 2009 г. С осени 2008 г. выдача автокредитов была приостановлена банками посредством введения так называемых заградительных процентных ставок и ужесточения требований к заемщикам. В этот же период на рынке прекращается реализация наиболее рискованных продуктов автокредитования. Происходит адаптация к новым условиям |
| 2009 - 2013 гг.           | Преодолев значительное падение продаж автомобилей в наиболее кризисный для национальной экономики период конца 2008 – первой половины 2009 г., с конца 2009 г. и до начала 2013 года автокредитный рынок РФ имел положительную динамику роста.  |
| 2014 г. – настоящее время | Сокращение банковского бизнеса, низкий темп прироста активов, дефицит ликвидности как следствие падения цен на нефть и введения санкционного режима в отношении РФ. На данном этапе ситуация на рынке автокредитования в РФ характеризуется заметным спадом, существенным ужесточением требований к заемщикам, а также ухудшением качества обслуживания последними задолженности. В текущих условиях представляется необходимой реализация очередного этапа государственной программы субсидирования процентных ставок по автокредитам.                         |



Наибольшее развитие отечественного рынка автокредитования получил в 2003 году. По данным Национального бюро кредитных историй в 2014 году количество выданных автокредитов - 892,5 тыс. шт., а количество проданных автомобилей, 2500 тыс. шт., где доля кредитных автомобилей в продажах составило – 35,7 %. Таким образом, автокредитование представляет собой весьма развитый рынок с выработанными правилами работы, и имеющими проблемами.

### 1.3. Комплексный подход к исследованию риска автокредитования в банковской деятельности

Деятельность банка, как и любой коммерческой организации, также сопряжена с различными рисками. На практике это означает выбор оптимального по уровню риска, согласно политике данной кредитной организации, варианта размещения средств, а также минимизацию негативных последствий нежелательных событий, если таковые происходят.

С тем чтобы организовать грамотный подход к управлению рисками в банковской деятельности, необходимо понимать, что представляет собой риск. Речь здесь пойдет о риске в автокредитовании с позиции комплексного подхода, основанного на систематизации достаточно обширного перечня факторов и выделения наиболее значимых, отражающих специфику исследуемой категории.

Понимание обширности поставленной задачи обуславливает целесообразность начала исследования сущности риска автокредитования как комплексного банковского риска с фундаментальной категории, т.е. с собственно понятия «риск».

Кричевский Н. А. связывает риск с потенциальной неопределенностью результата. По мнению автора, это возможность или

опасность наступления неблагоприятного события, прогнозируемое отклонение от нормы, неопределенность последствий деятельности, которые могут быть как позитивными, так и негативными [27, стр. 50].

Определение риска дается также в Федеральном законе «О техническом регулировании» от 27.12.2002 № 184-ФЗ: «Риск - вероятность причинения вреда жизни или здоровью граждан, имуществу физических или юридических лиц, государственному или муниципальному имуществу, окружающей среде, жизни или здоровью животных и растений с учетом тяжести этого вреда» [5].

Балабанов И.Т. трактует данный термин: «Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества» [18, стр. 48].

В документе Базельского комитета по банковскому надзору (далее - Комитет) от июня 2004 года больше всего внимания уделяется кредитному риску как одному из наиболее значимых. В рамках подхода на основе внутренних рейтингов расчета кредитного риска в целях оценки уровня достаточности капитала (Internal Ratings-Based Approach, или IRB-подход) предлагается распределить кредитный риск по пяти классам активов: корпоративные, суверенные, банковские, розничные и вложения в капитал (акции) [14, стр. 48]. При этом, как оговаривается в документе, автомобильное кредитование попадает в розничную категорию требований вне зависимости от размера последних, «хотя органы надзора могут по желанию установить пороги для разграничения между розничными и корпоративными рисками» [14, стр. 2]. Тем самым предложенный Комитетом вариант классификации кредитных требований и характерных для них рисков в целом соответствует сложившейся банковской практике. При этом надзорный орган не стремится навязать единственно правильный подход к управлению банковской деятельностью и сопутствующим ей рискам, однако призывает адаптировать собственную методологию

классификации требований к содержанию положений Базеля II для последующего применения на постоянной основе.

Автокредитование обобщенно представляет собой направление потребительского (розничного) кредитования, носящее целевой характер. Вполне логично предположить, что рискованный профиль данного направления кредитной деятельности банков будет вполне соответствовать аналогичному профилю по потребительскому кредитованию. Вместе с тем автокредитованию присущи некоторые особенности, выделяющие данный вид кредитования из общей массы розничных кредитных услуг населению. К ним следует отнести, прежде всего, целевой характер ссужаемой стоимости, а также ограничение права собственности заемщика на приобретаемое транспортное средство договором залога. В данном случае исключается нецелевое использование заемных средств и происходит частичное транспонирование рисков на объект залога в виде приобретаемого автомобиля, который подлежит обязательным процедурам страхования и постановки на учет в ГИБДД, что в совокупности ведет к снижению степени риска кредитной сделки. Тем самым упомянутые особенности - во многом за счет снижения рискованности операций по предоставлению автокредитов - обуславливают повышенный интерес большинства кредитных организаций к данному сегменту розничной банковской деятельности.

Наиболее рационально, на наш взгляд, представляется исследовать риск автокредитования как комплексный. Подобной точки зрения придерживаются, в частности, Лаврушин О.И. и Валенцева Н.И., характеризуя риск потребительского кредитования как «комплексный риск, заключающийся в вероятности наступления различных негативных событий, связанных со всеми аспектами деятельности кредитной организации в процессе кредитования физических лиц, который ведет к потере банком части своих ресурсов, недополучению дохода или к проведению дополнительных расходов» [20, стр. 29].

Содержание комплексного риска лучше всего раскрывается через сбор и систематизацию порождающих его факторов, как внешних, так и внутренних. В целях настоящей работы под фактором будем понимать движущую силу, причину какого-либо процесса, явления [40, стр. 56].

В своей работе Лаврушин О.И. и Валенцева Н.И. рассматривают факторы риска потребительского кредитования как систему внешних и внутренних факторов, которая складывается из четырех групп: риски внешней среды, риски заемщика, риски кредитной услуги, а также риски, связанные с организационной структурой банка [23, с. 18].

Подобным же образом, в разрезе 4 ключевых групп, осуществляется подход к классификации факторов риска в области автокредитования в исследовании Воробьевой И.С.: клиент, банковский продукт; организационная структура банка и внешняя среда [38, стр. 52].

Представим классификацию внешних и внутренних факторов комплексного риска автокредитования с учетом специфики направления кредитной деятельности коммерческого банка (табл. 1.3).

В экономической науке в качестве факторов рисков необходимо рассматривать такие явления, события, процессы, которые могут негативно отразиться на деятельности хозяйствующего субъекта. И если результатом реализации данных факторов не может стать ухудшение показателей доходности, прибыльности, платежеспособности, расходности, то данные факторы не следует принимать во внимание при экономическом подходе к риску [35]. В таблице же максимально, на наш взгляд, полно и релевантно учтены группы факторов риска и составляющие этих групп как для потребительского кредитования в целом, так и с учетом специфики автокредитования в частности.

Либерализация условий кредитования, будь то снижение уровня минимального первоначального взноса или предусмотренная программой возможность отказа от комплексного страхования транспортного средства по КАСКО, повышает рискованность сделок для банка.

## Систематизация факторов комплексного риска автокредитования

| Группы факторов риска автокредитования                        | Факторы риска в автокредитования  |
|---|---|
| 1   | 2   |
| 1. Система внутренних факторов риска                          |   |
| 1.1. Кредитный продукт - автокредит                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– возникновение дополнительных издержек в сравнении с плановой величиной;</li> <li>– невысокая доля участия собственных средств клиента в ссудной операции;</li> <li>– наличие посреднической организации - автодилера - фактор, увеличивающий вероятность оформления кредита в мошеннических целях;</li> <li>– повреждение, конструктивная гибель, хищение транспортного средства;</li> <li>– значительный размер кредита;</li> <li>– отказ от страхования объекта кредитования по рискам «хищение» и «конструктивная гибель»</li> </ul>  |
| 1.2. Организация кредитной деятельности и кредитного процесса | <ul style="list-style-type: none"> <li>– низкое качество системы оценки кредитоспособности клиента;</li> <li>– несовершенство процедуры работы с просроченной задолженностью;</li> <li>– использование метода лимитирования сумм кредитов, который может привести к неверному установлению границ кредитования группы клиентов и негативным образом повлиять на диверсификацию кредитного портфеля банка и его доходность;</li> <li>– сбой компьютерных систем и программ;</li> <li>– ошибки при совершении операций сотрудниками банка;</li> <li>– повышение операционных издержек банка в отдельные периоды времени, например, при расширении филиальной сети;</li> <li>– недостатки в функционировании системы внутреннего контроля;</li> <li>– использование нештатного персонала;</li> <li>– отсутствие эффективного контроля алгоритмов действий сотрудников;</li> <li>– низкий уровень диверсификации кредитных продуктов;</li> <li>– предоставление большого количества однотипных кредитов на небольшие суммы по технологии «кредитного конвейера», что приводит к усилению роли факторов технического характера;</li> </ul> |
| 2. Система внешних факторов риска                             |   |
| 2.1. Заемщик-физическое лицо                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– снижение доходов заемщика;</li> <li>– потеря дееспособности в связи со смертью или болезнью клиента;</li> <li>– увеличение количества иждивенцев в результате рождения детей, болезни или смерти кого-либо из членов семьи клиента;</li> <li>– утрата или обесценение собственности заемщика;</li> </ul>   |

## Продолжение таблицы 1.3.

|   |  |
|---|--|
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– умышленное нежелание выполнять обязательства перед банком;</li> <li>– изменение правоспособности клиента вследствие привлечения его к ответственности;</li> </ul>   |
| 2.2. Негативные изменения социально-экономической ситуации в стране       | <ul style="list-style-type: none"> <li>– рост инфляции;</li> <li>– повышение уровня безработицы;</li> <li>– снижение финансовой устойчивости организаций-работодателей клиентов;</li> <li>– снижение размеров социальных льгот и пособий;</li> <li>– нестабильность денежных потоков государства;</li> <li>– удешевление труда (за счет иностранных трудовых ресурсов);</li> </ul>   |
| 2.3. Неблагоприятное изменение политической ситуации в стране или регионе | <ul style="list-style-type: none"> <li>– санкционный режим в отношении РФ;</li> <li>– смена законодательной или исполнительной власти (политическая нестабильность в стране);</li> </ul>   |
| 2.4. Неблагоприятное изменение ситуации в финансовой системе              | <ul style="list-style-type: none"> <li>– нестабильность денежных потоков государства;</li> <li>– изменение характера денежно-кредитной политики (например, повышение ключевой ставки);</li> <li>– изменение конкуренции в сегменте автокредитования, экспансия иностранных участников на отечественный рынок;</li> <li>– закрытие западных рынков капитала для отечественных кредитных организаций;</li> <li>– удорожание ресурсов для банков;</li> <li>– девальвация национальной валюты;</li> <li>– форс-мажорные обстоятельства, связанные с деятельностью кредитной организации;</li> </ul>  |
| 2.5. Низкая степень развития кредитной инфраструктуры                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>– недостаточное или несовершенное законодательство в области кредитования физических лиц;</li> <li>– невысокое качество работы участников рынка автокредитования: коллекторских агентств, кредитных брокеров, страховых компаний и т.д.;</li> </ul>   |
| 2.6. Состояние автомобильной отрасли и автомобильного рынка в стране      | <ul style="list-style-type: none"> <li>– снижение уровня государственной поддержки автомобильной отрасли;</li> <li>– уход с национального рынка ряда автопроизводителей;</li> <li>– снижение спроса на автомобили;</li> <li>– банкротство дилерских центров;</li> <li>– присутствие на рынке автодилеров, осуществляющих сделки купли-продажи с элементами мошенничества;</li> <li>– перебои в поставках автомобилей и комплектующих;</li> <li>– повышение общего уровня цен на продукцию автопроизводителей вследствие девальвации рубля;</li> <li>– насыщение автомобильного рынка.</li> </ul> |

Источник: составлено В.В. Мазурин, 2016.- 174 с.

Аналогичным образом может подействовать и установленный банком значительный верхний предел возможного размера кредита.

Понятно, что значительный объем ссудной задолженности создает больше трудностей для клиента по выделению средств на погашение кредита в случае ухудшения его финансового положения.

Особо следует выделить фактор риска, связанный с осуществлением мошеннических операций с транспортным средством как предметом залога. Являясь обеспечением по договору залога, транспортное средство зачастую становится объектом незаконной передачи третьему лицу. В качестве превентивной меры по минимизации риска некоторые кредитные организации требуют передачи им паспорта транспортного средства на хранение в течение срока обслуживания долга. Данный документ требуется для реализации регистрационной процедуры в ГИБДД, и банк обязан выдавать его на срок, как правило, до 10 дней. При наличии на руках паспорта транспортного средства у недобросовестного заемщика появляется возможность реализации транспортного средства третьему лицу в обход требований положений договора залога. При отсутствии централизованной базы залоговых автомобилей возможность развития событий по такому сценарию становится весьма вероятной.

В системе внешних факторов риска особо следует выделить группу факторов, связанных с состоянием автомобильной отрасли и автомобильного рынка в стране. Поскольку предоставление автокредита предполагает строго целевое использование средств на покупку транспортного средства, то в данном случае такие факторы, как естественное насыщение рынка, перебои в поставках продукции автоконцернов, снижение уровня государственной поддержки автомобильной отрасли, приводят к замедлению роста рынка автокредитования. В настоящее время на отечественном автомобильном рынке наблюдается существенное повышение цен на автомобили по сравнению с 2014 г. вследствие девальвации рубля. Это обуславливает увеличение среднего размера ссудной задолженности по автокредиту, что затрудняет поиск свободных денежных средств и планирование расходов в

случае ухудшения финансового положения заемщика.

