

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА
РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ УСЛУГ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 09001503
Гапошина Виктора Станиславовича

Научный руководитель
доц., к.э.н., доцент кафедры
финансов, инвестиций и
инноваций
Быканова Н.И

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	6
1.1. Кредитная деятельность банка: сущность и роль в банке	6
1.2. Основные виды кредитов для физических лиц.....	12
1.3. Современное состояние рынка розничных кредитных услуг в России.....	19
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СБЕРБАНК И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ ...	26
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк .	26
2.2. Анализ основных кредитных продуктов Банка для розничных клиентов	34
2.3. Оценка розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк	45
2.4. Рекомендации по улучшению качества розничных кредитных продуктов, предоставляемых ПАО Сбербанк.....	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	59
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	67

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования обусловлена тем, что за последние несколько лет, проблема ведения, и как следствие совершенствования кредитной деятельности коммерческого банка вышла на первый план, среди других проблем, связанных с деятельностью коммерческого банка. Согласно статистическим данным за период с 2017 по 2019 год, возросло предоставление кредитных услуг коммерческим банком, что и обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Также особую роль играет исследование проблемы кредитной политики коммерческого банка, так как она оказывает существенное влияние на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Серьезные финансовые потери, а также банкротства являются следствием отсутствия совершенной кредитной политики в стране. Отсюда следует, что эффективное проведение кредитной политики приводит к повышению качества активов, их доходности, обеспечивая в итоге положительный финансовый результат.

Степень научной разработанности проблемы. проблемам ведения и совершенствования кредитной деятельности коммерческого банка посвящены работы таких ученых как: О.В. Ефимовой, Г.С. Пановой, М.А. Вахрушиной, А.Д. Шеремета, М.В. Мельник, О.В. Лаврушина, А.Г. Грязновой, Э. Гилла, Р. Гаррисона, К. Друри, Т. Коха, Д. Колдуэлла, Э. Рида, Дж. Синки.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию кредитной деятельности коммерческого банка на основе оценки деятельности банка на рынке розничных услуг.

Для достижения данной цели были поставлены следующие **задачи:**

- раскрыть суть и содержание понятия кредитной деятельности коммерческого банка;

- определить современное состояние рынка розничных кредитных услуг;
- проанализировать основные кредитные продукты коммерческого банка для розничных клиентов;
- оценить качество розничного кредитного портфеля коммерческого банка;
- предложить рекомендации по улучшению качества розничных кредитных продуктов.

Предметом исследования является совокупность финансовых отношений, возникающих между коммерческим банком и физическими лицами в процессе предоставления розничных кредитных продуктов.

Объектом исследования выступает кредитная деятельность коммерческого банка и ее реализация на рынке банковских розничных услуг.

Теоретической основой данной работы послужили учебники, учебные пособия, а также труды отечественных и зарубежных авторов по данной теме, конституция РФ, ГК РФ, федеральные законы, нормативно-правовые акты, научные статьи, данные о деятельности ПАО Сбербанк.

Методологическая база. При написании работы использовались такие методы как: сравнение, анализ, финансовые коэффициенты, аналитические таблицы и другие.

Практическая значимость работы заключается в том, что итоги проведенного исследования могут быть использованы в практической деятельности коммерческого банка при разработке кредитной политики.

Структура данной выпускной квалификационной работы включает в себя: введение; основную часть, которая состоит из двух глав; заключение; список литературы и приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы, сформулированная цель и определены задачи, а также обозначены объект и предмет исследования, информационная база, отражены теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе «Теоретико-методические основы кредитной деятельности коммерческого банка» отражены понятия, связанные с кредитной деятельностью банка, выявляется ее роль, а также основные виды кредитов для физических лиц и современное состояние рынка розничных услуг.

Во второй главе «Современная практика осуществления кредитной деятельности ПАО Сбербанк и направления ее развития» проведено исследование организационно-экономической характеристики ПАО Сбербанк, анализ основных финансовых показателей, активов и пассивов ПАО «Сбербанк», применяется методика данного банка для физического лица, выявляются проблемы и перспективы совершенствования кредитоспособности клиента.

В заключении сформированы выводы по результатам, проведенного исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Кредитная деятельность банка: сущность и роль в банке

Термин «банковская деятельность» является общим понятием для нескольких отраслей, что предполагает его активное применение, как в правовой сфере, так и в иных отраслях. Употребление данного термина прослеживается во множестве правовых источников, таких как: федеральный закон «О банках и банковской деятельности», федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», налоговый кодекс РФ, уголовный кодекс РФ, КоАП РФ и в других законах и подзаконных нормативно-правовых актах. Следует обратить внимание, что, при использовании вышеуказанного термина, законодателем не дается его легального определения.[2]

В понятие банковской деятельности включаются её основные признаки и элементы, к которым относятся:

- предмет, представляющий собой валютные ценности, банковские услуги и т.д.;
- цели, например: поддержание курса и покупательной способности рубля; регулирование, развитие банковской системы и организация эффективной системы расчетов и т.д.
- субъекты: Банк России и кредитные организации.
- содержание, предполагающее перечень возможных банковских операций.
- правовое регулирование банковской деятельности.

Банковская деятельность кредитных организаций, также, как и Банка России нераздельно связаны по целому ряду направлений. Однако, право на осуществление денежной эмиссии и организацию обращения денежной массы

в стране принадлежит исключительно Банку России. Именно этот факт наряду с многими другими индивидуализирует его банковскую деятельность. [16, с.83]

Трофимов Кирилл Тимофеевич – писатель и автор многих популярных работ в сфере экономики считает, что «банковскую деятельность можно определить, как основанную на законе или лицензии предпринимательскую деятельность кредитных организаций на рынке финансовых и связанных с ними услуг, по выполнению функций посредничества в кредите, платежах и обращении капитала» [42, с. 90].

Олейник Оксана Михайловна - декан факультета права Высшей школы экономики в своих научных работах полагает, что «банковская деятельность представляет собой систему, постоянно осуществляемых сделок и операций, направленных на извлечение прибыли» [34, с. 37].

Тосунян Гарегин Ашотович - российский банкир, президент ассоциации российских банков. доктор юридических наук, член-корреспондент РАН указывает, что «под банковской деятельностью понимается предпринимательская деятельность кредитных организаций, а также деятельность Банка России, направленная на систематическое осуществление банковских операций на основании: для Банка России и его учреждений — Закона о Банке России; для кредитных организаций — специального разрешения Банка России, полученного после государственной регистрации кредитной организации в порядке, предусмотренном федеральным законодательством»[41, с 82].

Несмотря на разногласия в позициях, в большинстве определений все же присутствуют схожие черты так, например, основу банковской деятельности составляют банковские операции и банковские сделки, а также другие действия кредитной организации, которые, непосредственно, направлены на развитие эффективности и повышение безопасности банковских услуг.

Важнейшей частью, деятельности, любого коммерческого банка выступает его кредитная политика, которая является программой и

направлением действий организации в области предоставления займов юридическим и физическим лицам. Соотношение риска-доходности проводимых операций определяют основу кредитной политики организации. В книге «Банковская система России», кредитная политика определяется, как «стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Кредитную политику банка составляют макроэкономические внешние и микроэкономические внутренние факторы» [8, с. 325].

Макроэкономическими составляющими являются: общая экономическая ситуация в стране; политическая стабильность; стадия экономического цикла, которую проходит государство; уровень инфляции и процентных ставок; состояние национальной валюты; конкуренция в банковской сфере.

К числу микроэкономических составляющих, влияющих на кредитную политику, относятся: ресурсная база, стоимость привлечения денежных ресурсов, клиентская база, специализация банка, ликвидность кредитного учреждения. Не менее важно иметь квалифицированный персонал, готовый работать с различными категориями заемщиков. Кредитная деятельность коммерческого банка представляет собой действия и направленность банка в области кредитных операций и кредитных отношений. В целом, кредитная политика определяет кредитную деятельность коммерческого банка.

Следует также подчеркнуть, что термин «кредитная деятельность коммерческого банка» можно рассматривать с двух объективных сторон:

- деятельность банка по привлечению кредитов, когда сам банк выступает заемщиком;
- деятельность банка по предоставлению кредитов, когда коммерческий банк выступает кредитором.

Кредитная политика влияет на становление задач и приоритетов кредитных операций банков. В иностранной научной литературе под кредитной политикой понимается способ осуществления последовательных,

взаимосвязанных кредитных операций, которые определяют подходящую кредитную политику.

Кредитными операциями принято называть действия, приводящие к возникновению взаимоотношений кредитором и заемщиком, заключающихся в предоставлении финансовых ресурсов.

Кредитные операции коммерческих банков представляет собой один из наиболее важных видов банковской деятельности. На рынке финансовых услуг кредитованию отведена доходная статья активов кредитных организаций.

Большинство экономистов в кредитном процессе выделяют следующие этапы:

Первый этап (до выдачи кредита) предусматривает осуществление тщательного анализа кредитных заявок, оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, сильных и слабых сторон их бизнеса и финансовой деятельности, затем производится выдача кредита;

Второй этап (после выдачи кредита) включает последующий анализ текущей деятельности клиента и выявление проблемных ссуд на ранней стадии, т.е. кредитов, которым грозит несвоевременное погашение, для принятия соответствующих решений. [14, с. 112]

Результаты анализа кредитного процесса крупных российских коммерческих банков показали, что, в основном, процесс кредитования включает в себя пять основных этапов:

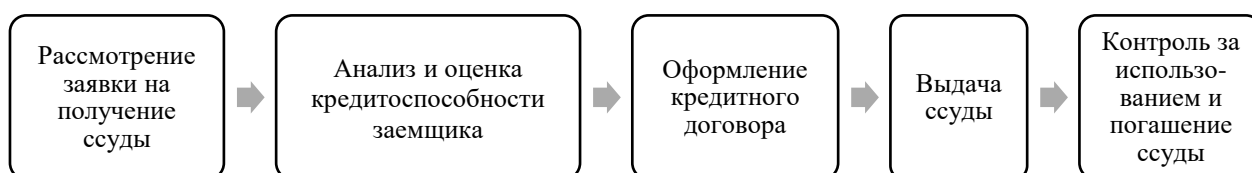


Рис.1.1 Этапы кредитного процесса

На первом этапе происходит рассмотрение банком заявки на получение банковской ссуды (кредитной заявки, заявления-ходатайства). В заявке содержатся главные параметры ссудной операции такие как: цель и сумма

запрашиваемой ссуды, срок ссуды и порядок ее погашения, виды обеспечения, приемлемая для клиента процентная ставка. К кредитной заявке должен быть приложен пакет необходимых документов, служащих обоснованием заявления о кредите и содержащем основные сведения о потенциальном заемщике.

На основании анализа заявки и пакета документов банк должен получить ясное представление о юридическом статусе и правомочности клиента, его финансовом положении, цели и назначении ссуды, возможности ее исполнения в срок, источниках погашения ссуды, способах обеспечения, наличия долгов перед другими кредиторами.

На втором этапе происходит анализ и оценка кредитоспособности заемщика, т.е. его способности погасить ссуду и проценты по ней, в соответствии с кредитным договором. Источниками анализа служат данные баланса предприятия, отчета о прибылях и убытках, кредитной заявки, информации о кредитной истории клиента.

Третий этап, как правило, предполагает оформление кредитного договора. После получения разрешения на выдачу кредита, банк приступает к разработке кредитного договора (структурированию ссуды). В процессе структурирования определяются основные характеристики ссуды: вид кредита, сумма, срок, способ погашения, обеспечение, ставка процента. Кредитный договор подписывается банком и заемщиком. В нем содержатся следующие разделы: общие положения; права и заемщика; права и обязанности банка; ответственность сторон; порядок разрешения споров; срок действия договора; юридические адреса сторон.

В ходе четвертого этапа происходит выдача ссуды. Ссуда выдается в соответствии с кредитным договором, заключаемым между коммерческим банком и физическим лицом.

На заключительном, пятом этапе, производится контроль банка за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг). После выдачи

ссуды, банк должен проводить активную работу по наблюдению за исполнением заемщиком условий договора, включающую в себя:

- контроль целевого использования ссуды;
- оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности; ежеквартальную или даже ежемесячную (по кредитам повышенного риска) проверку сохранности заложенного имущества, соблюдения залоговой маржи;
- наблюдение за поступлением процентов по ссуде, а также платежей заемщика, в соответствии с графиком погашения ссуды;
- ежемесячную корректировку, в случае необходимости, резерв на возможные потери по ссудам при изменении качества обеспечения и степени риска ссуды;
- ведение деловой переписки с клиентом и, если потребуется, деловых встреч;
- регулярный анализ ссудного портфеля.

В случае нарушения заемщиком условий кредитного договора, банк может приостановить дальнейшую выдачу ссуды, предусмотренную договором, предъявить к взысканию оставшуюся часть долга, если не уплачен очередной взнос или появилась угроза непогашения ссуды, потребовать досрочного погашения всех предоставленных кредитов. Применение названных мер должно быть оговорено в кредитном договоре.

Для любого коммерческого банка очень важна правильная и эффективная организация кредитного процесса. В современной России кредитование заемщиков, занятие рискованное и зачастую, просто опасное. Тем не менее, значительное число крахов коммерческих банков - результат не только высоких рисков внешней среды, но и плохо организованного управления, особенно в области кредитного процесса, не подлежит сомнению. Поэтому, каждый коммерческий банк заинтересован в повышении уровня организации кредитного процесса. Тщательно проработанный кредитный процесс, позволяет свести к минимуму кредитный риск, благодаря

значительному снижению вероятности предоставления кредита ненадежному заемщику.

Таким образом, кредитная деятельность коммерческого банка - действия и направленность банка в области кредитных операций и кредитных отношений, являющаяся важной частью кредитной политики. В настоящее время существует реальная необходимость создания и законодательного закрепления легального определения понятия «кредитная деятельность», в котором должны содержаться признаки, четко отграничивающие этот вид деятельности от других видов профессиональной деятельности.

1.2. Основные виды кредитов для физических лиц

Наиболее эффективным способом распоряжения денежными средствами, для банка являются кредитные операции, при помощи которых он происходит его ориентирование на получение максимальной прибыли, с целью повышения доходности, надежности и получения гарантий. Основную долю доходов банка составляет кредитование, в размере 70-75 % от общей суммы операционной прибыли, включая процентные платежи и комиссии [50]. Для наиболее эффективного проведения кредитной политики, банку следует четко сформулировать назначенные цели, расставить приоритеты и обусловить принципы работы на кредитном рынке, а также провести нужные действия по созданию условий максимально выгодного размещения финансовых средств.

Традиционно, основной операцией любого коммерческого банка является кредитная операция. Однако, в условиях современности отечественные банки, при наличии достаточного ресурсного потенциала не стремятся активизировать кредитные процессы. Они ограничиваются только лишь размещением средств в узком кругу известных заемщиков, подконтрольных организаций, а также кредитованием торгово-посреднических операций.

Согласно ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы приводит к недействительности договора о предоставлении кредита.

В соответствии с федеральным законодательством: «о банках и банковской деятельности» «кредитором, может быть лишь кредитное учреждение, которое имеет исключительное право осуществлять такие банковские операции; В качестве вклада в фонды отдельных лиц и организаций в деле размещения этих средств от своего собственного имени и за свой счет в условиях возвращения, платности, срочность, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц или небанковская кредитная организация, т. е. кредитное учреждение, уполномоченное осуществлять отдельные банковские операции»[2].

Кредитный риск представляет собой риск невозврата дебитором кредитору кредита. В свою очередь, страхование кредитного риска, это меры по обеспечению возвращения кредитору ссуды в срок. [21, с. 166-174]

Не менее важным понятием является и срочность кредитования - естественная форма обеспечения возвратности кредита. Она означает, что ссуда должна быть возвращена в строго оговоренный в кредитном соглашении срок. Для того, чтобы данное определение работало на практике, в кредитном соглашении подробно разрабатывается график погашения кредита и уплаты процентов.

Следует также выделить такое понятие, как обеспеченность кредита - дополнительный принцип кредитования, который всегда включается в кредитное соглашение.

С момента принятия закона «О банках и банковской деятельности», коммерческим банкам представился шанс выдавать своим клиентам кредиты под различные формы его обеспечения.

Наибольшее распространение получили следующие виды обеспечения ссуд:

- материальные ценности, оформленные залоговым обязательством;
- гарантии посредников платежеспособных юридических и физических лиц;
- страховые полисы, оформленные заемщиками в страховой компании по риску непогашения ссуды;
- ликвидные ценные бумаги.

Далее хотелось бы выделить такое ключевое понятие, как кредит для физических лиц — заём, который выдается населению для обеспечения личных нужд. Стоит отметить, что подавляющее большинство экспертов считает, что потребительский кредит является разновидностью кредита физическим лицам, однако, встречаются и другие мнения, иногда по значению потребительский кредит приравнивают к кредиту физическим лицам. [10, с. 152]

Следует также отметить сущность такого понятия, как потребительский кредит. Он представляет собой кредит, предоставляемый населению для покупки потребительских товаров и оплаты бытовых услуг в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа через розничную торговлю) и банковского (ссуды на потребительские цели)". К разновидностям потребительского кредита относят: "любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие". На западе, несколько иная позиция на этот счет, так к потребительскому кредиту относят: ссуды для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг. Несмотря на различие данной категории в странах мирового сообщества, эти определения объединены тем,

что, повсеместно предназначение потребительского кредита выражается в финансирование конечного потребления, в отличие от ссуд, предоставление которых осуществляется для производственных целей.

Любой коммерческий банк сегментирует заемщиков (физических лиц) и держит ориентир на отдельные сегменты, разрабатывая и продвигая кредитные продукты. Наиболее полно, выделенные классификационные признаки и разновидности кредитов для заемщиков (физических лиц) представлены на рис. 1.2.

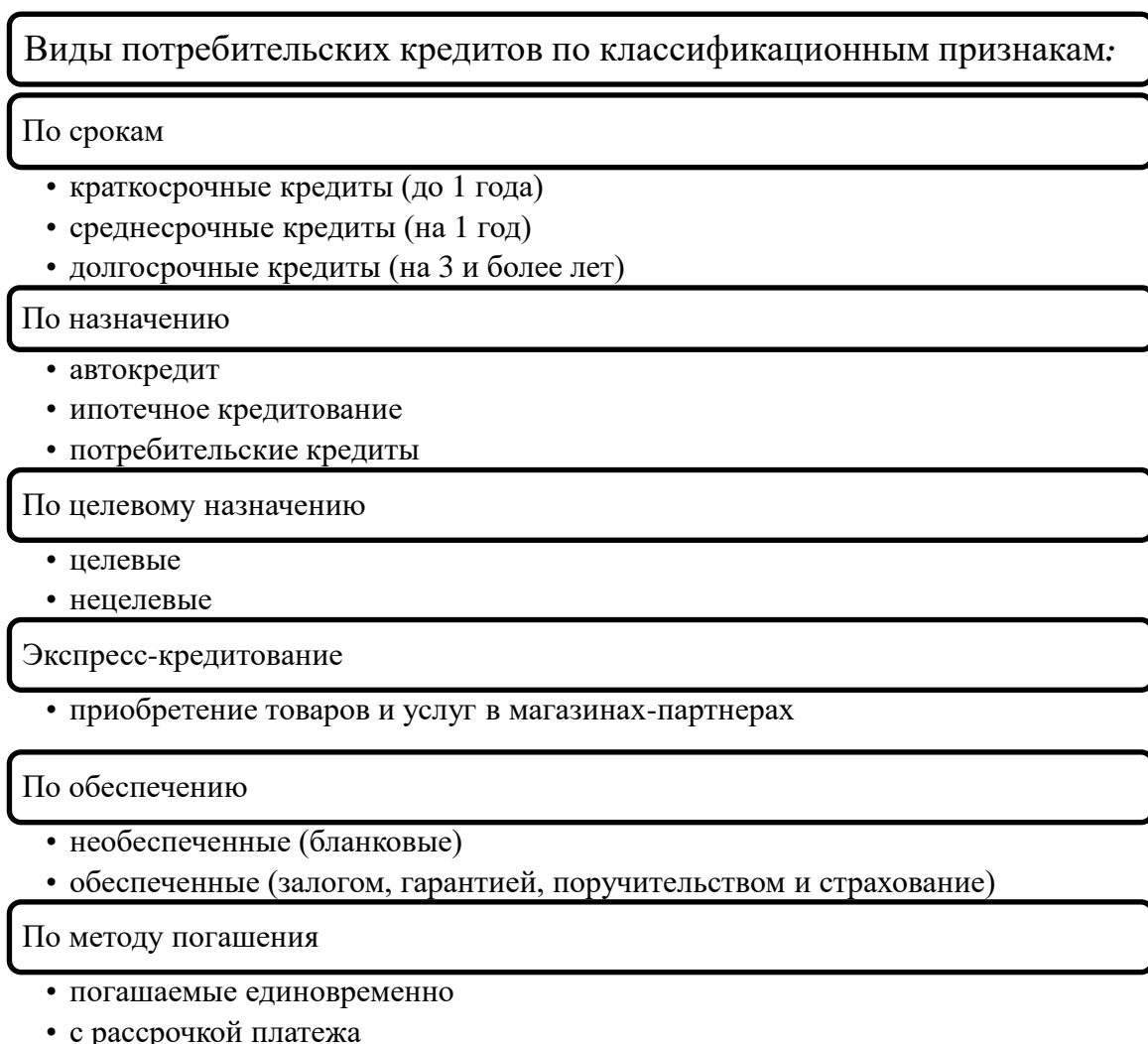


Рис. 1.2. Виды кредитов, предоставляемых физическому лицу

Существует три основные формы розничного кредита: ипотечное кредитование, автокредитование, потребительский кредит.

В настоящий момент времени, во всем мире наибольшую популярность приобрели потребительские экспресс кредиты. Потребительское кредитование стало неотделимой частью современного розничного рынка, покупателями на котором, являются отдельные лица и домохозяйства, приобретающие товары и услуги для личного потребления. Потребительское кредитование в России является, пока еще полноценно несформированной частью национальной экономики. Целью его функционирования выступает повышение уровня дохода банков и торговых организаций, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах и как следствие, развитие национальной экономики.

Сторонами кредитных договоров являются кредиторы, которые, как правило, представляют собой кредитные организации и заёмщики — юридические и физические лица. [15, с. 62]

Экономической сущностью любой экономической категории является наличие определенных индивидуализирующих особенностей.