Систематизация этих факторов помогает сформулировать определение риска в автокредитовании: это комплексный риск, возникающий при кредитовании физических лиц в целях приобретения транспортных средств для некоммерческого использования, сущность которого заключается в возможности реализации под действием внешних и внутренних факторов негативных событий, влекущих потери кредитной организации как экономического субъекта и связанных преимущественно с неисполнением заемщиком обязательств перед кредитной организацией, неблагоприятным состоянием автомобильной отрасли и автомобильного рынка в стране, а также нарушением положений договора залога и совершением мошеннических операций с объектом кредитования.



## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика

#### ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем ПАО «Сбербанк» является юридическим лицом и крупнейший игрок банковской сферы, имеющий филиалы и представительства во всех субъектах РФ.

Дата регистрации 20.06.1991, Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (11.08.2015) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (11.08.2015) . Юридический адрес 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19. БИК 044525225.

По статистическим данным на 1 января 2018 года банк имеет 94 филиала, из них один расположен в Индии (Нью-Дели).

Территориальные отделения (банки). Сбербанк насчитывает 13 территориальных банков: Байкальский, Волго-Вятский, Дальневосточный, Западно-Сибирский, Московский, Поволжский, Северо-Западный, Волгоградский, Сибирский, Среднерусский, Уральский, Центрально-Черноземный, Юго-Западный.

В 2017 году было проведено объединение 3 территориальных подразделений. Наиболее крупное оптимизационное мероприятие — соединение Северного и Северо-Западного банка, в результате которого первый перестал существовать.

Территориальные банки возглавляются Председателями, которые назначаются на должность Президентом Сбербанка. В прямом подчинении у ТБ Сбербанка находятся ГОСБы — головные объединения Сбербанка, расположенные в областных городах субъектов РФ. Например:

Карельский, Архангельский, Тверской, Саратовский, Мурманский, Вологодский и другие. В ГОСБы входят отделы, сектора и УРМ, расположенные в отдаленных местностях.

Представим более наглядно на рисунке 2.1. долю ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка, %

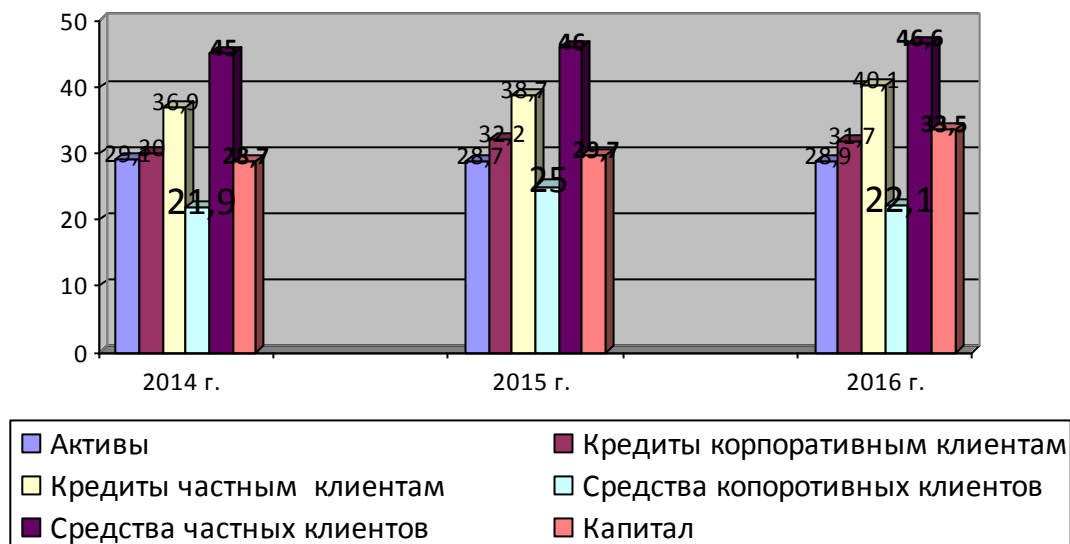


Рис. 2.1. Динамика доли ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка, %

Анализ доли ПАО «Сбербанк» в основных сегментах российского финансового рынка (%) показывает, что наибольшую долю занимают средства частных клиентов, на втором месте занимает средства частных клиентов, и на третьем месте находится кредиты корпоративным клиентам.

Следовательно, доля кредитов и авансов клиентов составляют активы, где составляют примерно 68,4%. Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

В 2017 году Сбербанк продолжил усиливать свои позиции на розничных рынках, в то же время доля в корпоративном сегменте снизилась.

Таблица 2.1

Структурный анализ балансового отчета ПАО «Сбербанк»,  
2015-2017 гг. в млн. руб.

| Показатель  | 2015 г.           | 2016 г.           | 2017 г.           | Изменения            |                      |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
|   |                   |                   |                   | 2016 г. к<br>2015 г. | 2017 г. к<br>2016 г. |
| 1   | 2                 | 3                 | 4                 | 5                    | 6                    |
| <b>Активы</b>   |                   |                   |                   |                      |                      |
| Наличность  | 1 331 141         | 1 381 787         | 1 403 997         | 50 646               | 22 210               |
| Обязательные резервы  | 115 590           | 154 162           | 157 376           | 38 572               | 3 213                |
| Ссудная задолженность   | 17 468 474        | 17 315 916        | 18 167 914        | -152 558             | 851 998              |
| Финансовые инструменты  | 2 844 345         | 3 064 132         | 3 284 396         | 219 787              | 220 264              |
| Дебиторская задолженность                                       | 273 381           | 206 809           | 200 299           | -66 572              | -6 510               |
| Требования по получению процентов                               | 154 169           | 170 604           | 197 787           | 16 434               | 27 183               |
| Имущество   | 473 081           | 487 336           | 457 564           | 14 254               | -29 771              |
| Прочие активы   | 73 686            | 72 693            | 41 135            | -992                 | -31 558 166          |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                | -                 | 9 774             | 8 340             | -                    | -1 433               |
| Отложенный налог на прибыль                                     | -                 | -                 | 2 305             | 129 347              |                      |
| <b>Итого активов</b>  | <b>22 733 870</b> | <b>22 863 218</b> | <b>23 921 119</b> |                      | <b>1 057 901</b>     |
| <b>Пассивы</b>  |                   |                   |                   |                      |                      |
| Источники собственных средств                                   | 2 326 678         | 2 791 880         | 3 332 427         | 465 201              | 22 210               |
| Резерв на возможные потери                                      | 1 105 820         | 1 250 369         | 1 337 595         | 144 548              | 3 213                |
| Привлеченные средства   | 18 694 590        | 18 345 279        | 18 866 899        | -349 310             | 851 998              |
| Прочие обязательства  | 286 099           | 311 740           | 310 484           | 25 641               | 220 264              |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | 253 713           | 119 700           | 73 701            | -134 012             | -6 510               |
| <b>Итого пассивов</b>   | <b>22 733 867</b> | <b>22 863 218</b> | <b>23 921 108</b> | <b>129 350</b>       | <b>27 183</b>        |
| Активы, приносящие прямой доход                                 | 20 312 820        | 20 380 049        | 21 452 311        | 67 229               | -29 771              |
| Обязательства, генерирующие процентные выплаты                  | 18 948 304        | 18 464 980        | 18 940 601        | -483                 | -31 558              |

Таким образом, наибольшую значительную долю в активах банка составили за 2017 год: ссудная задолженность (75.9%), в т.ч. кредиты и прочие размещенные средства (75.7%), в т.ч. кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (46.5%), в т.ч. свыше 1 года (40.2%), в т.ч. Кредиты физ. лицам (20.2%).

Наиболее значительную долю в пассивах банка составили: привлеченные средства (78.9%), в т.ч. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (72.4%), в т.ч. средства юр. лиц (25.1%), в т.ч. вклады физ. лиц (46.0%), в т.ч. срочные депозиты физ. лиц (37.4%), активы, приносящие прямой доход (89.7%), обязательства, генерирующие процентные выплаты (79.2%).

На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России и Указания от 16 января 2004 г. № 1379-У об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, проанализируем ликвидность ПАО «Сбербанк» и представим в таблице 2.2.

Таблица 2.2

## Анализ риска ликвидности, %

| Показатель   | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменения         |                   |
|--|---------|---------|---------|-------------------|-------------------|
|  |         |         |         | 2016 г. к 2015 г. | 2017 г. к 2016 г. |
| 1  | 2       | 3       | 4       | 5                 | 6                 |
| Нормативы ликвидности  | 113.68  | 0.00    | 162.48  | -113.68           | -                 |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)<br><small>(Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%)</small>                                     | 141.11  | 0.00    | 175.52  | -141.11           | -                 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)<br><small>(Минимальное значение Н3, установленное ЦБ – 50%)</small>  | 69.24   | 0.00    | 57.75   | -69.24            | -                 |
| <b>Показатели оценки ликвидности</b>   |         |         |         |                   |                   |
| Уровень стабильности ресурсов<br><small>(доля привлеченных средств до востребования в общем объеме привлеченных средств)</small>             | 15.37%  | 15.57%  | 16.52%  | 0.20%             | 0.95%             |
| Показатель соотношения заемных и собственных средств   | 708.17% | 603.67% | 516.46% | -104.49%          | -87.22%           |
| Показатель устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов<br><small>(отношение остатка к кредитовому обороту на счетах)</small> | 19.77%  | 16.52%  | 16.20%  | -3.25%            | -0.32%            |

Продолжение таблицы 2.2

|  |        |        |        |       |        |
|--|--------|--------|--------|-------|--------|
| Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств  | 16.11% | 19.37% | 13.53% | 3.26% | -5.84% |
| Показатель структуры привлеченных средств<br>(доля обязательств до востребования)  | 35.58% | 38.04% | 31.21% | 2.47% | -6.83% |
| Показатель зависимости от межбанковского рынка<br>(отношение МБК привлеченных за вычетом МБК размещенных к обязательствам) | -5.76% | -4.83% | -6.40% | 0.93% | -1.56% |
| Показатель риска собственных вексельных обязательств<br>(отношение собственных векселей к капиталу)                        | 2.75%  | 2.88%  | 2.63%  | 0.13% | -0.25% |
| Показатель небанковских ссуд<br>(отношение небанковских ссуд к обязательствам)   | 96.73% | 96.26% | 96.38% | -0.47 | 0.12%  |

На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России и Указания от 16 января 2004 г. № 1379-У об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы вернуть их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта "часть" называется "предполагаемым оттоком средств". Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Кратко структуру высоколиквидных активов представим в виде таблицы

Таблица 2.3

## Анализ ликвидности ПАО Сбербанк за 2016-2017 гг.

| Наименование показателя   | 01 Декабря 2016 г., млн.руб. |           | 01 Декабря 2017 г., млн.руб. |           |          |
|---|------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|----------|
|   | 1                            | 2         | 3                            | 4         | 5        |
| средств в кассе   |                              | 369 242   | (12.12%)                     | 392 128   | (13.63%) |
| средств на счетах в Банке России  |                              | 550 578   | (18.08%)                     | 547 931   | (19.04%) |
| корсчетов НОСТРО в банках (чистых)  |                              | 372 223   | (12.22%)                     | 397 045   | (13.80%) |
| высоколиквидных ценных бумаг РФ   |                              | 1 076 856 | (35.36%)                     | 1 163 492 | (40.43%) |
| высоколиквидных ценных бумаг банков и государств  |                              | 88 683    | (2.91%)                      | 41 744    | (1.45%)  |
| высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) |                              | 3 045 437 | (100.00)                     | 2 877 762 | (100.00) |

Из таблицы ликвидных активов мы видим, что незначительно изменились суммы средств в кассе, средств на счетах в Банке России, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), высоколиквидных ценных бумаг РФ, сильно уменьшились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) уменьшился за год с 3045.44 до 2877.76 млрд.руб.

Таблица 2.4

## Структура текущих обязательств ПАО «Сбербанк»

| Наименование показателя          | 01 Декабря 2015 г., млн.руб. |        | 01 Декабря 2016 г., млн.руб. |        | 01 Декабря 2017 г., млн.руб. |        |          |
|----------------------------------|------------------------------|--------|------------------------------|--------|------------------------------|--------|----------|
|                                  | 1                            | 2      | 3                            | 4      | 5                            | 6      | 7        |
| средств в кассе                  |                              | 41091  | (13.75%)                     | 369242 | (12.12%)                     | 392128 | (13.63%) |
| средств на счетах в Банке России |                              | 343889 | (11.45%)                     | 550578 | (18.08%)                     | 547931 | (19.04%) |
| корсчетов НОСТРО в               |                              | 495988 | (16.51%)                     | 372223 | (12.22%)                     | 397045 | (13.80%) |

|   |        |          |         |           |         |           |
|---|--------|----------|---------|-----------|---------|-----------|
| банках (чистых)   |        |          |         |           |         |           |
| высоколиквидных ценных бумаг РФ   | 695200 | (23.15%) | 1076856 | (35.36%)  | 1163492 | (40.43%)  |
| высоколиквидных ценных бумаг банков и государств  | 973146 | (32.40%) | 88683   | (2.91%)   | 41744   | (1.45%)   |
| высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) | 96520  | (3.21%)  | 3045437 | (100.00%) | 2877762 | (100.00%) |

Из таблицы ликвидных активов мы видим, что незначительно изменились суммы средств в кассе, средств на счетах в Банке России, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), высоколиквидных ценных бумаг РФ, сильно уменьшились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) уменьшился за год с 3045.44 до 2877.76 млрд.руб.