Исходя из вышеуказанного, среди индивидуализирующих особенностей потребительского кредита выделяют:

- выдаются населению (физическим лицам);
- позволяет расширить потребительский спрос при ограниченных денежных доходах населения;
- может применяться как в денежной, так и в натуральной формах;
- зачастую используется государством в периоды неблагоприятной экономической ситуации в стране, с целью поддержания спроса на товары, жилье и услуги на определенном уровне, а также, для того, чтобы проводить активную социальную политику, путем предоставления льготных кредитов малоимущим слоям населения;
- в своих наиболее развитых формах, носит, в основном, среднесрочный и долгосрочный характер;
- проявляется в формах банковского кредита и коммерческого кредита. Взаимосвязь этих форм состоит, например, в продаже торговой

фирмой товаров длительного пользования в рассрочку, а также в выставлении на продажу векселей, принимаемых покупателем.

В отличие от других видов кредитов, объектами в потребительском кредите могут выступать и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае - коммерческие банки, представляющие собой специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и иные предприятия, с другой – заемщики, иначе говоря люди.

Во Франции, около одной четвертой части всех потребительских кредитов предоставляется банками и оставшиеся три четвертых части - специализированными кредитными учреждениями.[6, с.17-21]

Следующим видом кредитов, предоставляемым физическим лицам является ипотечный кредит. Многие люди слишком широко интерпретируют понятие ипотеки, как получение кредита под залог недвижимости, а также как получение кредита для покупки недвижимости.

Термин "ипотека" следует рассматривать, как способ обеспечения обязательств, когда предметом залога выступает недвижимое имущество физического лица. Если, целью кредита выступает приобретение жилья, то принято использовать термин "ипотечное кредитование". В ряде случаев, когда заемщик берет кредит в банке под залог уже имеющегося жилья для приобретения нового, употребляется термин "смешанная ипотека". [27, с.103]

Ипотечный кредит, которой выдается под залог недвижимости, такой как земельная собственность, является одной из форм кредитования, динамично используемых в рыночной экономике, обеспечивающей надёжность сделки. Земельная собственность вовлекает в систему рыночных кредитных отношений предприятия, организации, фирмы, населения, имеющие в собственности приватизированные квартиры, земельные наделы, жилой фонд.

В системе ипотечного кредитования принято выделять следующие направления:

- Непосредственную выдачу ипотечных кредитов хозяйствующим субъектам и населению;
- Продажу ипотечных кредитов на вторичном рынке (ипотечных обязательств), которая обеспечивает дополнительное привлечение ресурсов для кредитования.

По первому направлению работу, в основном, осуществляют ипотечные банки. Что касается второго направления, то работу над ним производят финансовые компании, фонды, скупающие активы ипотечных банков, обеспеченные залогом имущества, и затем от своего имени на их базе выпускающие ценные бумаги (облигации). Ценные бумаги, получаемые данным путем ликвидны, поскольку обеспечены недвижимостью и позволяют получать долгосрочный и стабильный доход на инвестиции. За рубежом, по обязательствам некоторых финансовых компаний, гарантом выступает государство, что повышает их надёжность.

Функционирование вторичного рынка ипотечного кредита на жильё обеспечивает ликвидность капитала ипотечных банков, связывает денежную массу в обороте, способствует перераспределению капитала по районам страны и экономическим сферам, стабилизирует процентные ставки по кредитам.

Банки, занимающиеся ипотечным кредитованием, в данных условиях, не так ограничены кредитными ресурсами. Это связано с тем, что они осуществляют операции на вторичном рынке и при этом имеют возможность дополнительно мобилизовать необходимые средства, вновь запускаемые в оборот для выдачи новых кредитов. Данная система является эффективно функционирующей, за счет наличия развитого вторичного ипотечного рынка.

Последним видом кредитов, предоставляемых физическим лицам, является автокредитование - выдача денег на покупку автомобиля или выдача автомобиля в кредит через автосалон, осуществляющий взаимовыгодное

сотрудничество с банком. При наличии определенных условий, является наиболее выгодным целевым способом банковского финансирования.

К числу характерных особенностей автокредита относят: оплату части стоимости приобретаемого автомобиля за счет собственных денежных средств заемщика, в качестве "первого взноса". Как следствие, размер автокредита составляет определенную часть стоимости автомобиля, исключением является автокредит без первого взноса.

Способ предоставления автокредита следует из принципа целевого использования - безналичный перевод суммы кредитования на расчетный счет юридического лица - продавца автомобиля. Предполагается несение продавцом полной ответственности за переход права собственности на автомобиль, по заключаемому с покупателем договору купли-продажи.

Таким образом, потребительский кредит представляет собой, предоставляемый физическим лицам кредит, с целью использования денежных средств, для потребительских целей, не связанных с предпринимательской деятельностью. Потребительский экспресс кредит, ипотечный кредит и автокредит в Российской Федерации являются наиболее приоритетными видами розничного кредита для физических лиц.

1.3. Современное состояние рынка розничных кредитных услуг в России

В России, в современных экономических условиях, задачей первостепенной важности является создание единого механизма управления, при помощи которого возможно бы было окончательно преодолеть негативные явления в экономике нашей страны. Помимо этого, подразумевается создание необходимых условий для нормального функционирования и дальнейшего развития страны, как в области финансов, так и в области развития сферы производства, сельского хозяйства, торговли и других отраслях.[28 с. 306]

Ни для кого не секрет, что немаловажную роль в этом процессе играет развитие кредитного механизма, так как именно он является одним из основных инструментов регулирования экономики в руках государства. Его развитие, как процесса, основанного на денежных и кредитных отношениях, позволит стремительно направить огромные ресурсы, в виде временно свободных денежных средств на центральных направлениях экономического и социального уровней страны.

Кредитный рынок, как экономическая категория представляет собой экономические отношения, которые непосредственно связаны с аккумулярованием, распределением и перераспределением кредитных ресурсов, необходимых для того, чтобы обеспечить непрерывность и эффективность общественного производства.

Итак, рассмотрим динамику развития потребительского кредитования в Российской Федерации, за последние три года, основываясь на данных в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Объемы выдаваемых кредитования юридическим и физическим лицам
в 2016-2018 гг. в млн. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %		
				2017/2016	2018/2017	2018/2016
Выданные кредиты, всего, из них:	37800220	42928749	48436678	113,57	112,83	128,14
Физическим лицам	10643612	12065458	14790659	113,36	122,59	138,96
Юридическим лицам	22036746	24380792	27491225	110,64	112,76	124,75

Исходя из данным Банка России, представленных в таблице 1.1., можно сделать вывод, что объемы кредитования физических и юридических лиц за анализируемый период времени выросли на 28,14%, при этом кредитование юридических лиц происходит в больших объемах и имеет большую важность,

но также за период с 2017 г. до 2019 г. кредитование физических лиц приобрело большие темпы роста.

Наиболее наглядно состав и структуру объемов кредитования в России в 2016 -2018 гг. можно рассмотреть на рис.1.3.

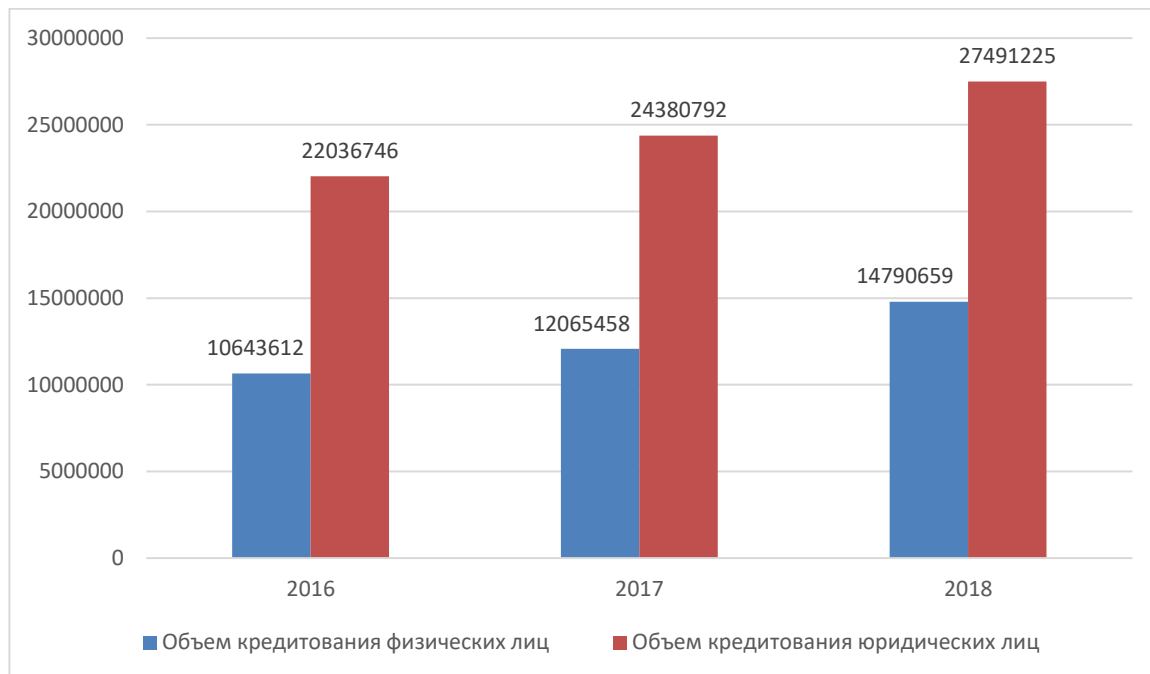


Рис. 1.3. Состав и структура объемов кредитования в России в 2016 -2018 гг., млн. руб.

Как уже было указано ранее, потребительское кредитование в Российской Федерации в последние годы приобрело высокие темпы роста. Данное явление связано, в первую очередь, с появлением новых кредитных продуктов и дополнением уже существующих. Однако, на рынке кредитования физических лиц, все еще существует ряд проблем, связанных с низкой платежеспособностью и финансовой неустойчивостью многих заемщиков, пробелами в законодательно-правовом и нормативном поле деятельности кредитных организаций, региональными различиями в социально-экономическом и политическом положениях и др.

Нельзя также отрицать, что негативное влияние на состояние кредитного сектора страны оказывает настроение самих заемщиков. Одним из

лучших механизмов для привлечения заемщиков, является низкая процентная ставка.

Таблица 1.2

Рейтинг банков с минимальной процентной ставкой по
потребительским кредитам по состоянию на 01.01.2019 г.

№	Название банка	Ставка, %	Сумма, руб.	Требования
1	«Кубань Кредит»	7,75	10 000 - 550 000 На срок до 7 лет	Возраст от 18 лет Стаж от 6 месяцев
2	«Совкомбанк»	8,90	100 000 На срок до 1 года	Возраст от 35 лет Стаж от 4 месяцев
3	«Тинькофф»	9,00	200 000 - 15 000 000 На срок до 15 лет	Возраст от 21 года Стаж от 1 месяца
4	«Азиатско-Тихоокеанский Банк»	9,00	30 000 - 150 000 На срок до 1 года	Возраст от 21 года Стаж от 1 месяца
5	«РоссельхозБанк»	9,90	10 000 - 500 000 На срок до 7 лет	Возраст от 18 лет
40	«Сбербанк»	11,90	30 000 - 5 000 000 На срок до 5 лет	Возраст от 21 года Стаж от 6 месяцев

Как видно из таблицы 1.2., минимальная процентная ставка на данный момент составляет 7,75% и принадлежит банку «Кубань Кредит». Однако, низкая процентная ставка, зачастую свидетельствует о том, что банку требуются финансовые вливания, со стороны заемщиков, что ставит под сомнения его ненадежность. У того же ПАО «Сбербанк» самая низкая процентная ставка составила 11,9% и представлена она кредитом «На любые цели от Сбербанка», в следствие этого ПАО «Сбербанк» не попадает в топ-5, по данному параметру.[47]

Одной из причин негативного отношения к кредитованию в России является низкий уровень финансовой грамотности граждан, но не стоит исключать и другие неблагоприятные факторы, такие как, например недобросовестные участники рынка, которые вводят в заблуждение доверчивых граждан.