Таблица 2.5

## Структура текущих обязательств ПАО «Сбербанк» за 2015-2016 гг.

| Наименование показателя                                  | 01 Декабря 2015 г., млн.руб. |        | 01 Декабря 2016 г., млн.руб. |        | 01 Декабря 2017 г., млн.руб. |        |
|--|------------------------------|--------|------------------------------|--------|------------------------------|--------|
|  | 2                            | 3      | 4                            | 5      | 6                            | 7      |
| вкладов физ.лиц со сроком свыше года                     | 2826519                      | 19.30% | 3992003                      | 26.63% | 3598172                      | 22.57% |
| остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года) | 6643539                      | 45.37% | 6681877                      | 44.57% | 7504447                      | 47.06% |
| депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)     | 418996                       | 28.61% | 3489718                      | 23.28% | 3916510                      | 24.56% |
| в т.ч. текущих средств юр.лиц                            | 2 432 067                    | 16.61% | 2452499                      | 16.36% | 2832096                      | 17.76% |

|  |          |             |          |             |          |         |
|--|----------|-------------|----------|-------------|----------|---------|
| (без ИП)   |          |             |          |             |          |         |
| корсчетов<br>ЛОРО банков   | 126867   | 0.87%       | 107959   | 0.72%       | 91819    | 0.58%   |
| межбанковских<br>кредитов,<br>полученных на<br>срок до 30 дней                                     | 120479   | 0.82%       | 129377   | 0.86%       | 186617   | 1.17%   |
| собственных<br>ценных бумаг  | 453505   | 3.10%       | 276899   | 1.85%       | 339123   | 2.13%   |
| обязательств по<br>уплате<br>процентов,<br>просрочка,<br>кредиторская и<br>прочая<br>задолженность | 283560   | 1.94%       | 312686   | 2.09%       | 308953   | 1.94%   |
| ожидаемый<br>отток<br>денежных<br>средств  | 3466078  | 23.67%      | 3090598  | 20.62%      | 3423471  | 2.47%   |
| текущих<br>обязательств  | 14644435 | 100.00<br>% | 14990523 | 100.00<br>% | 15945643 | 100.00% |

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы вкладов физ.лиц со сроком свыше года, остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП), корсчетов ЛОРО банков, обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность, увеличились суммы межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, собственных ценных бумаг, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с 3090.60 до 3423.47 млрд.руб.

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение 84.06%, что означает недостаточный запас прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является крупным и такой значительный отток маловероятен.

В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения



которых установлены в 15% и 50% соответственно. Тут мы видим, что нормативы Н2 и Н3 сейчас на достаточном уровне.

Объем активов, приносящих доход банка составляет 89.68% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 79.18% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

Таблица 2.6.

Структура доходных активов на текущий момент и год назад

## ПАО «Сбербанк»

| Наименование показателя                                     | 01 Декабря 2015 г., млн.руб.. |                 | 01 Декабря 2016 г., млн.руб. |                | 01 Декабря 2017 г., млн.руб. |                |
|---|-------------------------------|-----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|   | 1                             | 2               | 3                            | 4              | 5                            | 6              |
| Межбанковские кредиты                                       | 1504636                       | 7.41%           | 1137117                      | 5.58%          | 1480021                      | 6.90%          |
| Кредиты юр.лицам  | 10970546<br>656               | 54.01%          | 1107795                      | 54.35%         | 11111477                     | 51.80%         |
| Кредиты физ.лицам   | 4118463                       | 20.28%          | 4315472                      | 21.17%         | 483864                       | 22.56          |
| Векселя   | 386                           | 0.00%           | 386                          | 0.00%          | 1596                         | 0.01%          |
| Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования | 132884                        | 0.65%           | 108981                       | 0.53%          | 60802                        | 0.28%          |
| Вложения в ценные бумаги                                    | 2507738                       | 12.35%          | 293368                       | 14.39%         | 3223252                      | 15.03%         |
| Прочие дохонные ссуды                                       | 741558                        | 3.65%           | 676863                       | 3.32%          | 675372                       | 3.15%)         |
| <b>Доходные активы</b>                                      | <b>2031220</b>                | <b>100.00 %</b> | <b>380049</b>                | <b>100.00%</b> | <b>21452311</b>              | <b>100.00%</b> |

Видим, что незначительно изменились суммы кредиты юр.лицам, кредиты физ.лицам, вложения в ценные бумаги, увеличились суммы межбанковские кредиты, сильно увеличились суммы Векселя, сильно уменьшились суммы вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, а общая сумма доходных активов увеличилась на 5.3% с 20380.05 до 21452.31 млрд.руб.

Таблица 2.7

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре ПАО «Сбербанк» за 2015-2017гг.

| Наименование показателя                                    | 01 Декабря 2015 г., |        | 01 Декабря 2016 г. |        | 01 Декабря 2017 г. |        |
|--|---------------------|--------|--------------------|--------|--------------------|--------|
|  | млн.руб.            | %      | млн.руб.           | %      | млн.руб..          | %      |
| 1  | 2                   | 3      | 4                  | 5      | 6                  | 7      |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам | 349841              | 19.96  | 4567528            | 26.30  | 508657             | 27.94  |
| Имущество, принятое в обеспечение                          | 10188283            | 58.13  | 9854134            | 56.73  | 10455699           | 57.43  |
| Драгоценные металлы, принятые в обеспечение                | 303                 | 0.00   | 114                | 0.00   | 113                | 0.00   |
| Полученные гарантии и поручительства                       | 30715042            | 175.24 | 39833761           | 229.33 | 37112801           | 203.86 |
| Сумма кредитного портфеля                                  | 17527902            | 100.00 | 1736939            | 100.00 | 18205010           | 100.00 |
| - в т.ч. кредиты юр.лицам                                  | 10833990            | 61.81  | 1093594            | 62.96  | 10855813           | 59.63  |
| - в т.ч. кредиты физ. лицам                                | 418463              | 23.50  | 4315472            | 24.85  | 4838644            | 26.58  |
| - в т.ч. кредиты банкам                                    | 1564450             | 8.93   | 1190979            | 6.86   | 1518713            | 8.34   |

Анализ таблицы позволяет предположить, что банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются имущественные залоги. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

**Краткая структура процентных обязательств**  
(т.е. за которые банк обычно платит проценты клиенту)

ПАО «Сбербанк» за 2015-2017 гг.

| Наименование показателя           | 01 Декабря 2015 г. |        | 01 Декабря 2016 г. |        | 01 Декабря 2017 г. |        |
|-----------------------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|--------------------|--------|
|                                   | млн.руб.           | %      | млн.руб.           | %      | млн.руб.           | %      |
| 1                                 | 2                  | 3      | 4                  | 5      | 6                  | 7      |
| Средства банков (МБК и корсчетов) | 523437             | 2.76   | 337585             | 1.83%  | 340 47             | 1.80   |
| Средства юр. лиц                  | 6784042            | 35.80  | 6213140            | 33.65  | 6009244            | 31.73  |
| - в т.ч. текущих средств юр. лиц  | 2689035            | 14.19  | 2678232            | 14.50  | 2923244            | 15.43  |
| Вклады физ. лиц                   | 9213091            | 48.62  | 10448149           | 56.58  | 11011471           | 58.14  |
| Прочие процентные обязательства   | 2427 31            | 12.81  | 1466105            | 7.94   | 1579637            | 8.34   |
| - в т.ч. кредиты от Банка России  | 1018575            | 5.38   | 578 666            | 3.13   | 59536              | 3.14   |
| Процентные обязательства          | 18948304           | 100.00 | 18 464 980         | 100.00 | 18940601           | 100.00 |

Видим, что незначительно изменились суммы Средства банков (МБК и корсчетов), Средства юр. лиц, Вклады физ. лиц, а общая сумма процентных обязательств увеличилась на 2.6% с 18464.98 до 18940.60 млрд.руб.

Таким образом, рассмотрен анализ современной практики финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк показал, что банк является 5 лидеров в банковском сегменте национального финансового рынка России. ПАО «Сбербанк» за исследуемый период стремился к расширению и совершенствованию деятельности.

## 2.2. Анализ практики автокредитования в ПАО Сбербанк

С начала 2015 года и до начала 2016 года на сайте Сбербанка нет предложений ни по одной специальной программе оформления автокредитов. Зато Группа Сбербанк, начиная с 22 декабря 2014 года, осуществляет прием заявок на автокредиты, но только уже через Сетелем Банк, на платформу которого в 2014 году был переведен бизнес автокредитования Группы, это совместный банк ОАО «Сбербанк России» и BNP Paribas Personal Finance (БНП Париба Персонал Финанс). Кредиты на приобретение автомобиля оформляются по специальным программам 20 производителей. Ставки различаются в зависимости от марки авто, срока кредитования и т.д. но их нижняя планка не менее 23%.

С апреля 2015 года «Сетелем Банк» ООО участвует в льготном автокредитовании с государственным субсидированием.

Льготный автокредит с госсубсидиями на 2017 год субсидии Правительством Российской Федерации принято Постановление от 3 мая 2017 года №514 "О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364", в соответствии с которым автокредитование с государственной поддержкой продлено на 2017 год. Представим на рисунке 2.2. виды автокредитов предоставляемых ПАО «Сбербанком».

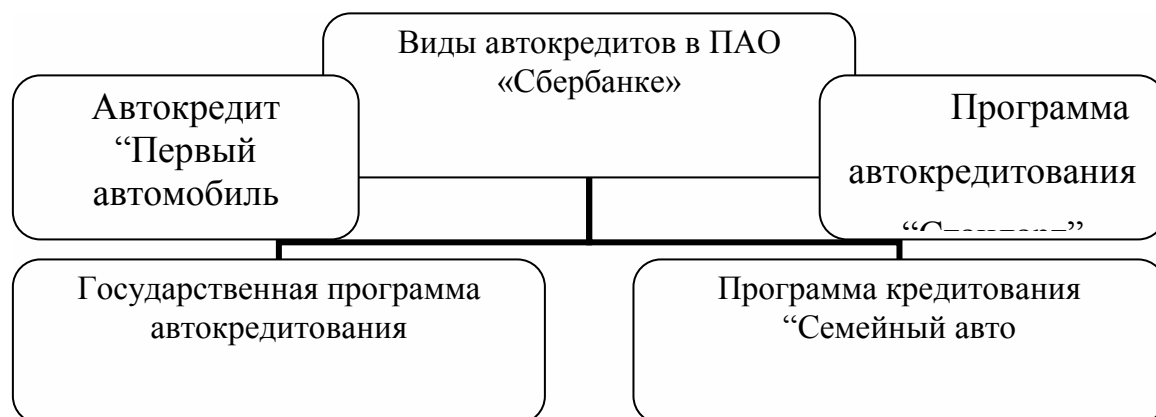


Рис. 2.2. Виды автокредитов предоставляемых ПАО «Сбербанк»

Купить автомобиль с помощью автокредита, это хорошо, а купить с помощью льготного автокредита с господдержкой – это ещё и значительно дешевле. Решение по оформлению кредита на покупку автомобиля – это очень ответственный шаг и решать его нужно без суеты и спешки, проанализировав процентные ставки и предложения нескольких банков. И лучше всего оформить льготный автокредит, воспользовавшись программой государственного субсидирования затрат заемщика, при которых значительно снижается стоимость процентов.

Так, на 2017 год программа государственной поддержки отечественного автопрома, была утверждена Правительством РФ 3 мая 2017 года, и на её реализацию из федерального бюджета выделены средства, которые обеспечат субсидии с целью реализации 350 000 автомобилей. Общий объём финансирования программы на 2017 год запланирован в размере 10 млрд. рублей.

С 2015 года по 2017 год действуют правила предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями физическим лицам на приобретение автомобилей, утверждены Постановлением Правительства №364 от 16 апреля 2015 года.

На 2017 год в это постановление внесены изменения, которые утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 3 мая 2017 г. № 514 "Изменения, которые вносятся в постановление Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364".

В 2017 году Государственные субсидии предоставляются по льготным автокредитам, которые должны соответствовать следующим требованиям:

- стоимость автомобиля - не более 1450 тыс. рублей;
- полная масса транспортного средства - не превышать 3,5 тонны;

- приобретаемый автомобиль, должен быть произведен на территории Российской Федерации в 2016 или в 2017 годах;
- автокредиты выдаются только в рублях (период оформления - с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. включительно);
- обеспечение кредита-залог приобретаемого автомобиля;
- автомобиль ранее не находился на регистрационном учете в соответствии с законодательством Российской Федерации, не оформлялся на физическое лицо - т.е. приобретаемый автомобиль должен быть новым;
- возмещению подлежат только срочные проценты по автокредиту;
- срок действия кредитного договора - не более 36 месяцев;
- процентная ставка кредитования, предусмотренная кредитным договором, определена в виде разницы между действующей на дату выдачи кредита ставкой кредитной организации и скидкой в размере не более 6,7 процентного пункта (это для кредитных договоров, заключаемых в 2017 году).

С учётом условий Государственной программы субсидирования автокредитов на 2017 г. банки-участники предусматривают и свои условия кредитования, такие как:

- Кредиты предоставляются только гражданам РФ;
- Срок кредитования - до 3 лет (36 месяцев);
- Минимальный размер первоначального взноса - от 15% стоимости автомобиля, т.е. банки не ограничивают клиентов в возможности увеличения размера первоначального взноса собственных средств;
- Процентная ставка по кредиту определяется банком и снижается на размер субсидирования
- Минимальная сумма кредита банками устанавливается самостоятельно

Основные условия льготного автокредитования банков-участников всегда выглядят практически одинаково, а вот дополнительные условия и процентные ставки могут отличаться. Так, условия кредитования могут различаться по таким позициям, как:

- ставка кредитования, от которой производится отсчёт реальной процентной ставки по кредиту (за минусом дотации);
- минимальный срок, на который оформляется кредит;
- минимальная сумма кредита;
- требования по стажу работы на текущем месте работы;
- требование к регистрации (прописке) по месту получения кредита и другие.

Порядок расчёта процентной ставки при льготном автокредите

Возмещение части процентов за счет государственных субсидий рассчитывается в соответствии с п. 3-6 прилагаемых к Постановлению Правительства РФ от 3 мая 2017 года №514 изменений, а именно:

- ставка кредитования, предусмотренная кредитным договором, определена в виде разницы между действующей на дату выдачи кредита ставкой кредитной организации и: двумя третьими ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату выдачи кредита, - для кредитных договоров, заключенных в 2015 или в 2016 году;
- скидкой в размере не более 6,7 процентного пункта - для кредитных договоров, заключаемых в 2017 году.

Итак, от установленной Банком процентной ставки по стандартным программам автокредитования компенсации подлежит часть, рассчитанная исходя из нового правила. Возмещению подлежат только срочные проценты. Процентная ставка на льготное автокредитование за 2015 - 2016 годы зависела от ключевой ставки Банка России, которая действовала в момент выдачи кредита, и рассчитывалась по формуле:

$$П = Д - 2/3 \times Р \quad (2.1)$$

где: П – процентная ставка, % годовых;

Д – действующая процентная ставка по стандартной программе автокредитования банка на дату выдачи кредита, % годовых;

Р – ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая на дату выдачи кредита, % годовых.