Важным направлением дальнейшего развития рынка потребительского кредитования выступает снижение уровня процентных ставок, кредитных

рисков и совершенствование кредитной политики кредитных организаций. Эти факторы должны создавать выгодные условия для получения кредитов добросовестными заемщиками.

Будущая динамика рынка потребительских кредитов будет определена уровнем развития экономики страны и доходов населения, ключевой ставки ЦБ РФ и его денежно-кредитной политикой, волатильностью национальной валюты, уровнем инфляции, введением новых льготных программ кредитования.

В России существуют государственные программы по кредитованию населения на строительство жилья и улучшение жилищных условий. К таковым относятся: кредиты молодым семьям и одиноким молодым гражданам на строительство (реконструкцию) жилья; индивидуальным застройщикам жилья в селе.

Довольно остро стоит проблема необходимости введения новых видов льготного кредита для малообеспеченных слоев населения на строительство и покупку жилья, с частичной компенсацией процентов за счет бюджетных средств. Процентную ставку целесообразно устанавливать на уровне доходности по годовым государственным обязательствам плюс 5 – 8 % годовых. При этом, 10 % от суммы должны уплачиваться заемщиком, а остальные - государством.

Основными преимуществами льготного кредитования молодых семей являются: экономия средств государственного бюджета, возможность привлечения внебюджетных средств, сокращение риска невозврата кредита, расширение территориального охвата населения, сокращение бюрократизма, при распределении кредитных ресурсов, обеспечение принятия более объективного решения о возможности кредитовании.

Другим направлением совершенствования потребительского кредитования выступает разработка и предоставление новых кредитных продуктов населению.

Таблица 1.3

Динамика розничного кредитного портфеля коммерческих банков в России в 2016-2018 гг., млн. руб.

№	Название банка	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %		
					2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
1	Сбербанк России	4342964	4931958	6177562	113,5	125,2	142,2
2	ВТБ	232029	264265	2581504	113,8	976,8	1112,5
3	Газпромбанк	308180	364480	480801	118,2	131,9	156,0
4	Альфа-Банк	231724	292680	455558	126,3	155,6	196,6
5	Россельхозбанк	326986	361712	423608	110,6	117,1	129,5

По результатам данных исследования, приведенных в таблице 1.3, лидером рейтинга является ПАО «Сбербанк» он значительно обходит ближайшего конкурента «ВТБ», к сожалению, остальные банки отстают гораздо сильнее, что говорит о том, что ПАО Сбербанк является гораздо более развитым банком в сфере потребительского кредитования, чем остальные участники рейтинга.

Среди основных проблем, связанных с потребительским кредитованием в нашей стране, можно выделить следующие:

- увеличение количества невозвращенных и проблемных потребительских кредитов физическими лицами;
- высокие процентные ставки по потребительским кредитам физическим лицам, обусловленные высокими рисками кредитования физических лиц в стране;
- отсутствие долгосрочных финансовых ресурсов у отечественных банковских институтов;
- непрозрачность потребительского кредитования;
- недостаточность законодательно-нормативных актов, регулирующих потребительское кредитование;

- несовершенство процедуры взыскания долгов по потребительскому кредитованию, что делает данные кредиты недостаточно привлекательными для банковских институтов;

- низкий уровень доверия физических лиц к банковским учреждениям, что иногда является фактором их нежелания брать потребительские кредиты;

- достаточно сложная система оценки кредитоспособности заемщиков у банковских учреждений, что часто является причиной длительного рассмотрения заявки физического лица или длительности согласования условий кредитования.

Стоит отметить, что, несмотря на существующие проблемы потребительского кредитования в нашей стране, его развитие будет проходить, в соответствии с макроэкономической ситуацией в государстве и развитием банковского сектора в стране.

Из вышеизложенного следует, что российский рынок потребительского кредитования является перспективным, и его развитие положительно сказывается на экономической ситуации, на всей территории страны.

Итак, подведем итоги, рассмотренного нами материала. Из всего вышеуказанного можно сделать следующие выводы:

- кредитная деятельность представляет собой действия и направленность банка в области кредитных операций и кредитных отношений, являющаяся важной частью кредитной политики;

- основными видами кредитования в России являются потребительский кредит, автокредитование и ипотечный кредит;

- несмотря на целый ряд проблем, прослеживается положительная динамика развития потребительского кредитования в России, а это означает, что дальнейшее его развитие будет идти в соответствии с макроэкономической ситуацией в государстве и развитием банковского сектора.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО СБЕРБАНК И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Публичное Акционерное Общество "Сбербанк России" - крупнейший банк в России и СНГ с широкой сетью подразделений, оказывающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Банк создан с для привлечения временно свободных денежных средств населения и организаций и их результативного размещения на условиях возвратности, платности, прочности в интересах вкладчиков банка и развития хозяйства.

Созданный в 1841 году ПАО Сбербанк является современным банком, который удовлетворяет потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг.

На ПАО Сбербанк приходится около одной трети активов всего российского банковского сектора. Банк является одним из главных кредиторов национальной экономики и занимает самую большую долю рынка депозитов. В России у ПАО Сбербанк более 110 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами ПАО Сбербанк пользуются около 11 миллионов человек и более 1 млн. предприятий. В нашей стране Банк имеет крупнейшую филиальную сеть: около 17 000 офисов и внутренних структурных подразделений. Внешняя сеть банка состоит из филиалов, дочерних компаний и отделений в США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Индии, Китае, Турции и других странах. Титул одного из старейших и крупнейших банков страны не мешает ПАО Сбербанк открыто и добросовестно конкурировать на банковском рынке. [49]

ПАО Сбербанк занял первое место среди банков Центральной и Восточной Европы в рейтинге «Топ-1000 крупнейших банков мира»

британского журнала The Banker, составленном на базе отчетности за 2017 год.

Общее количество размещенных акций ПАО Сбербанка составляет:

- обыкновенных акций номиналом 3 руб. – 21 586 948 000 шт.
- привилегированных акций номиналом 3 руб. – 1 млрд. шт.
- предельное количество объявленных обыкновенных акций – 15 млрд. шт.

Структура акционеров Сбербанка по состоянию на конец операционного дня 14 мая 2018 года выглядит следующим образом:

Таблица 2.1

Структура акционеров ПАО Сбербанк

Категория акционеров	Доля в уставном капитале, %
Банк России	50,0 + 1 акция
Юридические лица – нерезиденты	45,64
Юридические лица - резиденты	1,52
Частные инвесторы	2,84

Из таблицы 2.1., видно, что основным акционером ПАО Сбербанк России и учредителем является Центральный банк РФ, владеющий 50% уставного капитала, плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы. Общее количество акционеров – более 213 тысяч.

По форме организации Банк представляет собой акционерное кредитное учреждение, реализовывающее деятельность на основе Устава. Поскольку учредителем банка выступает Центральный Банк РФ, ему принадлежит часть собственности ПАО «Сбербанк России».

Основные направления деятельности Банка:

- кредитование российских предприятий;
- кредитование частных клиентов;

- вложение в ценные бумаги государства и облигации ЦБ России;
- осуществление операций на комиссионной основе.

Важнейшим структурным элементом системы ПАО «Сбербанк России» являются отделения, они могут иметь операционные отделы, филиалы, обслуживающие клиентов, а также создавать агентства по согласованию с другими организациями. Кроме того, ПАО Сбербанк имеет право создавать дочерние учреждения с правом юридического лица, собственным капиталом и контрольным пакетом акций, принадлежащих банку как на территории РФ, других государств СНГ, так и за границей. Возглавляются отделения ПАО Сбербанк управляющими, назначенными председателями банков. Все учреждения системы ПАО Сбербанк осуществляют свою деятельность в соответствии с Положением о соответствующих подразделениях, где определяются ответственность, выполняемые функции и т. д.

Высшим органом управления Банка, который принимает решения по главным вопросам его деятельности, есть общее собрание акционеров. Организационная структура ПАО Сбербанк полностью представлена на рис. 2.1., ее возглавляет общее собрание акционеров, состоящее из акционеров-владельцев именных обыкновенных акций общества.

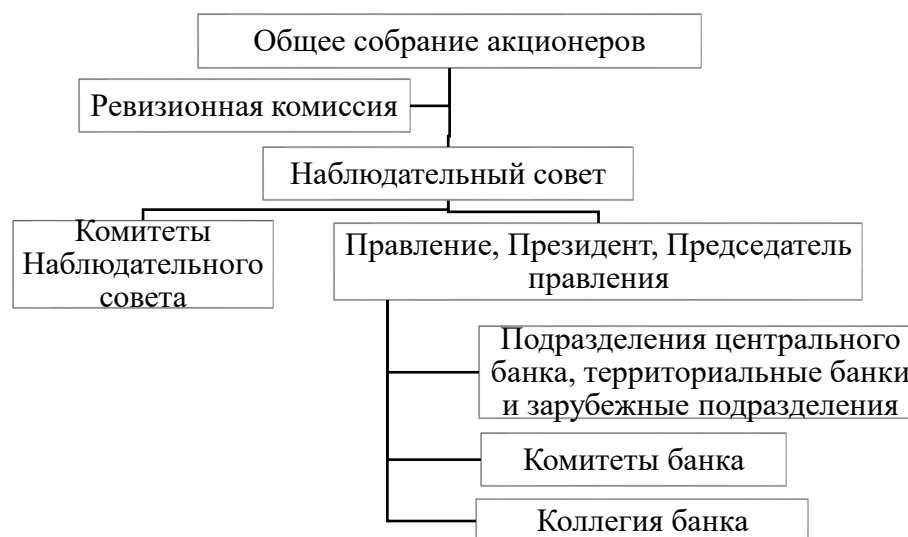


Рис. 2.1 Организационная структура ПАО Сбербанк

Согласно Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, ПАО «Сбербанк России» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

Средства для осуществления деятельности привлекаются Банком из следующих источников: средства акционеров, вклады частных клиентов, средства юридических лиц; другие источники, в том числе заимствования на международных финансовых рынках.

ПАО «Сбербанк России» имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с установленными Банком России нормами и правилами.

Проведем анализ финансово - экономической деятельности ПАО Сбербанк и представим основные показатели его деятельности за 2016 – 2018 год в таблице 2.2.

Динамика показателей финансово-экономической деятельности ПАО

Сбербанк за 2016 – 2018 гг., млрд. руб.

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Темп роста, %		
				2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Чистая ссудная задолженность	16221,6	17466,1	20142,8	107,7	115,3	124,2
Средства кредитных организаций	364,5	464,3	989,8	127,4	213,2	271,6
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	16881,9	17742,6	20490,0	105,1	115,5	121,4
Неиспользованная прибыль за отчетный период	498,2	653,5	782,1	131,2	119,7	157,0
Всего источников собственных средств	2829,2	3359,1	3800,3	118,7	113,1	134,3

По данным анализа таблицы 2.2., можно сделать следующие выводы, что в целом, деятельность ПАО «Сбербанк» достаточно стабильна. Наблюдается постепенное увеличение всех показателей. В течение 3-х лет средства клиентов заметно увеличивались, особенно в 2018 г. и 2017 г. Чистая ссудная задолженность с 2016-2018 гг. выросла на 16,5 %. Средства кредитных организаций получили кардинальный подъем на 144,2 % с 2016 по 2018 год.

Такому прогрессивному росту способствовали изменения в организационной структуре, которые произошли в 2018 году: оптимизационные мероприятия, запланированные в 2013-2014 г., были проведены в 2015 – 2017 г. В перспективе — сокращение штата сотрудников в 2018 году на 8%, что обусловлено активным переходом клиентов к дистанционному формату сотрудничества с банком: через Сбербанк «Онлайн», Сбербанк Бизнес «Онлайн» и мобильный банк. Анализ показал, что в 2017 году 35% прибыли было получено именно от работы «цифрового» (дистанционного) банка. Что касается филиальной сети, то ее организационная

схема до конца 2 квартала 2018 года утверждена, внесение корректировок не планируется.

На 1 января 2018 года доля банка на рынке кредитования частных лиц составила 40,5%, юридических — 32,4%. Перед банком стоит непростая задача — перевести 80% всех активных клиентов в цифровой формат сотрудничества с банком. В перспективе организационная структура крупнейшего банка будет пересмотрена. Изменения коснутся и розничного, и корпоративного блока.

Для оценки эффективности деятельности Банка необходимо рассчитать ряд показателей на основе годовой отчетности и проследить их динамику и представим ее в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Анализ структуры активов баланса ПАО Сбербанк
за 2016 – 2018г., млн. руб.

Показатель	По состоянию на			Удельный вес, %		
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	2016г.	2017г.	2018г.
Денежные средства	614 849	621 719	688 904	2,8	2,6	2,5
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	967 162	747 906	865 071	4,4	3,2	3,2
Средства в кредитных организациях	347 943	299 995	406 319	1,6	1,3	1,5
Финансовые активы	141 343	91 469	198 281	0,6	0,3	0,7
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	2 0142 853	74,6	75,4	74,8
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	2 269 613	2 517 865	2 966 415	10,4	10,8	11,0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 961	645 442	695 704	2,1	2,7	2,5
Требование по текущему налогу на прибыль	8 124	373	17 250	0,04	0,0	0,06
Отложенный налоговый актив	0	21 311	21 931	0,0	0,09	0,08

Основные средства	469 121	483 556	500 048	2,16	2,09	1,8
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 077	11 365	9 405	0,0	0,05	0,03
Прочие активы	217 264	251 808	387 749	1,0	1,09	1,44
Всего активов	21 721 078	23158920	26899930	100	100	100

Из таблицы 2.3. можно сделать следующий вывод, Чистая ссудная задолженность имеет наибольший вес среди других показателей, этот показатель говорит о том, какую сумму осталось вернуть должникам от основной суммы займов.

Также можем рассчитать удельный вес показателей пассива бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк.

Таблица 2.4

Анализ структуры пассивов баланса ПАО Сбербанк
за 2016 – 2018г., млн. руб.

Показатель	По состоянию на			Удельный вес, %		
	01.01.2017 год	01.01.2018 год	01.01.2019 год	2016 год	2017 год	2018 год
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16881989	17742620	20490078	81,73	80,08	79,27
Средства кредитных организаций	364500	464300	989893	1,76	2,10	3,83
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	581160	591164	567222	2,81	2,67	2,19
Всего источников собственных средств	2828921	3359148	3800296	13,70	15,16	14,70
Итого пассивы	21721078	23158920	26899930	100	100	100

Как видно из таблицы 2.4., удельный вес показателя «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», постепенно снижается, но при этом, в сравнении с 2016 годом в 2018 году сумма увеличивается, это говорит

о грамотной депозитной политике Банка. «Средства кредитных организаций» имеют наименьший удельный вес, но с 2016 года по 2018 год постоянно увеличивается. «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ» с 2016 года по 2018 год имеют отрицательную динамику удельного веса. Показатель «Всего источников собственных средств» является нестабильным, в сравнении 2016 года с 2017 годом показатель увеличился на 1,46 %, но в 2018 году снизился на 0,46 %. За анализируемый период, происходит увеличение пассивов, это заслуживает позитивной оценки, так как говорит о повышении потенциала банка. В целом пассивы банка позволяют, обеспечивать увеличение денежных средств, которые находятся на пассивных счетах и составляют его ресурсную базу. Для наглядности структуру пассива баланса изобразим на рис. 2.2

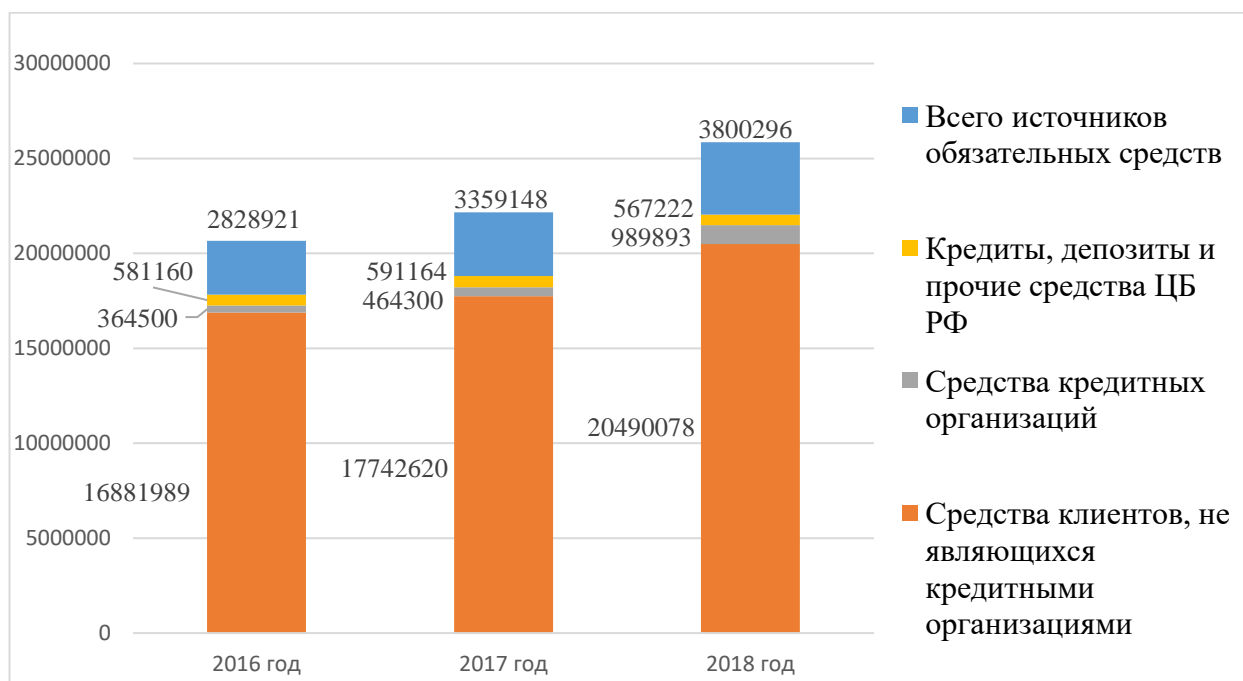


Рис. 2.2. Динамика отдельных статей пассивов баланса ПАО Сбербанк за 2016 – 2018 гг., млн. руб.

В структуре пассивов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода является средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные пассивы. [51]

Анализируя пассивную часть баланса, следует отметить, что в отношении обязательств проявляется общая тенденция высокого удельного веса прочих обязательств, поскольку данная статья определяет основной источник внешнего финансирования Банка. Увеличение объема данной статьи произошло в 2018 г. на 124,08%. Данный факт можно расценить как положительный, поскольку Банк стал менее зависим от ресурсов межбанковского рынка. Так же, значительную часть пассива занимают вклады физических лиц: то есть, в условиях возрастающей конкуренции Банк смог обеспечить существенный приток средств клиентов. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера остаются сравнительно стабильными на протяжении анализируемого периода. Как правило, при бесперебойном функционировании Банка резервы не подвергаются непредвиденным и резким колебаниям.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ПАО «Сбербанк России» считается одной из самых престижных и универсальных банковских организаций, является крупнейшим и старейшим банком в России. Важную роль в этом играет его развитая и обширная филиальная сеть, качественное и быстрое обслуживание, лояльные условия и что, наверное, важнее всего - широчайший ассортимент банковских кредитных продуктов.

2.2. Анализ основных кредитных продуктов Банка для розничных клиентов

В настоящее время ПАО Сбербанк предлагает множество кредитных продуктов. Банковские продукты ПАО Сбербанк могут заменить многие устаревшие и потерявшие свою актуальность банковские услуги, благодаря современным технологиям и постоянному развитию

ПАО «Сбербанк» предлагает широкий спектр кредитных услуг, которые направлены на удовлетворение четырех основных групп клиентов:

1. Частные лица.

2. Малый бизнес.
3. Корпоративные клиенты.
4. Финансовые организации.

Банковские кредитные продукты для физических лиц могут быть:

1. Целевые и нецелевые кредиты.
2. Обеспеченные и необеспеченные кредиты.

Целевой кредит выдаётся под какую-то конкретную цель, например, для оплаты обучения, для постройки собственного дома и так далее. Преимуществом являются относительно невысокие проценты, потому что, чаще всего, целевые кредиты берутся либо под залог, либо их невыплата будет грозить заёмщику утрате достижения своей цели (неоплаченный семестр в учебном заведении приведет к отчислению, как бы студент ни учился). Кроме того, некоторым фактором, для кого-то положительным, для кого-то отрицательным, является отсутствие выданных средств заёмщику на руки. Чаще всего, кредитор самостоятельно оплачивает ту или иную «цель», а заёмщик уже становится должником банка.

Нецелевой кредит весьма прост и прозрачен, если, конечно, не брать их в микрокредитных организациях. В целом преимущества и недостатки, весьма относительны, ведь каждый выбирает продукт под себя, и иногда минусы могут обратиться в плюсы. Неоспоримым недостатком нецелевых кредитов являются завышенные процентные ставки, особенно по потребительским кредитам. Плюс в том, что клиент абсолютно не обязан отчитываться перед банком за трату кредитных ресурсов. [36, с.56]

Следующими разновидностями кредитов выступают обеспеченные и необеспеченные кредиты. Обеспеченность определяется по наличию или отсутствию залога, или поручительства, то есть, когда кредит обеспечивается какими-либо гарантиями на исполнение заемщиком принятых на себя обязательств. Преимуществом этих кредитов являются уменьшенные процентные ставки, хотя это и необязательно, но наверняка банки охотнее примут заявку, если клиент предоставит обеспечение кредита. Небольшой

недостаток — если заёмщик перестанет выполнять свои обязательства, и неважно, по какой причине, то банк в полном праве способен воспользоваться обеспечением для покрытия долга, так же, как и мобильный оператор вправе изымать средства с одного номера в счет погашения долга на другом.

По данным таблицы 2.5 видно, что кредит на личное подсобное хозяйство нацелен на клиентов ПАО Сбербанк, занимающихся подсобным хозяйством, так же ПАО Сбербанк предлагает два варианта кредита на «Личное подсобное хозяйство — на 2 года и на 5 лет.