В настоящее время, т.е. на 2017 год рассчитывается несколько иначе:

$$П = Д - С \quad (2.2)$$

где: П – процентная ставка по льготному автокредиту в % годовых;

Д – действующая процентная ставка по стандартной программе автокредитования банка на дату выдачи кредита, % годовых;

С - скидка не более 6,7 процентного пункта.

Действие программы льготного автокредитования распространяется на легковые и легкие коммерческие автомобили массой до 3,5 тонны, не находившиеся ранее на регистрационном учете в соответствии с законодательством РФ, т.е. на новые автомобили российского производства.

Цель программы - поддержка автомобильной промышленности страны через стимулирование спроса на легковые автомобили и легкие коммерческие автомобили отечественного производства.

Таблица 2.9

Ориентировочный перечень автомобилей, которые могут подойти для программы льготного автокредитования 2016-2017 годов с учётом данных по ценам рынка следующий

|     |                    |     |                  |
|-----|--------------------|-----|------------------|
| 1.  | Chevrolet Niva;    | 11. | Renault Duster;  |
| 2.  | LADA Vesta;        | 12. | KIA Rio;         |
| 3.  | Chevrolet Cruze;   | 13. | Renault Logan;   |
| 4.  | Mazda 3;           | 14. | KIA Cee'd;       |
| 5.  | Chevrolet Aveo;    | 15. | Renault Sandero; |
| 6.  | Mitsubishi Lancer; | 16. | LADA Granta;     |
| 7.  | Chevrolet Cobalt;  | 17. | Skoda Fabia;     |
| 8.  | Nissan Almera;     | 18. | LADA Kalina;     |
| 9.  | Citroen C4;        | 19. | Skoda Octavia;   |
| 10. | Nissan Note;       | 20. | LADA Priora;     |



Банки, оформляющие льготный автокредит с государственным субсидированием. Субсидии предоставляются только тем банкам, которые заключат "Договора о предоставлении субсидии" с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации.

На 2017 год списка банков, участвующих в программе пока не сформирован, так как срок заключения договоров о предоставлении субсидии для банков установлен - до 30 мая 2017 г. включительно. До этого срока банки, которые приняли решение участвовать в программе, должны представить в Министерство промышленности и торговли Российской Федерации заявление о заключении договора о предоставлении субсидии (в произвольной форме), в котором указываются сведения о государственной регистрации кредитной организации, с приложением требуемых документов.

Требования Сбербанка к физическим лицам при выдаче автокредита:

Чтобы оформить автокредит в Сбербанке, заемщик должен соответствовать стандартным требованиям банка к заемщику по данному виду кредита, а именно:

Быть в возрасте от 21 года, и погасить кредит до 75 лет.

Быть Гражданином Российской Федерации.

Иметь постоянную или временную прописку на территории получения кредита Сбербанка России.

Иметь хорошую кредитную историю в Сбербанке или в любом другом банке России.

Иметь стаж работы на текущем месте работы не менее 6 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет. Стаж на текущем месте работы для клиентов, получающих заработную плату/работающих клиентов, получающих пенсию на счет, открытый в Сбербанке России, должен составлять не менее 3 месяцев. Быть платежеспособным для обслуживания запрашиваемой суммы автокредита

с процентами, для чего представляются документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость заемщика/созаемщика.

Для отдельных категорий заёмщиков банком применяются более мягкие или жёсткие условия кредитования, такие как:

- возраст на момент возврата кредита ограничивается 65 годами
- при оформлении кредита без подтверждения доходов и трудовой занятости;
- для клиентов, получающих зарплату / работающих клиентов, получающих пенсию на счет в Сбербанке - стаж работы будет не менее 3-х месяцев;
- на клиентов, получающих зарплату/пенсию на счет в Сбербанке не распространяется следующее требование о работе – «не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет».

Особо хочется отметить, что условиями Сбербанка при автокредитовании привлечение созаемщиков не предусмотрено, а вот в расчет платежеспособности доходы законного супруга/супруги банк принимает. Доходы других родственников (детей, родителей и т.п.) в расчёте платежеспособности не учитываются.

Основные условия оформления автокредита Сбербанка:

За последние годы условия оформления автокредита в Сбербанке претерпели существенные изменения. В 2014 году предлагаемые Сбербанком условия по автокредиту стали более гибкими и доступными для разных категорий населения, а размер кредита увеличился. Основные условия автокредитования Сбербанка выглядят так:

- Валюта кредита - Рубли РФ. С 01 апреля 2014 года выдача автокредитов осуществляется только в рублях.
- Мин. сумма кредита - 45 000 руб.
- Макс. сумма кредита - 5 000 000 руб.\*
- Минимальный первоначальный взнос 15%
- Срок кредита - от 3 месяцев до 5 лет

– Обеспечение по кредиту - залог приобретаемого автомобиля

Максимальная сумма кредита может покрывать 100% стоимости автомобиля, но на его оплату направляется не более 85% его стоимости. Оставшаяся часть может быть предоставлена на оплату страхования автомобиля.

Автокредит можно получить и без подтверждения доходов и трудовой занятости, но для этого заёмщиком должен обеспечить минимальный первоначальный взнос от 15%.

Таблица 2.10

Размер процентной ставки зависит от срока, на который оформляется кредит. Так, на например 2015 год процентные ставки по автокредиту

| №<br>П/п | Срок кредита                  | Процентная ставка по<br>автокредиту в рублях |
|----------|-------------------------------|--|
| 1        | 2                             | 3  |
| 1.       | До 1 года(включ.)             | 14.50%                                       |
| 2.       | От 1 года до 3-х лет (включ.) | 15.50%                                       |
| 3.       | От 3-х до 5-ти лет (включ.)   | 16.00%                                       |

Базовая процентная ставка банком может быть снижена в следующих случаях:

- на 1% - для клиентов, получающих доходы в виде пенсии на счет карты/вклада, открытого в Банке;
- на 1% - для клиентов, получающих зарплату на счет карты/вклада в Сбербанке.

Обеспечением по автокредиту Сбербанка России служит залог приобретаемого автомобиля. При этом, заемщик обязан страховать передаваемый в залог автомобиль от рисков утраты, угона и ущерба в пользу банка в течение всего срока действия кредитного договора. Стоимость страхования может быть включена в сумму получаемого кредита.

Среди условий кредитования появились и привлекательные для отдельных граждан новшества, а именно:

– Заемщик имеет возможность привлечь законную (о) супругу(а) для расчёта платежеспособности (совокупного дохода обоих супругов) для определения кредитоспособности. Но доход других родственников (детей, родителей и т.п.) не учитывается.

– В сумму кредита теперь может быть добавлен размер страховой премии от рисков утраты, угона и ущерба за первый год страхования.

– Кредит на покупку автомобиля можно оформлять не по месту постоянной прописки, а по месту регистрации, правда срок кредитования не будет превышать срока, оставшегося до окончания действия временной регистрации.

Сбербанк России отменил все тарифы и комиссии: «за выдачу кредита», «за рассмотрение кредитной заявки», «за обслуживание ссудного счета». Теперь ставка по автокредиту является единственным параметром, определяющим для заемщика стоимость заемных средств.

Сегодня ПАО «Сбербанк» кардинально поменял принципы автокредитования, и теперь работает с клиентами по новым, привлекательным условиям кредитования и готов предоставить всем желающим автокредит на покупку:

1. Новых или подержанных автомобилей. Возраст транспортных средств на момент заключения кредитного договора не должен превышать:
2. 5 лет — для отечественных транспортных средств и китайских марок;
3. 10 лет — для транспортных средств иных марок;
4. Иностраных или отечественных производителей.

Принятие решения по оформлению кредита на покупку автомобиля – это очень ответственный шаг и решать его нужно без суеты и спешки, проанализировав предложения нескольких банков или, например, отзывы на Интернет-форумах о том, как люди оформляли автокредит. Удачного вам выбора банка для автокредитования.

Рассмотрим наглядно пример расчета автокредита:

стоимость автомобиля – 583844 руб.

Первоначальный взнос на автомобиль -0

Процентная ставка 10%

Срок автокредита 3 года

Таблица 2.11

Примерный расчет автокредита №1

| Срок автокредита           | 3 года       | 3 года       | 5 лет        | 10 лет       |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ежемесячный платёж         | 18 839 руб.  | 18 839 руб.  | 12 405 руб.  | 7 716 руб.   |
| Переплата по автокредиту   | 94 360 руб.  | 94 360 руб.  | 160 454 руб. | 342 021 руб. |
| Полная выплачиваемая сумма | 678 204 руб. | 678 204 руб. | 744 298 руб. | 925 865 руб. |

Таблиц 2.12

Расчет ежемесячных взносов по оформленному кредиту №1

| Номер платежа | Величина задолженности | Ежемесячный платёж |                              |                        |
|---------------|------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------|
|               |                        | Сумма платежа      | в том числе                  |                        |
|               |                        |                    | на погашение основного долга | на погашение процентов |
| 1             | 569 870                | 18 839             | 13 974                       | 4 865                  |
| 2             | 555 780                | 18 839             | 14 090                       | 4 749                  |
| 3             | 541 573                | 18 839             | 14 208                       | 4 632                  |
| 4             | 527 247                | 18 839             | 14 326                       | 4 513                  |
| 5             | 512 802                | 18 839             | 14 445                       | 4 394                  |
| 6             | 498 236                | 18 839             | 14 566                       | 4 273                  |
| 7             | 483 549                | 18 839             | 14 687                       | 4 152                  |
| 8             | 468 739                | 18 839             | 14 809                       | 4 030                  |
| 9             | 453 807                | 18 839             | 14 933                       | 3 906                  |
| 10            | 438 749                | 18 839             | 15 057                       | 3 782                  |
| 11            | 423 567                | 18 839             | 15 183                       | 3 656                  |
| 12            | 408 257                | 18 839             | 15 309                       | 3 530                  |
| 13            | 392 820                | 18 839             | 15 437                       | 3 402                  |
| 14            | 377 255                | 18 839             | 15 565                       | 3 274                  |
| 15            | 361 560                | 18 839             | 15 695                       | 3 144                  |
| 16            | 345 734                | 18 839             | 15 826                       | 3 013                  |
| 17            | 329 776                | 18 839             | 15 958                       | 2 881                  |
| 18            | 313 685                | 18 839             | 16 091                       | 2 748                  |
| 19            | 297 460                | 18 839             | 16 225                       | 2 614                  |
| 20            | 281 100                | 18 839             | 16 360                       | 2 479                  |
| 21            | 264 603                | 18 839             | 16 497                       | 2 342                  |
| 22            | 247 969                | 18 839             | 16 634                       | 2 205                  |

|        |         |         |         |        |
|--------|---------|---------|---------|--------|
| 23     | 231 197 | 18 839  | 16 773  | 2 066  |
| 24     | 214 284 | 18 839  | 16 912  | 1 927  |
| 25     | 197 231 | 18 839  | 17 053  | 1 786  |
| 26     | 180 036 | 18 839  | 17 195  | 1 644  |
| 27     | 162 697 | 18 839  | 17 339  | 1 500  |
| 28     | 145 214 | 18 839  | 17 483  | 1 356  |
| 29     | 127 585 | 18 839  | 17 629  | 1 210  |
| 30     | 109 809 | 18 839  | 17 776  | 1 063  |
| 31     | 91 885  | 18 839  | 17 924  | 915    |
| 32     | 73 812  | 18 839  | 18 073  | 766    |
| 33     | 55 588  | 18 839  | 18 224  | 615    |
| 34     | 37 212  | 18 839  | 18 376  | 463    |
| 35     | 18 683  | 18 839  | 18 529  | 310    |
| 36     | 0       | 18 839  | 18 683  | 156    |
| Итого: |         | 678 204 | 583 844 | 94 360 |

Пример расчета автокредита 2 .

стоимость автомобиля – 583844 руб.

Первоначальный взнос на автомобиль -0

Процентная ставка 10%

срок автокредита 5 года

Таблица 2.13

### Примерный расчет автокредита №2

| Срок автокредита           | 3 года       | 3 года       | 5 лет        | 10 лет       |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ежемесячный платёж         | 12 405 руб.  | 18 839 руб.  | 12 405 руб.  | 7 716 руб.   |
| Переплата по автокредиту   | 160 454 руб. | 94 360 руб.  | 160 454 руб. | 342 021 руб. |
| Полная выплачиваемая сумма | 744 298 руб. | 678 204 руб. | 744 298 руб. | 925 865 руб. |

Таблиц 2.14

### Расчет ежемесячных взносов по оформленному кредиту №1

| Номер платежа | Величина задолженности | Ежемесячный платёж |                              |                        |
|---------------|------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------|
|               |                        | Сумма платежа      | в том числе                  |                        |
|               |                        |                    | на погашение основного долга | на погашение процентов |
| 1             | 576 304                | 12 405             | 7 540                        | 4 865                  |
| 2             | 568 702                | 12 405             | 7 602                        | 4 803                  |
| 3             | 561 036                | 12 405             | 7 666                        | 4 739                  |
| 4             | 553 307                | 12 405             | 7 730                        | 4 675                  |
| 5             | 545 512                | 12 405             | 7 794                        | 4 611                  |
| 6             | 537 653                | 12 405             | 7 859                        | 4 546                  |

|    |         |        |        |       |
|----|---------|--------|--------|-------|
| 7  | 529 729 | 12 405 | 7 925  | 4 480 |
| 8  | 521 738 | 12 405 | 7 991  | 4 414 |
| 9  | 513 681 | 12 405 | 8 057  | 4 348 |
| 10 | 505 557 | 12 405 | 8 124  | 4 281 |
| 11 | 497 365 | 12 405 | 8 192  | 4 213 |
| 12 | 489 105 | 12 405 | 8 260  | 4 145 |
| 13 | 480 776 | 12 405 | 8 329  | 4 076 |
| 14 | 472 377 | 12 405 | 8 398  | 4 006 |
| 15 | 463 909 | 12 405 | 8 468  | 3 936 |
| 16 | 455 370 | 12 405 | 8 539  | 3 866 |
| 17 | 446 759 | 12 405 | 8 610  | 3 795 |
| 18 | 438 077 | 12 405 | 8 682  | 3 723 |
| 19 | 429 323 | 12 405 | 8 754  | 3 651 |
| 20 | 420 496 | 12 405 | 8 827  | 3 578 |
| 21 | 411 595 | 12 405 | 8 901  | 3 504 |
| 22 | 402 620 | 12 405 | 8 975  | 3 430 |
| 23 | 393 570 | 12 405 | 9 050  | 3 355 |
| 24 | 384 445 | 12 405 | 9 125  | 3 280 |
| 25 | 375 244 | 12 405 | 9 201  | 3 204 |
| 26 | 365 966 | 12 405 | 9 278  | 3 127 |
| 27 | 356 611 | 12 405 | 9 355  | 3 050 |
| 28 | 347 177 | 12 405 | 9 433  | 2 972 |
| 29 | 337 666 | 12 405 | 9 512  | 2 893 |
| 30 | 328 075 | 12 405 | 9 591  | 2 814 |
| 31 | 318 403 | 12 405 | 9 671  | 2 734 |
| 32 | 308 652 | 12 405 | 9 752  | 2 653 |
| 33 | 298 819 | 12 405 | 9 833  | 2 572 |
| 34 | 288 904 | 12 405 | 9 915  | 2 490 |
| 35 | 278 907 | 12 405 | 9 997  | 2 408 |
| 36 | 268 826 | 12 405 | 10 081 | 2 324 |
| 37 | 258 661 | 12 405 | 10 165 | 2 240 |
| 38 | 248 412 | 12 405 | 10 249 | 2 156 |
| 39 | 238 077 | 12 405 | 10 335 | 2 070 |
| 40 | 227 656 | 12 405 | 10 421 | 1 984 |
| 41 | 217 148 | 12 405 | 10 508 | 1 897 |
| 42 | 206 553 | 12 405 | 10 595 | 1 810 |
| 43 | 195 869 | 12 405 | 10 684 | 1 721 |
| 44 | 185 096 | 12 405 | 10 773 | 1 632 |
| 45 | 174 234 | 12 405 | 10 862 | 1 542 |
| 46 | 163 281 | 12 405 | 10 953 | 1 452 |
| 47 | 152 237 | 12 405 | 11 044 | 1 361 |
| 48 | 141 100 | 12 405 | 11 136 | 1 269 |
| 49 | 129 871 | 12 405 | 11 229 | 1 176 |
| 50 | 118 548 | 12 405 | 11 323 | 1 082 |
| 51 | 107 131 | 12 405 | 11 417 | 988   |
| 52 | 95 619  | 12 405 | 11 512 | 893   |
| 53 | 84 011  | 12 405 | 11 608 | 797   |
| 54 | 72 306  | 12 405 | 11 705 | 700   |
| 55 | 60 504  | 12 405 | 11 802 | 603   |
| 56 | 48 603  | 12 405 | 11 901 | 504   |

|        |        |         |         |         |
|--------|--------|---------|---------|---------|
| 57     | 36 603 | 12 405  | 12 000  | 405     |
| 58     | 24 503 | 12 405  | 12 100  | 305     |
| 59     | 12 302 | 12 405  | 12 201  | 204     |
| 60     | 0      | 12 405  | 12 302  | 103     |
| ИТОГО: |        | 744 298 | 583 844 | 160 454 |

ПАО «Сбербанк» на сегодняшний день является одним из лидеров по кредитованию физических и юридических лиц на рынке в России. Автокредит является очень распространенной и востребованной в Сбербанке услугой.

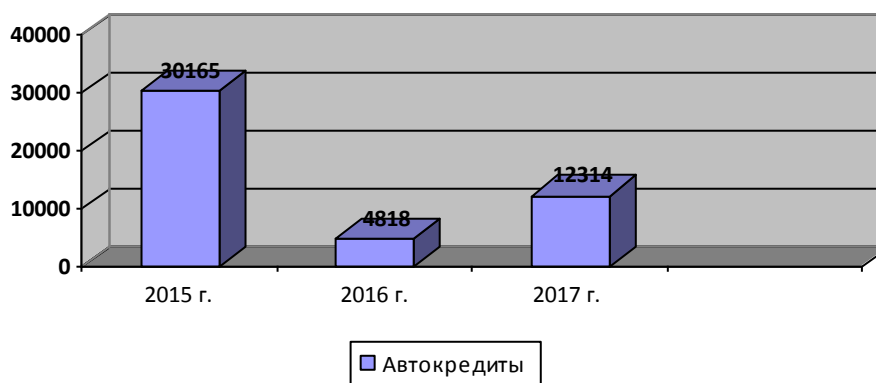


Рис. 2.3. Динамика выданных кредитов ПАО «Сбербанк» за 2015-2017

На сегодняшний день банк предлагает три программы выдачи кредита: классическая, партнерская и государственное субсидирование. Классический кредит может быть выдан как в рублях, так и в иностранной валюте, причем ставка по такому займу будет ниже — от 11.5%. Кредит с господдержкой распространяется на новые автомобили, произведенные на территории нашей страны, выпущенные в 2018 году. Суть программы в снижении процентной ставки за счет закрытия части кредита гос. субсидированием. Партнерская программа автокредитования в Сбербанке предусматривает снижение цены кредита на машины заводо-изготовителей, которые являются партнерами банка. В 2018 году это более 10 автоконцернов.



## 2.2. Анализ практики автокредитования в ПАО Сбербанк

С начала 2015 года и до начала 2016 года на сайте Сбербанка нет предложений ни по одной специальной программе оформления автокредитов. Зато Группа Сбербанк, начиная с 22 декабря 2014 года, осуществляет прием заявок на автокредиты, но только уже через Сетелем Банк, на платформу которого в 2014 году был переведен бизнес автокредитования Группы, это совместный банк ОАО «Сбербанк России» и BNP Paribas Personal Finance (БНП Париба Персонал Финанс). Кредиты на приобретение автомобиля оформляются по специальным программам 20 производителей. Ставки различаются в зависимости от марки авто, срока кредитования и т.д. но их нижняя планка не менее 23%.

С апреля 2015 года «Сетелем Банк» ООО участвует в льготном автокредитовании с государственным субсидированием.

Льготный автокредит с госсубсидиями на 2017 год субсидии Правительством Российской Федерации принято Постановление от 3 мая 2017 года №514 "О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364", в соответствии с которым автокредитование с государственной поддержкой продлено на 2017 год. Представим на рисунке 2.2. виды автокредитов предоставляемых ПАО «Сбербанком».

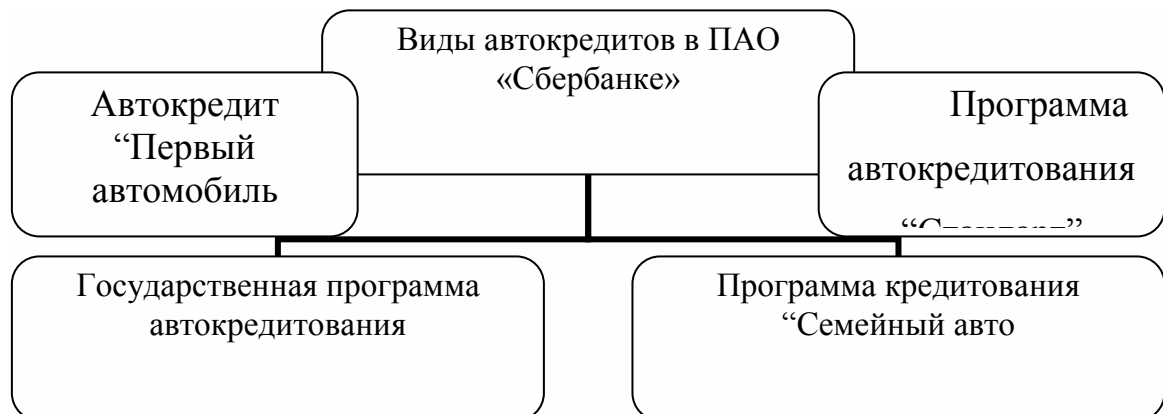


Рис. 2.2. Виды автокредитов предоставляемых ПАО «Сбербанк»

Купить автомобиль с помощью автокредита, это хорошо, а купить с помощью льготного автокредита с господдержкой – это ещё и значительно дешевле. Решение по оформлению кредита на покупку автомобиля – это очень ответственный шаг и решать его нужно без суеты и спешки, проанализировав процентные ставки и предложения нескольких банков. И лучше всего оформить льготный автокредит, воспользовавшись программой государственного субсидирования затрат заемщика, при которых значительно снижается стоимость процентов.

Так, на 2017 год программа государственной поддержки отечественного автопрома, была утверждена Правительством РФ 3 мая 2017 года, и на её реализацию из федерального бюджета выделены средства, которые обеспечат субсидии с целью реализации 350 000 автомобилей. Общий объём финансирования программы на 2017 год запланирован в размере 10 млрд. рублей.

С 2015 года по 2017 год действуют правила предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями физическим лицам на приобретение автомобилей, утверждены Постановлением Правительства №364 от 16 апреля 2015 года.

На 2017 год в это постановление внесены изменения, которые утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 3 мая 2017 г. № 514 "Изменения, которые вносятся в постановление Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364".

В 2017 году Государственные субсидии предоставляются по льготным автокредитам, которые должны соответствовать следующим требованиям:

- стоимость автомобиля - не более 1450 тыс. рублей;
- полная масса транспортного средства - не превышать 3,5 тонны;

- приобретаемый автомобиль, должен быть произведен на территории Российской Федерации в 2016 или в 2017 годах;
- автокредиты выдаются только в рублях (период оформления - с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. включительно);
- обеспечение кредита-залог приобретаемого автомобиля;
- автомобиль ранее не находился на регистрационном учете в соответствии с законодательством Российской Федерации, не оформлялся на физическое лицо - т.е. приобретаемый автомобиль должен быть новым;
- возмещению подлежат только срочные проценты по автокредиту;
- срок действия кредитного договора - не более 36 месяцев;
- процентная ставка кредитования, предусмотренная кредитным договором, определена в виде разницы между действующей на дату выдачи кредита ставкой кредитной организации и скидкой в размере не более 6,7 процентного пункта (это для кредитных договоров, заключаемых в 2017 году).

С учётом условий Государственной программы субсидирования автокредитов на 2017 г. банки-участники предусматривают и свои условия кредитования, такие как:

- Кредиты предоставляются только гражданам РФ;
- Срок кредитования - до 3 лет (36 месяцев);
- Минимальный размер первоначального взноса - от 15% стоимости автомобиля, т.е. банки не ограничивают клиентов в возможности увеличения размера первоначального взноса собственных средств;
- Процентная ставка по кредиту определяется банком и снижается на размер субсидирования
- Минимальная сумма кредита банками устанавливается самостоятельно

Основные условия льготного автокредитования банков-участников всегда выглядят практически одинаково, а вот дополнительные условия и процентные ставки могут отличаться. Так, условия кредитования могут различаться по таким позициям, как:

- ставка кредитования, от которой производится отсчёт реальной процентной ставки по кредиту (за минусом дотации);
- минимальный срок, на который оформляется кредит;
- минимальная сумма кредита;
- требования по стажу работы на текущем месте работы;
- требование к регистрации (прописке) по месту получения кредита и другие.

Порядок расчёта процентной ставки при льготном автокредите

Возмещение части процентов за счет государственных субсидий рассчитывается в соответствии с п. 3-6 прилагаемых к Постановлению Правительства РФ от 3 мая 2017 года №514 изменений, а именно:

- ставка кредитования, предусмотренная кредитным договором, определена в виде разницы между действующей на дату выдачи кредита ставкой кредитной организации и: двумя третьими ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на дату выдачи кредита, - для кредитных договоров, заключенных в 2015 или в 2016 году;
- скидкой в размере не более 6,7 процентного пункта - для кредитных договоров, заключаемых в 2017 году.

Итак, от установленной Банком процентной ставки по стандартным программам автокредитования компенсации подлежит часть, рассчитанная исходя из нового правила. Возмещению подлежат только срочные проценты. Процентная ставка на льготное автокредитование за 2015 - 2016 годы зависела от ключевой ставки Банка России, которая действовала в момент выдачи кредита, и рассчитывалась по формуле:

$$П = Д - 2/3 \times Р \quad (2.1)$$

где: П – процентная ставка, % годовых;

Д – действующая процентная ставка по стандартной программе автокредитования банка на дату выдачи кредита, % годовых;

Р – ставка рефинансирования ЦБ РФ, действующая на дату выдачи кредита, % годовых.

В настоящее время, т.е. на 2017 год рассчитывается несколько иначе:

$$П = Д - С \quad (2.2)$$

где: П – процентная ставка по льготному автокредиту в % годовых;

Д – действующая процентная ставка по стандартной программе автокредитования банка на дату выдачи кредита, % годовых;

С - скидка не более 6,7 процентного пункта.

Действие программы льготного автокредитования распространяется на легковые и легкие коммерческие автомобили массой до 3,5 тонны, не находившиеся ранее на регистрационном учете в соответствии с законодательством РФ, т.е. на новые автомобили российского производства.

Цель программы - поддержка автомобильной промышленности страны через стимулирование спроса на легковые автомобили и легкие коммерческие автомобили отечественного производства.

Таблица 2.9

Ориентировочный перечень автомобилей, которые могут подойти для программы льготного автокредитования 2016-2017 годов с учётом данных по ценам рынка следующий

|     |                    |     |                  |
|-----|--------------------|-----|------------------|
| 1.  | Chevrolet Niva;    | 11. | Renault Duster;  |
| 2.  | LADA Vesta;        | 12. | KIA Rio;         |
| 3.  | Chevrolet Cruze;   | 13. | Renault Logan;   |
| 4.  | Mazda 3;           | 14. | KIA Cee'd;       |
| 5.  | Chevrolet Aveo;    | 15. | Renault Sandero; |
| 6.  | Mitsubishi Lancer; | 16. | LADA Granta;     |
| 7.  | Chevrolet Cobalt;  | 17. | Skoda Fabia;     |
| 8.  | Nissan Almera;     | 18. | LADA Kalina;     |
| 9.  | Citroen C4;        | 19. | Skoda Octavia;   |
| 10. | Nissan Note;       | 20. | LADA Priora;     |

Банки, оформляющие льготный автокредит с государственным субсидированием. Субсидии предоставляются только тем банкам, которые заключат "Договора о предоставлении субсидии" с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации.