Таблица.2.5

Кредитные продукты для физических лиц

Наименование кредитного продукта	Ставка, %	Сумма, руб.	Срок	Документы	Требования
«Личное подсобное хозяйство»	17,0	30000-1500000	59 месяцев	Паспорт РФ Без справок о доходах Без залога Требуется поручитель	Возраст от 21 года Стаж от 6 месяцев
«С поручителем»	12,9	30000-3000000	5 лет	Паспорт РФ + 2 документа Подтверждение дохода Без залога Без поручительства	Возраст от 18 лет Стаж от 6 месяцев
«На любые цели»	12,9	30000-3000000	5 лет	Паспорт РФ + 1 документ Без справок о доходах Без залога Без поручительства	Возраст от 21 года Стаж от 6 месяцев
«Рефинансирование»	12,9	30000-3000000	5 лет	Паспорт РФ + 1 документ Без справок о доходах Без залога Без поручительства	Возраст от 21 года Стаж от 6 месяцев

Максимальная сумма займа составляет 1,5 млн рублей. Деньги в указанном размере предоставляются на одно ЛПХ. Владельцы двух и более личных подсобных хозяйств имеют право на получение нескольких кредитов. Однако суммарный объем всех займов не может превышать сумму в 1,5 млн рублей. Стандартный размер процентной ставки составляет 17 %. Размер суммы, которую банк согласен предоставить в кредит, зависит от платежеспособности клиента. Улучшить данные показатели можно двумя путями. Во-первых, это привлечение поручителей. А во-вторых, получение займа под залог недвижимости.

Кредит с поручителем ПАО Сбербанк ввел, столкнувшись с большим процентом невозврата денег, поэтому финансовая организация стала вдумчиво подходить к их выдаче, особенно в тех случаях, когда речь шла о крупных суммах. Так и появился в Сбербанк кредит с поручителем, как некая гарантия полного возврата заемных средств. В данном случае, поручитель выступает в роли своеобразной страховки того, что заемщик будет добросовестно исполнять свои обязательства по кредиту. В случае, если у последнего нет возможности выплачивать кредит, эта обязанность переходит лицу, предоставляющему поручительство. При этом нужно заметить, что он не имеет никаких имущественных и прочих прав на товар или деньги, которые получает заемщик в случае одобрения заявки.

Кредит «На любые цели» является одним из самых популярных кредитных продуктов ПАО Сбербанк, поскольку для его оформления не требуется справка о доходах и нет ограничения на использование средств.

Кредитный продукт «Рефинансирование» позволяет рефинансировать кредиты в других банках на более выгодных условиях и под более низкий процент.

Одним из самых востребованных у населения является потребительский кредит. Процентные ставки по нему достаточно высоки, они составляют примерно 18-21% годовых. Займы выдаются не более чем на 5 лет. Сумма переплаты в рамках погашения задолженности всегда большая, если только

человек не находит возможность выполнить свои обязательства по договору досрочно. Учитывая, что требования, предъявляемые банком к своим клиентам по таким программам довольно гибкие, общий объем потребительских кредитов неуклонно растет.

ПАО Сбербанк умело корректирует структуру своего портфеля. ПАО Сбербанк работает не только в направлении создания привлекательных кредитных продуктов, увеличивая тем самым приток новых клиентов, но и проводит гибкую политику в отношении снижения просроченной задолженности.

Преобладание займов, обеспеченных залогом ликвидного имущества или иными гарантиями, и уменьшение числа заведомо рискованных ссуд составляет основу деятельности финансового учреждения. Такой подход вместе с мощной государственной поддержкой обеспечивает стабильность и высокие доходы Сбербанка.

С апреля 2017 года по всей линейке потребительских кредитов была почти в два раза увеличена максимальная сумма кредита. Так, по продукту «Потребительский кредит без обеспечения» максимальная сумма была увеличена с 1,5 млн. руб. до 3,0 млн. руб., а по продукту «Потребительский кредит под поручительство физических лиц» – с 3 млн. руб. до 5 млн. руб.

Кроме того, в 2017 году были дважды снижены процентные ставки по всей линейке потребительских кредитов, а с мая 2017 года была отменена необходимость подтверждения целевого использования по продукту «Потребительский кредит на рефинансирование кредитов».

В течение 2017 года Сбербанк провел несколько промо-акций со сниженными процентными ставками. Так, в период с ноября 2017 года по январь 2018 года мы провели новогоднюю акцию по потребительским кредитам. Банк предлагал сниженные фиксированные процентные ставки в зависимости от суммы кредита и канала подачи кредитной заявки. В декабре было выдано потребительских кредитов на рекордную сумму более 123 млрд. руб., что на 40% больше, чем в декабре 2016 года.

В 2017 году Сбербанк продолжал оптимизацию процессов, делая получение кредитов более удобным для клиентов.

«Сбербанк» также продолжает развивать удаленные каналы обслуживания в 2017 году. Для клиентов, получающих зарплату или пенсию на счет/карту Сбербанка, а также для клиентов, имеющих предварительно одобренное предложение, стало доступно заключение кредитного договора в веб-версии «Сбербанк Онлайн». Доля кредитов, по которым договор был заключен удаленно, выросла с начала года с 0,7% до 20,1% от общего числа заявок, оформленных в Сбербанк Онлайн. Сервисы подачи кредитной заявки и заключения кредитного договора в Сбербанк «Онлайн» доступны в режиме 24/7 и позволяют клиентам получать потребительские кредиты без посещения отделения банка.

Для любого кредитного учреждения выгодными являются так называемые «длинные деньги». Это понятие подразумевает займы, выданные на длительный срок. Несмотря на то, что ставка по таким ссудам меньше, чем по краткосрочным программам, общая переплата и чистый доход банка всегда выше.

В структуре кредитного портфеля Сбербанка особое место занимают жилищные программы. Финансовое учреждение предоставляет значительные суммы денег физическим лицам на приобретение квартир на вторичном рынке или в новостройках, а также для покупки или строительства частных домовладений. [52]

Средства даются, в среднем, на 15-20 лет. В течение этого срока банк имеет постоянный доход. Именно такой вид кредита обеспечивает стабильность учреждению. Жилищные программы составляют большую часть от общего числа ссуд, выданных Сбербанком. Их объем в кредитном портфеле финансовой организации продолжает расти.

Это связано с тем, что потребность в собственном жилье испытывают десятки тысяч семей, а Сбербанк предлагает выгодные условия оформления ипотеки в сравнении с основными конкурентами. Кроме стандартных

программ существуют специальные предложения для молодых семей и военных. Участники зарплатного проекта получают льготные условия, например, пониженную процентную ставку. Далее можно рассмотреть основные ипотечные продукты в таблице 2.6.

Итак, можно сделать вывод, о том, что на конец 2018 года ПАО «Сбербанк России» предлагает акционные ипотечные кредиты на покупку новостройки, ипотечные кредиты с государственной поддержкой, на приобретение готового жилья, на приобретение строящегося жилья, на строительство жилого дома, на загородную недвижимость, а также военную ипотеку.

Таблица 2.6

Основные ипотечные продукты ПАО Сбербанк по состоянию
на 01.01.2019 г.

Наименование	Мин. Ставка, %	Макс. Срок	Макс. сумма, руб.	Первоначальный взнос, %
Приобретение готового жилья	9,6 %	30 лет	До 100000000	15 %
Военная ипотека	9,5 %	20 лет	До 2502000	15 %
Гараж	11 %	30 лет	До 30000000	25 %
Загородная недвижимость	10,5 %	30 лет	До 100000000	25 %
Ипотека с господдержкой для семей с детьми	6 %	30 лет	До 12000000	20 %
Приобретение строящегося жилья	8,2 %	30 лет	До 100000000	15 %
Рефинансирование ипотеки и других кредитов	10,6 %	30 лет	До 7000000	-
Строительство жилого дома	11 %	30 лет	До 30000000	25 %
Нецелевой кредит под залог недвижимости	12,4 %	20 лет	До 10000000	-

Сумма возможного кредита составляет от 300 тыс. и до 3,4 млн. руб. Процентная ставка также не фиксирована и зависит от многих факторов:

уровня доходов заемщика и его семьи, срока и объекта кредитования, наличия страховки и прочее. [53]

Преимущества программ жилищного кредитования в Сбербанке для новостроек – ставка от 13,5% и ипотеки с государственной поддержкой:

- достаточно паспорта РФ для подачи заявки на кредит клиентам, получающим заработную плату на счет, открытый в Сбербанке;
- для увеличения суммы получаемого кредита могут быть привлечены созаемщики;
- удобное погашение кредита: достаточно внести необходимую сумму на счет любым удобным способом, погашение произойдет автоматически в соответствии с графиком платежей.

Преимущества кредита для приобретения готового жилья и строящегося жилья являются:

- до 15 млн. рублей без подтверждения доходов и трудовой занятости;
- привлекательные процентные ставки;
- отсутствие комиссий;
- льготные условия кредитования для молодых семей;
- индивидуальный подход к рассмотрению кредитной заявки;
- специальные условия для клиентов, получающих зарплату на счет в Сбербанке, и для клиентов-сотрудников компаний, аккредитованных ПАО «Сбербанк»;
- привлечение созаемщиков для увеличения суммы получаемого кредита;
- возможность получения кредитной карты на выбор:
- неперсонализированная карта моментальной выдачи Visa Credit Momentum / Master Card Credit Momentum с лимитом до 150 000 рублей;
- персонализированная кредитная карта с лимитом до 200 000 рублей.

Преимуществами кредита Ипотека + материнский капитал и строительства жилого дома являются:

- привлекательные процентные ставки;
- отсутствие комиссий;
- льготные условия кредитования для молодых семей;
- индивидуальный подход к рассмотрению кредитной заявки;
- специальные условия для клиентов, получающих зарплату на счет в Сбербанке, и для клиентов-сотрудников компаний, аккредитованных ПАО «Сбербанк»;

- привлечение созаемщиков для увеличения суммы получаемого кредита;

- возможность получения кредитной карты на выбор:

- неперсонализированная карта моментальной выдачи Visa Credit Momentum / Master Card Credit Momentum с лимитом до 150 000 рублей;

- персонализированная кредитная карта с лимитом до 200 000 рублей. Преимуществами кредита на загородную недвижимость являются:

- 1) привлекательные процентные ставки;

- 2) отсутствие комиссий;

- 3) индивидуальный подход к рассмотрению кредитной заявки;

- 4) специальные условия для клиентов, получающих зарплату на счет в Сбербанке, и для клиентов-сотрудников компаний, аккредитованных ПАО «Сбербанк»;

- 5) привлечение созаемщиков для увеличения суммы получаемого кредита;

- 6) возможность получения кредитной карты на выбор:

- 7) неперсонализированная карта моментальной выдачи Visa Credit Momentum / Master Card Credit Momentum с лимитом до 150 000 рублей;

- 8) персонализированная кредитная карта с лимитом до 200 000 рублей.

Преимуществами кредита для военной ипотеки выступают:

- 1) пониженная процентная ставка;

- 2) возможность приобретения квартиры, комнаты, жилого дома с землей или таун-хауса на вторичном рынке;
- 3) получение кредита без подтверждения платежеспособности;
- 4) отсутствие комиссий по кредиту;
- 5) страхование жизни и здоровья заемщика не обязательно.[53]

Для участников государственных федеральных и региональных программ, направленных на развитие жилищной сферы, Сбербанк предлагает ипотечный кредит в рамках базовой линейки ипотечных продуктов банка под единую пониженную процентную ставку. В 2017 году по муниципальным программам социального субсидирования установлена процентная ставка в 9%, являющаяся конкурентоспособной и привлекательной для клиентов.