На 2017 год списка банков, участвующих в программе пока не сформирован, так как срок заключения договоров о предоставлении субсидии для банков установлен - до 30 мая 2017 г. включительно. До этого срока банки, которые приняли решение участвовать в программе, должны представить в Министерство промышленности и торговли Российской Федерации заявление о заключении договора о предоставлении субсидии (в произвольной форме), в котором указываются сведения о государственной регистрации кредитной организации, с приложением требуемых документов.

Требования Сбербанка к физическим лицам при выдаче автокредита:

Чтобы оформить автокредит в Сбербанке, заемщик должен соответствовать стандартным требованиям банка к заемщику по данному виду кредита, а именно:

Быть в возрасте от 21 года, и погасить кредит до 75 лет.

Быть Гражданином Российской Федерации.

Иметь постоянную или временную прописку на территории получения кредита Сбербанка России.

Иметь хорошую кредитную историю в Сбербанке или в любом другом банке России.

Иметь стаж работы на текущем месте работы не менее 6 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет. Стаж на текущем месте работы для клиентов, получающих заработную плату/работающих клиентов, получающих пенсию на счет, открытый в Сбербанке России, должен составлять не менее 3 месяцев. Быть платежеспособным для обслуживания запрашиваемой суммы автокредита

с процентами, для чего представляются документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость заемщика/созаемщика.

Для отдельных категорий заёмщиков банком применяются более мягкие или жёсткие условия кредитования, такие как:

- возраст на момент возврата кредита ограничивается 65 годами
- при оформлении кредита без подтверждения доходов и трудовой занятости;
- для клиентов, получающих зарплату / работающих клиентов, получающих пенсию на счет в Сбербанке - стаж работы будет не менее 3-х месяцев;
- на клиентов, получающих зарплату/пенсию на счет в Сбербанке не распространяется следующее требование о работе – «не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет».

Особо хочется отметить, что условиями Сбербанка при автокредитовании привлечение созаемщиков не предусмотрено, а вот в расчет платежеспособности доходы законного супруга/супруги банк принимает. Доходы других родственников (детей, родителей и т.п.) в расчёте платежеспособности не учитываются.

Основные условия оформления автокредита Сбербанка:

За последние годы условия оформления автокредита в Сбербанке претерпели существенные изменения. В 2014 году предлагаемые Сбербанком условия по автокредиту стали более гибкими и доступными для разных категорий населения, а размер кредита увеличился. Основные условия автокредитования Сбербанка выглядят так:

- Валюта кредита - Рубли РФ. С 01 апреля 2014 года выдача автокредитов осуществляется только в рублях.
- Мин. сумма кредита - 45 000 руб.
- Макс. сумма кредита - 5 000 000 руб.\*
- Минимальный первоначальный взнос 15%
- Срок кредита - от 3 месяцев до 5 лет

– Обеспечение по кредиту - залог приобретаемого автомобиля

Максимальная сумма кредита может покрывать 100% стоимости автомобиля, но на его оплату направляется не более 85% его стоимости. Оставшаяся часть может быть предоставлена на оплату страхования автомобиля.

Автокредит можно получить и без подтверждения доходов и трудовой занятости, но для этого заёмщиком должен обеспечить минимальный первоначальный взнос от 15%.

Таблица 2.10

Размер процентной ставки зависит от срока, на который оформляется кредит. Так, на например 2015 год процентные ставки по автокредиту

| №<br>П/п | Срок кредита                  | Процентная ставка по<br>автокредиту в рублях |
|----------|-------------------------------|--|
| 1        | 2                             | 3  |
| 1.       | До 1 года(включ.)             | 14.50%                                       |
| 2.       | От 1 года до 3-х лет (включ.) | 15.50%                                       |
| 3.       | От 3-х до 5-ти лет (включ.)   | 16.00%                                       |

Базовая процентная ставка банком может быть снижена в следующих случаях:

- на 1% - для клиентов, получающих доходы в виде пенсии на счет карты/вклада, открытого в Банке;
- на 1% - для клиентов, получающих зарплату на счет карты/вклада в Сбербанке.

Обеспечением по автокредиту Сбербанка России служит залог приобретаемого автомобиля. При этом, заемщик обязан страховать передаваемый в залог автомобиль от рисков утраты, угона и ущерба в пользу банка в течение всего срока действия кредитного договора. Стоимость страхования может быть включена в сумму получаемого кредита.

Среди условий кредитования появились и привлекательные для отдельных граждан новшества, а именно:



– Заемщик имеет возможность привлечь законную (о) супругу(а) для расчёта платежеспособности (совокупного дохода обоих супругов) для определения кредитоспособности. Но доход других родственников (детей, родителей и т.п.) не учитывается.

– В сумму кредита теперь может быть добавлен размер страховой премии от рисков утраты, угона и ущерба за первый год страхования.

– Кредит на покупку автомобиля можно оформлять не по месту постоянной прописки, а по месту регистрации, правда срок кредитования не будет превышать срока, оставшегося до окончания действия временной регистрации.

Сбербанк России отменил все тарифы и комиссии: «за выдачу кредита», «за рассмотрение кредитной заявки», «за обслуживание ссудного счета». Теперь ставка по автокредиту является единственным параметром, определяющим для заемщика стоимость заемных средств.

Сегодня ПАО «Сбербанк» кардинально поменял принципы автокредитования, и теперь работает с клиентами по новым, привлекательным условиям кредитования и готов предоставить всем желающим автокредит на покупку:

5. Новых или подержанных автомобилей. Возраст транспортных средств на момент заключения кредитного договора не должен превышать:

6. 5 лет — для отечественных транспортных средств и китайских марок;

7. 10 лет — для транспортных средств иных марок;

8. Иностраных или отечественных производителей.

Принятие решения по оформлению кредита на покупку автомобиля – это очень ответственный шаг и решать его нужно без суеты и спешки, проанализировав предложения нескольких банков или, например, отзывы на Интернет-форумах о том, как люди оформляли автокредит. Удачного вам выбора банка для автокредитования.

Рассмотрим наглядно пример расчета автокредита:

стоимость автомобиля – 583844 руб.

Первоначальный взнос на автомобиль -0

Процентная ставка 10%

Срок автокредита 3 года

Таблица 2.11

Примерный расчет автокредита №1

| Срок автокредита           | 3 года       | 3 года       | 5 лет        | 10 лет       |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ежемесячный платёж         | 18 839 руб.  | 18 839 руб.  | 12 405 руб.  | 7 716 руб.   |
| Переплата по автокредиту   | 94 360 руб.  | 94 360 руб.  | 160 454 руб. | 342 021 руб. |
| Полная выплачиваемая сумма | 678 204 руб. | 678 204 руб. | 744 298 руб. | 925 865 руб. |

Таблиц 2.12

Расчет ежемесячных взносов по оформленному кредиту №1

| Номер платежа | Величина задолженности | Ежемесячный платёж |                              |                        |
|---------------|------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------|
|               |                        | Сумма платежа      | в том числе                  |                        |
|               |                        |                    | на погашение основного долга | на погашение процентов |
| 1             | 569 870                | 18 839             | 13 974                       | 4 865                  |
| 2             | 555 780                | 18 839             | 14 090                       | 4 749                  |
| 3             | 541 573                | 18 839             | 14 208                       | 4 632                  |
| 4             | 527 247                | 18 839             | 14 326                       | 4 513                  |
| 5             | 512 802                | 18 839             | 14 445                       | 4 394                  |
| 6             | 498 236                | 18 839             | 14 566                       | 4 273                  |
| 7             | 483 549                | 18 839             | 14 687                       | 4 152                  |
| 8             | 468 739                | 18 839             | 14 809                       | 4 030                  |
| 9             | 453 807                | 18 839             | 14 933                       | 3 906                  |
| 10            | 438 749                | 18 839             | 15 057                       | 3 782                  |
| 11            | 423 567                | 18 839             | 15 183                       | 3 656                  |
| 12            | 408 257                | 18 839             | 15 309                       | 3 530                  |
| 13            | 392 820                | 18 839             | 15 437                       | 3 402                  |
| 14            | 377 255                | 18 839             | 15 565                       | 3 274                  |
| 15            | 361 560                | 18 839             | 15 695                       | 3 144                  |
| 16            | 345 734                | 18 839             | 15 826                       | 3 013                  |
| 17            | 329 776                | 18 839             | 15 958                       | 2 881                  |
| 18            | 313 685                | 18 839             | 16 091                       | 2 748                  |
| 19            | 297 460                | 18 839             | 16 225                       | 2 614                  |
| 20            | 281 100                | 18 839             | 16 360                       | 2 479                  |
| 21            | 264 603                | 18 839             | 16 497                       | 2 342                  |
| 22            | 247 969                | 18 839             | 16 634                       | 2 205                  |

|        |         |         |         |        |
|--------|---------|---------|---------|--------|
| 23     | 231 197 | 18 839  | 16 773  | 2 066  |
| 24     | 214 284 | 18 839  | 16 912  | 1 927  |
| 25     | 197 231 | 18 839  | 17 053  | 1 786  |
| 26     | 180 036 | 18 839  | 17 195  | 1 644  |
| 27     | 162 697 | 18 839  | 17 339  | 1 500  |
| 28     | 145 214 | 18 839  | 17 483  | 1 356  |
| 29     | 127 585 | 18 839  | 17 629  | 1 210  |
| 30     | 109 809 | 18 839  | 17 776  | 1 063  |
| 31     | 91 885  | 18 839  | 17 924  | 915    |
| 32     | 73 812  | 18 839  | 18 073  | 766    |
| 33     | 55 588  | 18 839  | 18 224  | 615    |
| 34     | 37 212  | 18 839  | 18 376  | 463    |
| 35     | 18 683  | 18 839  | 18 529  | 310    |
| 36     | 0       | 18 839  | 18 683  | 156    |
| Итого: |         | 678 204 | 583 844 | 94 360 |

Пример расчета автокредита 2 .

стоимость автомобиля – 583844 руб.

Первоначальный взнос на автомобиль -0

Процентная ставка 10%

срок автокредита 5 года

Таблица 2.13

### Примерный расчет автокредита №2

| Срок автокредита           | 3 года       | 3 года       | 5 лет        | 10 лет       |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Ежемесячный платёж         | 12 405 руб.  | 18 839 руб.  | 12 405 руб.  | 7 716 руб.   |
| Переплата по автокредиту   | 160 454 руб. | 94 360 руб.  | 160 454 руб. | 342 021 руб. |
| Полная выплачиваемая сумма | 744 298 руб. | 678 204 руб. | 744 298 руб. | 925 865 руб. |

Таблиц 2.14

### Расчет ежемесячных взносов по оформленному кредиту №1

| Номер платежа | Величина задолженности | Ежемесячный платёж |                              |                        |
|---------------|------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------|
|               |                        | Сумма платежа      | в том числе                  |                        |
|               |                        |                    | на погашение основного долга | на погашение процентов |
| 1             | 576 304                | 12 405             | 7 540                        | 4 865                  |
| 2             | 568 702                | 12 405             | 7 602                        | 4 803                  |
| 3             | 561 036                | 12 405             | 7 666                        | 4 739                  |
| 4             | 553 307                | 12 405             | 7 730                        | 4 675                  |
| 5             | 545 512                | 12 405             | 7 794                        | 4 611                  |
| 6             | 537 653                | 12 405             | 7 859                        | 4 546                  |

|    |         |        |        |       |
|----|---------|--------|--------|-------|
| 7  | 529 729 | 12 405 | 7 925  | 4 480 |
| 8  | 521 738 | 12 405 | 7 991  | 4 414 |
| 9  | 513 681 | 12 405 | 8 057  | 4 348 |
| 10 | 505 557 | 12 405 | 8 124  | 4 281 |
| 11 | 497 365 | 12 405 | 8 192  | 4 213 |
| 12 | 489 105 | 12 405 | 8 260  | 4 145 |
| 13 | 480 776 | 12 405 | 8 329  | 4 076 |
| 14 | 472 377 | 12 405 | 8 398  | 4 006 |
| 15 | 463 909 | 12 405 | 8 468  | 3 936 |
| 16 | 455 370 | 12 405 | 8 539  | 3 866 |
| 17 | 446 759 | 12 405 | 8 610  | 3 795 |
| 18 | 438 077 | 12 405 | 8 682  | 3 723 |
| 19 | 429 323 | 12 405 | 8 754  | 3 651 |
| 20 | 420 496 | 12 405 | 8 827  | 3 578 |
| 21 | 411 595 | 12 405 | 8 901  | 3 504 |
| 22 | 402 620 | 12 405 | 8 975  | 3 430 |
| 23 | 393 570 | 12 405 | 9 050  | 3 355 |
| 24 | 384 445 | 12 405 | 9 125  | 3 280 |
| 25 | 375 244 | 12 405 | 9 201  | 3 204 |
| 26 | 365 966 | 12 405 | 9 278  | 3 127 |
| 27 | 356 611 | 12 405 | 9 355  | 3 050 |
| 28 | 347 177 | 12 405 | 9 433  | 2 972 |
| 29 | 337 666 | 12 405 | 9 512  | 2 893 |
| 30 | 328 075 | 12 405 | 9 591  | 2 814 |
| 31 | 318 403 | 12 405 | 9 671  | 2 734 |
| 32 | 308 652 | 12 405 | 9 752  | 2 653 |
| 33 | 298 819 | 12 405 | 9 833  | 2 572 |
| 34 | 288 904 | 12 405 | 9 915  | 2 490 |
| 35 | 278 907 | 12 405 | 9 997  | 2 408 |
| 36 | 268 826 | 12 405 | 10 081 | 2 324 |
| 37 | 258 661 | 12 405 | 10 165 | 2 240 |
| 38 | 248 412 | 12 405 | 10 249 | 2 156 |
| 39 | 238 077 | 12 405 | 10 335 | 2 070 |
| 40 | 227 656 | 12 405 | 10 421 | 1 984 |
| 41 | 217 148 | 12 405 | 10 508 | 1 897 |
| 42 | 206 553 | 12 405 | 10 595 | 1 810 |
| 43 | 195 869 | 12 405 | 10 684 | 1 721 |
| 44 | 185 096 | 12 405 | 10 773 | 1 632 |
| 45 | 174 234 | 12 405 | 10 862 | 1 542 |
| 46 | 163 281 | 12 405 | 10 953 | 1 452 |
| 47 | 152 237 | 12 405 | 11 044 | 1 361 |
| 48 | 141 100 | 12 405 | 11 136 | 1 269 |
| 49 | 129 871 | 12 405 | 11 229 | 1 176 |
| 50 | 118 548 | 12 405 | 11 323 | 1 082 |
| 51 | 107 131 | 12 405 | 11 417 | 988   |
| 52 | 95 619  | 12 405 | 11 512 | 893   |
| 53 | 84 011  | 12 405 | 11 608 | 797   |
| 54 | 72 306  | 12 405 | 11 705 | 700   |
| 55 | 60 504  | 12 405 | 11 802 | 603   |
| 56 | 48 603  | 12 405 | 11 901 | 504   |

|        |        |         |         |         |
|--------|--------|---------|---------|---------|
| 57     | 36 603 | 12 405  | 12 000  | 405     |
| 58     | 24 503 | 12 405  | 12 100  | 305     |
| 59     | 12 302 | 12 405  | 12 201  | 204     |
| 60     | 0      | 12 405  | 12 302  | 103     |
| ИТОГО: |        | 744 298 | 583 844 | 160 454 |

ПАО «Сбербанк» на сегодняшний день является одним из лидеров по кредитованию физических и юридических лиц на рынке в России. Автокредит является очень распространенной и востребованной в Сбербанке услугой.