В 2017 году с целью привлечения и удержания клиентов Сбербанк запустил программу снижения ставок по ранее выданным ипотечным кредитам. В июне было проведено единовременное снижение ставок по ранее выданным жилищным кредитам сотрудников банка и дочерних организаций до 11,5-12,5%, а для клиентов, не являющихся сотрудниками банка, была запущена программа снижения ставок по обращению клиента до 12-13%. В рамках программы по снижению ставок с июля 2017 года были снижены процентные ставки по всей линейке продуктов и отменена региональная дифференциация ставок.

В 2017 году Сбербанк продлил срок действия ряда акций по жилищному кредитованию. Так, после завершения программы «Ипотека с господдержкой» 1 января 2017 года Сбербанк принял решение о возможности выдачи кредитов на аналогичных условиях, если заявка на кредит была оформлена в 2016 году. Программа распространялась на готовое и строящееся жилье на первичном рынке. Всего в рамках продукта за 2017 год было выдано более 9 тыс. ипотечных кредитов на 16,7 млрд руб.

Одновременно с продлением программы «Ипотека с господдержкой» была продлена «Акция для Застройщиков», а с 20 февраля 2017 года распространена на все заявки по продукту «Приобретение строящегося

жилья». Акция отличалась сниженным размером первоначального взноса (от 15%), отсутствием надбавки к процентной ставке на период до регистрации ипотеки и единой ставкой. В 2017 году в рамках данной акции было выдано 120 тыс. кредитов на сумму 232 млрд. руб.

Одной из весомых статей в кредитном портфеле банка является автокредитование. Существует специальная программа государственной поддержки. Выдача денег для покупки машины отечественного автопрома осуществляется при наличии 15% первоначального взноса. При этом 2/3 стоимости транспортного средства покрывает Сбербанк. Выгодные условия привлекают клиентов, увеличивая тем самым кредитный портфель учреждения.

Таблица 2.7

Условия кредитного продукта «Автокредит» ПАО Сбербанк

Автокредит ПАО Сбербанк	
Наименование	Условия и требования
Сумма кредита	До 5000000 руб.
Процентная ставка	От 13% до 16%
Первоначальный взнос	От 15%
Срок автокредитования	От 3 месяцев до 5 лет
Необходимые документы (с подтверждением дохода)	Паспорт РФ, справка 2—НДФЛ, копия трудовой книжки
Необходимые документы (без подтверждения дохода)	Паспорт РФ и второй документ, подтверждающий личность.

Займы на приобретение автомобиля относятся к краткосрочным программам. Выплата производится в течение 5 лет. Но это источник стабильного дохода для банка, так как подобный продукт пользуется

постоянным спросом. Далее рассмотрим предложения ПАО Сбербанк по автокредитованию.

Таким образом, исходя из приведенного выше анализа, можно сделать вывод о том, что наиболее востребованными кредитными продуктами ПАО Сбербанк являются: кредит «На любые цели», кредит «Рефинансирование» и все ипотечные продукты. Также ПАО Сбербанк активно развивает новые сервисы и совершенствуем предложения по действующим продуктам ипотечного кредита и автокредита. В 2017 году ПАО «Сбербанк» запустил новый продукт «Рефинансирование под залог недвижимости», а также предложил более привлекательные условия по продукту «Приобретение готового жилья».

2.3. Оценка розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Разнообразие факторов, влияющих на результаты деятельности банков, устанавливает потребность их рассмотрения как многофункциональной и многоцелевой экономической системы. Первое понимание о финансовом положении Банка дает его бухгалтерский баланс, показывающий соотношение активов и пассивов Банка.

Пассивные операции показывают источники средств и природу финансовых связей Банка. Пассивные операции в большей степени определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активных операций.

Таблица 2.8

Динамика кредитного портфеля Банка за 2016-2018 год в млн. руб.

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Темп роста, %
-------------------------	------------	------------	------------	---------------

				2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Кредитный портфель всего, в т.ч.:	17 260 343	18 560 297	21 377 779	108	115	124
кредиты физическим лицам	4 337 385	4 925 822	6 170 770	114	125	142
кредиты юридическим лицам	11 327 452	11 769 505	13 571 113	104	115	120
кредиты кредитным организациям	1 595 506	1 864 970	1 635 896	117	88	103

Из таблицы 2.8, можно сделать вывод о том что, кредитный портфель организации является положительным и за весь анализируемый период увеличился 24%, за период 2016-2017 гг. он увеличился на 8%, а с 2017 года по 2018 год на 15%, это говорит о верной кредитной стратегии банка и о его развитии. Кредитование физических лиц растет на протяжении всего анализируемого периода с 2016-2017 гг. оно увеличилось на 14 %, а с 2017 года по 2018 год оно возросло на 25%. Так же увеличивается и кредитование юридических лиц с 2016 года по 2017 год оно увеличилось на 4%, а с 2017 года по 2018 год на 15%. Кредиты кредитным организациям являются нестабильным показателем, поскольку с 2016 года по 2017 год они увеличились на 17%, а с 2017 года по 2018 год снизились на 88%.

Для наглядности проанализируем кредитный портфель банка на рис. 2.3.

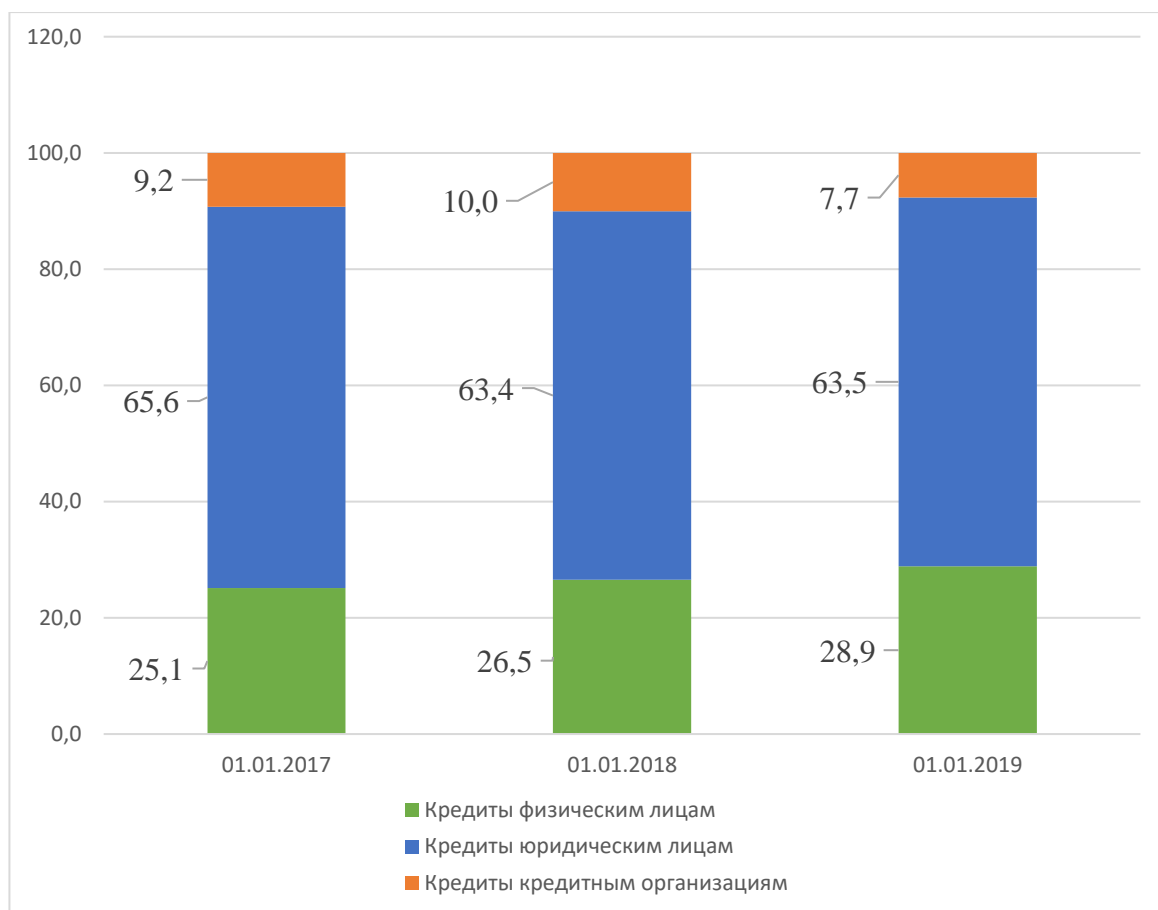


Рис. 2.3. Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2016 г.-2018 гг., %

Из рис. 2.3. можно сделать вывод, что наибольшую долю кредитного портфеля ПАО Сбербанк занимает кредитование юридических лиц, но данный показатель за 2017-2018 гг. снизился по сравнению с 2016 годом, а кредитование физических лиц увеличивается и на 2018 год составляет 28,9%. Кредитование кредитных организаций является отстающим показателем за анализируемый период и на 2018 год составляет 7,7 %. На протяжении всего анализируемого периода корпоративный кредитный портфель занимает порядка 63-65%, а розничный варьируется в пределах 25-28%.

Динамика выдачи кредитов физическим лицам в разрезе целей
кредитования ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.01.2018	01.01.2019	Темп роста, %		
				2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери в т.ч.:	4337385	4925822	6170770	113,5	125,2	142,2
Ипотечные кредиты	2392387	2764474	3436563	115,5	124,3	143,6
Потребительские кредиты	1932684	2156530	2731777	111,5	126,6	141,3
Автокредиты	12314	4818	2430	39,1	50,4	19,7

Из таблицы 2.9., можно сделать вывод, что за анализируемый период сумма кредитования физических лиц с 2016 года по 2018 год увеличилась на 42,2%, при это так же растут показатели «Ипотечные кредиты» и «Потребительские кредиты», но показатель «Автокредиты» с 2016 года по 2018 год является нестабильным, с 2016 года по 2017 он вырос на 11,3%, а после резко снизился на 30,7 %. Темп роста «Ипотечного кредита» растет быстрее, чем темп других показателей. Так же можно сказать, что потребительское кредитование играет важную роль для коммерческого банка. [47]

Ниже в таблице 2.10 приведена ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов. Из таблицы 2.10, можно сделать вывод что, ссудная задолженность с просроченными сроками погашения за исследуемый период имеет нестабильный рост, поскольку с 2016 года по 2017 она снижается на 8,8%, а с 2017 по 2018 год она увеличивается на 18,7 % и в целом за период с 2016 по 2017 год она увеличилась на 5,7 %.

Таблица 2.10

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. в млн. руб.

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	Темп роста, %		
				2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Юридические лица	331 593	302 500	359 088	91,2	118,7	108,3
Физические лица	282 275	257 938	262 496	91,4	101,8	93,0
Кредитные организации	12 410	54 633	40 223	440,2	73,6	324,1
Просроченная задолженность	626 278	615 071	661 807	98,2	107,6	105,7

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения по показателю «Физические лица» за весь анализируемый период снизилась на 7%, с 2016 года по 2017 год она снизилась на 8,6%, а за период с 2017 года по 2018 год она возросла на 1,8 %. В ходе урегулирования проблемной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка в качестве обеспечения. В течение 2018 года реализовано имущество на 1 970 млн. руб., за 2017 год – на 1471 млн. руб., а за 2016 на 569 млн. руб. Подавляющее большинство реализованных объектов – объекты недвижимости.