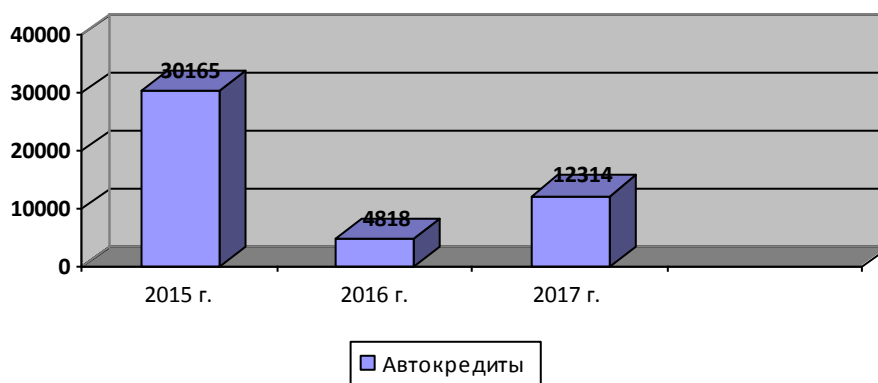


Рис. 2.3. Динамика выданных кредитов ПАО «Сбербанк» за 2015-2017

На сегодняшний день банк предлагает три программы выдачи кредита: классическая, партнерская и государственное субсидирование. Классический кредит может быть выдан как в рублях, так и в иностранной валюте, причем ставка по такому займу будет ниже — от 11.5%. Кредит с господдержкой распространяется на новые автомобили, произведенные на территории нашей страны, выпущенные в 2018 году. Суть программы в снижении процентной ставки за счет закрытия части кредита гос. субсидированием. Партнерская программа автокредитования в Сбербанке предусматривает снижение цены кредита на машины заводо-изготовителей, которые являются партнерами банка. В 2018 году это более 10 автоконцернов.

## 2.4. Разработка предложений по совершенствованию деятельности ПАО Сбербанк в сегменте автокредитования

Основной задачей, будет изменение технологий, моделей поведения и предпочтений клиентов. Базовые потребности клиентов сохранятся, но новые технологии радикально изменят способ их удовлетворения. Ускорение глобальных технологических трендов будет оказывать растущее давление на доходность банковских операций в результате увеличения степени дезинтермедиации финансового рынка, выхода на него новых небанковских игроков – финансово-технологических компаний.

В складывающихся условиях ПАО Сбербанк видит ускоренное развитие технологий во всех направлениях своей деятельности в качестве критического фактора, необходимого для устойчивого развития и роста в среднесрочной перспективе.

Ожидается, что в 2018 году в условиях сохранения низких мировых цен на энергоносители внешний фон для российской экономики и банковской системы останется неблагоприятным – продолжится рецессия, сохранятся низкие темпы роста рынков и высокие кредитные риски.

Для банка будет особенно важно даже в этих непростых условиях не просто сохранить набранный темп и вектор преобразований, но существенно ускорить изменения по ряду ключевых направлений. Банк выделяет три направления развития на ближайшую перспективу.

Развитие технологий должно обеспечить радикальное повышение эффективности работы подразделений банка: повысить производительность процессов и сократить время вывода на рынок новых продуктов, снизить уровень затрат, повысить качество и надежность систем банка.

Одной из важнейших задач, стоящих перед Банком сегодня, является развитие структуры и модели управления для улучшения кросс-функционального взаимодействия, повышения скорости принятия и

внедрения управленческих решений, интенсификации инновационной деятельности банка.

Трансформация структуры и модели управления потребует, в том числе, изменения ментальности, развития корпоративной культуры банка. Командность, эффективное использование времени, постоянное саморазвитие станут частью ДНК обновленного ПАО Сбербанк.

При реализации задачи по системной трансформации Банка особое внимание будет уделяться сохранению направленности на клиентоориентированность. Каждое принимаемое решение будет тестироваться на соответствие интересам клиентов.

Реализация задач по ключевым направлениям позволит банку выполнить запланированные на 2018 год финансовые цели, а также обеспечить формирование долгосрочных конкурентных преимуществ Банка. Все это позволит Сбербанку удерживать лидерские позиции в условиях высочайших темпов развития новых технологий не только в 2018 году, но и на более долгосрочную перспективу.

Что касается совершенствования процесса автокредитования, как одного из направлений развития розничного сегмента, то следует учитывать:

- сроки рассмотрения заявки на выдачу кредита. Скорость принятия решения по кредитной заявке является конкурентным преимуществом в современных условиях.

- качество кредитной заявки (количество отклонений относительно требований внутренней нормы доходности, включая кредитную политику к заемщику и представляемым им документам).

- соотношение количества принятых заявок и выданных кредитов.

- удовлетворённость клиента, получившего кредит.

Что касается качества заявки на автокредит, стоит заметить, что в Банке можно оформить займ по паспорту и еще одному документу из перечня, в который входят водительское удостоверение, загранпаспорт,

страховой номер индивидуального лицевого счета. Для того чтобы воспользоваться данным продуктом, необходимо оплатить около 30% стоимости автомобиля за свой счет и при этом не придется представить документы, подтверждающие доход и трудовую занятость. Следовательно, такие условия, с одной стороны, могут способствовать увеличению количества автокредитов в целом, но с другой стороны вызвать увеличение доли просроченной задолженности по данному виду потребительского кредита.

Так же к мерам по улучшению данного вида кредитования можно отнести:

- организацию системы учета данных о клиентах для целей определения уровня кредитного риска, объемов, сроков и ставок кредитования на каждого отдельного клиента;

- совершенствование внутрибанковской нормативной базы, а также поддержание ее на должном уровне;

- совершенствование технологий организации кредитного процесса: при дальнейшей автоматизации процесса по отражению и учету кредитных операций, а также по формированию программным путем необходимых аналитических и отчетных данных, что позволит сократить затраты рабочего времени на обслуживание кредитного процесса;

- повышение финансовой грамотности потенциальных заемщиков, т.к. отсутствие должного уровня их финансовой грамотности приводит к невнимательному изучению требований банка и указанию данных явно несоответствующих действительным, как следствие может являться причиной отказа на первичном этапе;

- внедрение автоматизированной система кредитного скоринга, которая будет способствовать повышению качества оценки рисков, оперативности обслуживания физических лиц при рассмотрении кредитных заявок за счет ускорения процесса принятия решений и повышения конкурентоспособности банка на рынке.



другим не менее важным направлением развития механизма автокредитования является постоянный обмен информацией с клиентами. Данное мероприятие очень важно для выявления их пожеланий и жалоб, существенен для понимания меняющихся потребностей клиентов, а также для улучшения качества банковского обслуживания в целом.

- повысить профессионализм работников банка, участвующих в кредитном процессе путем проведения различных тренингов, семинаров, курсов повышения квалификации и т.д.

Выделим основные положительные моменты от предлагаемых мероприятий:

1. Банк сможет получить значительно большую доходность от операций кредитования.

2. Снижение сроков по оформлению заявки на кредит позволит сэкономить средства банка и рабочее время сотрудников кредитного подразделения.

3. Автоматизация процесса по отражению и учету кредитных операций и формирование программным путем необходимых аналитических и отчетных данных позволит сократить затраты рабочего времени на обслуживание кредитного процесса.

Решение задачи минимизации рисков в автокредитовании предполагает влияние внешних факторов, мешающих кредиторам достигать поставленных целей в данном виде деятельности.

К ним следует отнести:

- негативная общеэкономическая ситуация в стране в целом;
- мошенничество со стороны заемщика, связанное с искажением персональных данных и получением материальных благ без намерения погасить задолженность;
- невысокий уровень юридической защиты кредитора на законодательном уровне по ряду актуальных вопросов.

На наш взгляд, последнее обстоятельство требует наиболее пристального внимания. В частности, оно затрагивает вопросы необходимости создания единой базы данных залоговых автомобилей с законодательным закреплением обязательной регистрации залога движимого имущества, а также расширения уголовной ответственности за мошенничество в сфере кредитования, а также злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Иными словами, если в ходе следственных мероприятий не будет установлен факт мошенничества со стороны физического лица с подлогом документов, преднамеренный обман заемщиком кредитора с целью хищения средств, а также уклонение ответчика от погашения кредиторской задолженности в крупном размере по уже рассмотренному делу и принятому в пользу истца (банка) решению суда, то должник освобождается от уголовной ответственности за накопление просроченной задолженности по кредиту.

Все предложенные мероприятия позволят значительно увеличить объем розничного кредитного портфеля, в части предоставления автокредитов.

Таким образом, совершенствование процесса автокредитования должно быть направлено, во-первых, на привлечение клиентов, занятых в наиболее стабильных отраслях экономики, наименее подверженных последствиям кризисных явлений. Очевидно, что среди существенных конкурентных преимуществ именно в розничном кредитовании для приоритетных клиентских сегментов особое значение будет иметь скорость принятия решений, качество и удобство взаимодействия с клиентом и, как следствие, степень удовлетворённости клиентов. Следовательно, во-вторых, совершенствование процесса кредитования должно быть направлено на минимизацию издержек по данному направлению бизнеса. И, в-третьих, особое внимание в процессе розничного автокредитования должно быть уделено эффективному управлению проблемной задолженностью.

Перспективы развития автокредитования в России напрямую связаны с потребительским спросом и прогнозами продаж автомобилей на территории РФ.

Основной причиной снижения потребительского оптимизма является ситуация в мировой экономике в целом и в России в частности, которая вынуждает россиян относиться к крупным потребительским расходам с осторожностью. Но не стоит отрицать того факта, что продолжающийся рост продаж автомобилей в кредит является косвенным подтверждением стабильного развития. Таким образом, можно сделать вывод о том, что с помощью льготной программы кредитования осуществляется значительная поддержка российскому авторынку. Она способствует установлению более справедливого процента кредита, который вводится программой. Также, это является важным моментом и с психологической точки зрения – человек берет машину под существенно меньший процент. В заключение следует отметить, что автокредитование в России становится все более доступным и дешевым. Ставки по автокредитам значительно уменьшились. Благодаря льготному кредитованию рынок постепенно восстанавливается. Количество автомобилей, купленных в кредит, растет, что является хорошей тенденцией и свидетельствует о доверии населения банку. Национальный рынок автокредитования на сегодняшний день достаточно успешно развивается, так как спрос на получение кредита для приобретения автомобиля увеличивается.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В целях обобщения и систематизации изложенного в выпускной квалификационной работе материала представляется необходимым сформулировать следующие основные положения

Кредитная деятельность является ключевым, конституирующим понятие банка признаком. Банковское кредитование с правовой точки зрения может быть охарактеризовано как профессионально, постоянно осуществляемая кредитной организацией деятельность по предоставлению (размещению) на договорных началах денежных средств гражданам (так называемое потребительское кредитование) и юридическим лицам.

Рассмотрен один из видов потребительского кредита - автокредит. Несмотря на пробел в законодательстве в области регулирования отношений по поводу залога приобретаемого в кредит транспортного средства, автокредитование можно назвать одним из самых «удобных» видов кредитной деятельности для банков, сводящих к минимуму риск банковских потерь. В целях исследования уточнена трактовка понятия «автокредит».

Автокредит представляет собой целевой потребительский кредит, представленный на рынке ассортиментом кредитных продуктов, направленных на удовлетворение потребности клиентов в транспортных средствах, а также предполагающий обеспечение в виде залога приобретаемого транспортного средства, зарегистрированного в установленном законом порядке после совершения сделки купли-продажи.

Усиление конкурентной борьбы за долю на перспективном рынке автокредитования способствовало формированию широкого спектра автокредитных продуктов. По нашему мнению, наиболее распространенными на рынке являются предложения по классической схеме, а также экспресс-кредитование. Вместе с тем с целью повышения конкурентоспособности представляется необходимым активное

предложение и других продуктов, в частности тех, которые не получили серьезного распространения ни среди универсальных банков, ни специализированных. К такому продукту, на наш взгляд, можно отнести кредитование автомобилей с пробегом.

Рынок автокредитования представляет собой высококонкурентную среду с отсутствием явного монополиста, чего нельзя сказать, к примеру, о рынке ипотечного кредитования, рынке срочных вкладов, где на первом месте традиционно господствует Сбербанк РФ.

В настоящее время ситуация на рынке автокредитования в РФ характеризуется заметным спадом. Эффект негативной тенденции на отечественном авторынке в 2014 году был усилен сокращением доли автокредитования в общем объеме продаж автомобилей. Сложившаяся ситуация обусловлена рядом мощных экономических и политических факторов: введение санкционного режима в отношении РФ и ухудшение отношений с рядом государств, резкая девальвация рубля в декабре 2014 года, падение мировых цен на нефть. Все это в совокупности подействовало на экономическую ситуацию в целом по стране самым негативным образом, что, в свою очередь, отразилось аналогичным образом на автомобильном рынке и на рынке автокредитования.

Эффект негативной тенденции на отечественном авторынке в 2014 году был усилен сокращением доли автокредитования в общем объеме продаж автомобилей. Сложившаяся ситуация обусловлена рядом мощных экономических и политических факторов: введение санкционного режима в отношении РФ и ухудшение отношений с рядом государств, резкая девальвация рубля в декабре 2014 года, падение мировых цен на нефть. Все это в совокупности подействовало на экономическую ситуацию в целом по стране самым негативным образом, что, в свою очередь, отразилось аналогичным образом на автомобильном рынке и на рынке автокредитования.

В ходе исследования разработан адаптированный к деятельности в

сегменте автокредитования алгоритм дистанционной обработки кредитной заявки на выдачу кредита и расширен инструментарий управления качеством кредитного процесса.

В ходе исследования разработан адаптированный к деятельности в сегменте автокредитования алгоритм дистанционной обработки кредитной заявки на выдачу кредита и расширен инструментарий управления качеством кредитного процесса.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: Юристь, 2018. – 63с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2. [Текст]: офиц. текст. – М.: КноРус, 2018. – 512 с.
  1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 15.01.2017). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=97552>.
  2. О Центральном Банке (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ //Собрание законодательства Российской Федерации.- 2002.- №28.
  3. Об акционерных обществах [Текст]: федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 15.01.2017) // Собрание законодательства РФ. Статья 9. [Текст] : офиц. текст. М. : Юрайт, 2018 - № 1. - ст. 1.
  4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П (ред. от 04.01.202017).Режим доступа:<http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc; base =LAW;n=95787>
  5. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 31.08.98 г № 54-П. (в редакции №144-П от 11.01.2018 г.). Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req= doc;baseLAW=25>
  6. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» [Электронный ресурс]: // Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У. Режим доступа:<http://www.consultant.ru/ online/base/?req=doc; base =LAW;n=95787>

7. «Об оценке экономического положения банков» [Текст]: // Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У. Режим доступа:<http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=91567>

3. Аверьянова, Л.В. Выявление факторов, влияющих на формирование финансовой стратегии банка [Текст] : / Сборник трудов VIII Международного научно-практического семинара «Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления».–М.: ИНИОНРАН, 2017.–С. 18-23.

4. Ансофф, И. Новая корпоративная стратегия [Текст] : учебное пособие /И. Ансофф .-СПб.: Питер, 2017. -416 с.

5. Ахметова, Д.М. Ликвидность и платежеспособность банка [Текст]: Д.М. Ахметова // Аудит и финансовый анализ. 2015. - №4. С.140-169.

6. Банки и банковские операции России [Текст]: учебник /В.И. Букато, Ю.В. Львова – М.: Финансы и статистика, 2016 – 497с.

7. Банки и банковские операции [Текст]: учебник / Е.Ф. Жукова – М.: ЮНИТИ, 2017.- 597с.

8. Банки и банковские операции [Текст]: учебник / В.А. Челнокова - М.: Экономика, 2017. – 463с.

9. Банковские риски [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КНОРУС, 2016. 232 с.

10. Банковское дело [Текст]: учебник / Г.Г. Коробовой – М.: Экономистъ, 2016. – 751 с.

11. Батраков, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник для вузов. – М.: Логос, 2016. - 344 с.

12. Бархатов, В.И. Особенности управления коммерческим банком в современных условиях [Текст]: / В.И.Бархатов // Вестник Челябинского государственного университета. 2017. - № 1. С. 14-19.



13. Байрамова, М.Б. Формирование системы рейтингования корпоративного заемщика [Текст] / М.Б. Байрамова, М.Х. Халилова // Современные технологии управления.-2016.-№ 1.-С.1-6.

14. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело [Текст] : учебник / Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2015. – 416 с.

15. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Текст]: учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2017.- 215 с.

16. Бор, З. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование [Текст] : учебное пособие / З. Бор. - М.: Дис, 2017. - 288 с.

17. Бровкина, Н.Е. Тенденции развития продуктов российского кредитного рынка [Текст] // Деньги и кредит.-2017.-№ 3.- С.37-42.

18. Буевич, С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности [Текст] : учебное пособие/ С.Ю. Буевич, О.Г. Королев. - М.: КНОРУС, 2016. – 160 с.

19. Бригхэм, Ю., Эрхардт, М. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник / Пер. с англ. под ред. к. э. н. Е. А. Дорофеева. - СПб.: 10-е изд. Питер, 2016. - 960 с.

20. Бюллетень банковской статистики за 2015–2020 гг. [Электронный ресурс] / Сайт Банка России. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBS> (10.12.2017), свободный.

21. Вешкин, Ю. Г., Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : / Ю.Г. Вешкин,– М.: Магистр: ИНФРА-М, 2016. – 352 с.

22. Винаков, И.В. Кредитный портфель коммерческого банка [Текст]: / И.В. Винаков // Российское предпринимательство. 2016. - № 6. С. 12-25.

23. Гинзбург, А.И. Экономический анализ [Текст]: учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. / А.И. Гинзбург.- СПб.: Питер, 2016. 528 с.

24. Глушкова, Н.Б. Банковское дело [Текст]: учебное пособие. / Н.Б.Глушкова.- М.: Альма Матер, 2016. 432 с.
25. Драгомирецкая, О.В. Стратегическое управление в коммерческом банке [Текст]: / О.В. Драгомирецкая // Сибирская финансовая школа. 2016. - №2. С.88-91.
- 26.Егоров, А.В. Кредитный рынок: тенденции и перспективы [Текст] / А.В. Егоров, А.С. Карамзина, Е.Н. Чекмарева // Банковское дело. -2016.- № 3.-С.18-23.
27. Ермаков, С. А. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / С.А. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – М.: КНОРУС, 2016. – 656 с.
28. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст]: учебник. – 6-е изд., испр/ Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015.– 476 с.
29. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст]: учебник.– 2-е изд., перераб. и доп./ Е.Ф.Жуков. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 312 с.
30. Иванов, В.В. Оценка банковского рейтинга [Текст]: учебное пособие./ В.В. Иванов.- Тверь: Банк России, УМЦ БР, 2017. – 114 с.
31. Исакова, К.Б. Стратегическое планирование в банковской сфере [Текст] : / К.Б. Исакова //Банковское дело, 2016, №3,-С.74-75.
32. Калтырин, А.В. Деятельность коммерческих банков [Текст] : учебник/ А.В. Калтырин. – М.: Кнорус, 2016 – 84 с.
33. Котенков, В.В. Стратегии управления банком: российские особенности [Текст] : / В.В.Котенков // Банковские технологии, 2016, №5., С. 37-41.
34. Коряков, Р.И. Оценка кредитоспособности как основной элемент риск-менеджмента [Текст] / Р.И. Коряков // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов.-2016.-№ 5.-С. 82-85.
35. Лаврушин, О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: коллектив авторов [Текст] : / О.М. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – 2-е изд., перераб. – М.: Юрайт, 2015. – 304 с.

36. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования: [Текст] : учебное пособие / О.И. Лаврушии, ОН. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 768 с.
37. Ламбен, Ж. Ж. Стратегический маркетинг [Текст] : учебник / Ж.Ж. Ламбен .-СПб: Наука, 2016.-456 с.
38. Левина, Ю.Б. Банковская деятельность [Текст]: учебное пособие / Ю.Б. Левина. – М.: ЭКОН, 2016. 164 с.
39. Лунтовский, Г. Проблемы и перспективы развития банковского сектора России [Текст] : / Г. Лунтовский //Деньги и кредит, 2017, №5, С.3-7.
40. Магомедов, Г.И. Качество кредитного портфеля и кредитные риски [Текст]: Г.И.Магомедов // Банковское дело. 2016. - № 3. С. 80-85.
41. Мамонтов Д.С. Система мониторинга кредитного портфеля коммерческого банка [Текст]: / Д.С.Мамонтов // Финансы и кредит. 2017. - № 38. С. 59-62.
- 42.Мамаева, Д.С. Об оценке кредитоспособности банковских заемщиков [Текст] : / Д.С. Мамаева // Банковское дело. -2016. -№ 8.- С. 34–38.
43. Матчина, Е. Совершенствование банковской системы кредитования юридических лиц [Текст]: / Е. Матчина, Е.М. Широлина // Современные проблемы науки и образования.-2016.-№ 3.-С.303-305.
44. Масленченков, Ю. Методология формирования стратегий в российском банке [Текст] : / Ю. Масленченков //Банковский менеджмент, 2016, № 9, С. 68-83.
45. Олюнин, Д.Ю. Проблемы потребительского кредитования коммерческого банка [Текст]: Д.Ю. Олюнин // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2017. - № 3. С. 19-23.
46. Основы банковской деятельности [Текст]: учебное пособие / К.Р. Тагирбекова М.: ИНФРА-М, 2016.- 720 с.
47. Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности

банка [Текст]: учебное пособие – 4-е изд., перераб. и доп / А.Ю. Петров, В.И. Петрова.. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 560 с.

48. Пестова, А.А. Ситуация на кредитном рынке: промежуточные итоги кризиса и контуры среднесрочного прогноза [Текст]: / А.А.Пестова // Банковское дело.- 2016. - №4. С. 19-22.

49. Поморина, М.А. Планирование как основа управления деятельностью коммерческого банка [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2016. 384 с.

50. Продолятченко, П.А. Методы управления привлеченными финансовыми ресурсами коммерческих банков [Текст]: / П.А. Продолятченко // Сибирская финансовая школа. 2013. - №5. С. 38-42.

51. Сафронова, Т.Е. Структура и анализ активного банковского портфеля коммерческого банка [Текст]: / Т.Е.Сафронова // Микроэкономика. 2016. - Т. 6. С. 239-249.

52. Синки, Д. Ф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Текст]: учебник/ Д.Ф. Синки. -М.: Альпина Бизнес Букс, 2016. 1024 с.

53. Состояние банковского сектора России в 2020 году [Текст]: // Вестник Банка России. 2017. - №20 (1111). С.7-13.

54. Стрих, А.Н. Стратегические перспективы развития рынка банковских услуг в России [Текст]: / А.Н. Стрих // Сибирская финансовая школа. 2015. - №1. С. 18-24.

55. Тен, В.В. Экономические категории качества активов коммерческого банка [Текст]: учебник / В.В.Тен.- Тамбов Тамб. гос. техн. ун-та, 2016. 104 с.

56. Тихомирова, Е.В. Кредитные продукты современных российских банков [Текст] / Е.В. Тихомирова // Финансы и кредит.-2017.-№ 298(461).- С. 44-50.

57. Толмачева, С.В. Исследование потенциальных потребителей банковских услуг [Текст] : / С.В.Толмачева // Тенденции социально-экономического развития региона. - 2016. - Вып. 1. - С.112-114.

58. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело [Текст]: учебник. - М.: Финансы и статистика, 2017. 608 с.

59.Тысячникова, Н.А. Внутренний контроль в кредитной организации: рискориентированный подход и обеспечение непрерывности банковской деятельности. Практическое пособие./ Н.А. Тысячникова, Ю.Н. ЮденковМ.: М.: «Регламент Медиа», 2017. -230 с.

60. Хворостовский, Д.В. Влияние риска портфеля депозитов на устойчивость коммерческого банка [Текст]: учебное пособие / Д.В. Хворостовский.-М.: Финансы и кредит. 2016. – 250 с.

61. Хорошев, С.С. Банковские услуги: актуальные проблемы и их решения [Текст]: / С.С.Хорошев // Банковское дело. 2016. - №4. С. 42-44.

62. Чичуленков, Д.А. Особенности управления портфелем банковских активов [Текст]: / Д.А. Чичуленков // Финансы и кредит. 2064. - № 12. С. 41-46.

63. Чичуленков, Д.А. Управление портфелем банковских активов в современных российских условиях [Текст]: / Д.А. Чиччуленков // Финансы и кредит. 2016. - № 9. С. 36-42.

64. Фетисов, Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки [Текст] : учебник. – изд.2-е, перераб. и доп./ Г.Г. Фетисов – М.: Финансы и статистика, 2016. – 656 с.

65. Югай, А.Я. Оптимизация кредитного портфеля на основе повышения согласованности срочной структуры активов-пассивов коммерческого банка [Текст]: / А.Я. Югай // Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета им. академика М.Ф. Решетнева., 2017. - № 2. С. 432-437.

66. Югай А. Формирование кредитного портфеля банка [Текст]: / А. Югай // Проблемы теории и практики управления. 2017. - № 11. С. 51-57.
67. Финансы и кредит [Текст] : учебник / Т. М. Ковалевой. – 5 изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 384 с.
68. Банк России [Электрон.ресурс]. – Режим доступа. – <http://www.cbr.ru> (дата обращения 30.11.2016)
69. АО «Россельхозбанк» [Электрон.ресурс]. – Режим доступа. – <http://www.rshb.ru> (дата обращения 30.11.2017).
70. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru), свободный.
71. По итогам 2017 года Россельхозбанк увеличил объем кредитования АПК на 41%. / по данным Пресс-центра Россельхозбанка.– 26 янв. 2016. [Электрон. ресурс]. – Режим доступа. – <http://www.rshb.ru/news/201416/>(дата обращения 30.11.2016)
72. Рейтинги банков по финансовым показателям [Электронный ресурс]. – [http:// www.bankir.ru](http://www.bankir.ru).
73. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http://:www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru), свободный.
74. Центральный банк России. [Электронный ресурс]. -Режим доступа: [http://: www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). , свободный.