Как видно из рис. 2.3. «Ипотечное кредитование за анализируемый период с 2016 по 2018 год, занимает самую большую часть структуры кредитного портфеля, поскольку ПАО Сбербанк предоставляет огромное количество кредитных продуктов, связанных с ипотечным кредитованием. «Потребительское кредитование» не сильно отстает от «Ипотечного кредитования». «Автокредитование» является отстающим показателем, поскольку ПАО Сбербанк не предоставляет достаточное количество розничных кредитных продуктов по автокредиту.

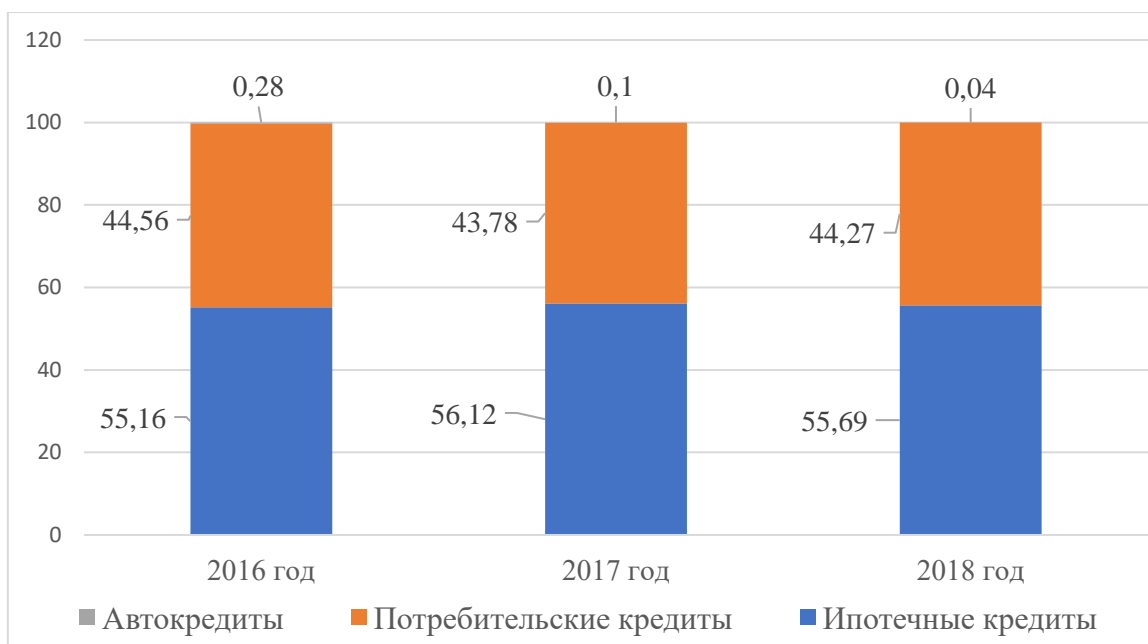


Рис. 2.3. Структура розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., %

Сбербанк обеспечивает поддержку и сопровождение своим клиентам на всех этапах приобретения недвижимости. Начиная с 2016 года, Сбербанк совместно с Росреестром предлагает клиентам возможность электронной регистрации сделок с готовым жильем, включая сделки с первичной недвижимостью. В октябре 2017 года прошла 100-тысячная сделка с оформлением электронной регистрации. По результатам пилотного проекта с Росреестром в Московской области сроки электронной регистрации сделок были снижены с восьми до одного рабочего дня, тем самым задав новый стандарт клиентского сервиса.

Созданный ПАО «Сбербанк» мультимедийный портал «ДомКлик» позволяет клиентам решить весь цикл задач, связанных с приобретением недвижимости – от подачи заявки на ипотеку до подачи документов по сделке на государственную регистрацию права собственности. Сервис объединяет клиентов, сотрудников и партнеров Сбербанка – застройщиков и агентств недвижимости, тем самым создавая платформу для удобного осуществления операций с недвижимостью.

Объем выданных жилищных кредитов через платформу «ДомКлик» вырос на 51% по сравнению с 2016 годом и составил 10,8 млрд руб., при этом ставка снизилась с 11,9% в декабре 2016 года до 9,7% в декабре 2017 года. Высокий рост продемонстрировал новый продукт – рефинансирование ипотечных кредитов других банков.

В 2017 году объем выданных Сбербанком потребительских кредитов увеличился на 21,5% и составил 968 млрд руб. По состоянию на 1 января 2018 года портфель потребительских кредитов Сбербанка составляет 1 726 млрд руб.

Таким образом, проанализировав кредитный портфель ПАО Сбербанк, можно сделать вывод о том, что одним из приоритетных направлений деятельности ПАО «Сбербанк» является кредитование физических и юридических лиц. Основной частью розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк являются ипотечные и потребительские кредиты, к сожалению, автокредитование в ПАО Сбербанк является наименьшей частью розничного кредитного портфеля.

2.4. Рекомендации по улучшению качества розничных кредитных продуктов, предоставляемых ПАО Сбербанк

В 2017 году ПАО Сбербанк утвердил новую стратегию развития на период 2018–2020 годов.

Главная цель новой Стратегии 2020 – выход на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь при этом лучшим банком для населения и бизнеса. Ключевая задача – нарастить масштабы бизнеса, повысить прибыльность и эффективность и вместе с тем увеличить гибкость, скорость и клиентоориентированность через внедрение новых технологий и развитие новых навыков сотрудников.

Последовательная работа в этих направлениях позволит внедрить желаемые инновации в деятельность банка, удовлетворить большинство потребностей наших клиентов и, в конечном итоге, улучшить операционные и финансовые результаты Сбербанка.

При разработке целей новой Стратегии 2020 мы уделили особое внимание трендам, которые влияют на нашу деятельность. К ним относятся:

- Стремление компаний – технологических лидеров стать экосистемами, что в дальнейшем приведет к смещению цепочки создания стоимости от производства к дистрибуции;

- Изменение потребительских предпочтений - перевод в цифровую среду всех сфер жизни;

- Внедрение новых технологий - существенно влияющее на привычные способы работы с клиентами;

- Стабилизация рентабельности - в глобальной банковской системе на невысоком уровне при росте регуляторных требований и ожиданий.

Риски реализации новой Стратегии:

Для успешной реализации Стратегии 2020 Банк проанализировал ключевые риски, которые могут повлиять на достижение стратегических целей, и разработали соответствующие меры по их минимизации.

В рамках бизнес-планирования ПАО Сбербанк будет осуществлять регулярный анализ отклонения фактических значений показателей от запланированного уровня, актуализировать прогноз выполнения Стратегии 2020 с учетом вновь возникающих или уже реализовавшихся рисков. Результаты этой работы будут использованы для устранения выявленных отклонений, а также для уточнения задач на краткосрочную перспективу и корректировки Стратегии 2020.

В соответствии со сложившейся в Сбербанке практикой корпоративного управления промежуточные результаты выполнения Стратегии на регулярной основе будут рассматриваться и утверждаться Наблюдательным советом.

Так же ПАО Сбербанк может помешать воздействию отрицательных факторов, например: темпы девальвации рубля ускорились, и это привело к ускорению инфляции. Банк России был вынужден проводить жесткую монетарную политику для ограничения роста потребительских цен, резко повысив ключевую процентную ставку. В результате процентная маржа банков резко уменьшилась.

На фоне экономического кризиса в России государство становится главным источником ресурсов для поддержки банков и экономики в целом через различные инструменты капитализации.

Темпы роста экономики снизились, и это привело к снижению инвестиционного спроса и спроса на кредиты со стороны юридических лиц. Рост доходов населения также уменьшается, это негативно влияет на динамику потребительского спроса и спроса на кредиты банков.

Взвешенная политика управления активами и пассивами Сбербанка позволяет относительно гибко подходить к процентной политике в условиях тенденции по сужению маржи в банковской системе и роста волатильности финансовых рынков.

Для снижения негативного эффекта тенденции сужения процентной маржи Сбербанк проводит взвешенную процентную политику по управлению ставками по привлечению и размещению ресурсов. Также проводится комплекс маркетинговых мероприятий и модернизация системы продаж с целью наращивания активов, приносящих наибольший доход.

Доступ Сбербанка к различным источникам ресурсов, как внутренним, так и частично внешним, позволяет избежать негативное влияние относительно медленного роста традиционных источников клиентских средств.

Состояние банковского кредитования на нынешний день целиком и всецело определяется экономической обстановкой в стране. С начала кризиса практически все кредитные учреждения свернули существенное количество кредитных программ.

На сегодняшний момент в ПАО Сбербанк присутствуют следующие проблемы:

- Значительная угроза появления новых конкурентов;
- Длительное время разбора собранных документов (до 5 дней);
- Неэффективная система мотивации;
- Высокая процентная ставка по кредитованию;
- Нестабильность показателя по автокредитованию;
- Не такая выгодная, как у конкурентов система кэшбэков.

Выделив существенные проблемы, мы предлагаем нижеперечисленные пути их совершенствования:

- увеличение пакета предлагаемых клиентам услуг и программ, которые отвечали бы рыночным тенденциям;
- увеличение каналов кредитных продуктов, с помощью открытия новых представительств и кредитно-кассовых учреждений, поддержания постоянных отношений с магазинами-партнёрами, поиск новых партнёров и открытие кредитных точек;
- модификация методов работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля (в качестве примера такого мероприятия может выступить обмен базами клиентов из «чёрного списка» с другими банками);
- привлечение к работе высококвалифицированных специалистов для успешной реализации стратегии Банка;
- Снизить уровень процентной ставки на кредитные продукты для физических лиц, что приведет к увеличению потребительского кредитования;
- Сделать более выгодные кредитные продукты по Автокредитованию, поскольку, эта статья кредитного портфеля является не стабильность;
- Изменить систему «БонусовСпасибо», поскольку у конкурентов более выгодные условия;

- Заниматься финансовой грамотностью населения, с помощью новых технологий и проведения тренингов либо курсов по финансовой грамотности, как в школах, так и в общественных местах для пожилого населения.

В области усовершенствования составных частей потребительского кредитования в скором времени ПАО Сбербанк, планирует разработать и воплотить в жизнь инвестиционный проект, предполагающий широкое распространение кредитных филиалов ПАО Сбербанка, а так же добавление новых кредитных продуктов на более выгодных условиях. [35, с. 74]

На данном этапе развития российской экономики в сфере кредитования, а именно кредитов для физических лиц, существенная роль отводится ипотечному кредитованию. На сегодняшний день, существует ряд факторов, которые сдерживают дальнейшее развитие ипотечного кредитования. В связи с чем, рекомендуется следующие мероприятия, предполагающее совершенствование ипотечного кредитования:

- Процент ставок по ипотечному кредитованию, на сегодняшний день, является одним из самых высоких и составляют 12% – 15% годовых, что приводит к значительному удорожанию полученного кредита. Вследствие этого, лишь незначительная часть населения для решения своих проблем использует ипотечный кредит. Для увеличения числа дебиторов из разных социальных слоев, следует снизить процентную ставку по ипотечному кредиту.

- Также, одним из возможных вариантов решения данной проблемы для более состоятельной части населения является ипотечное кредитование, с использованием договора купли – продажи квартир в рассрочку. Специфической чертой, вышеуказанной процедуры является рассрочка оформления собственности, на фактически реализованную квартиру. Договор купли – продажи квартиры является основой взаимовыгодных отношений. Он предполагает использование, приобретенной по средствам кредитов, площади с ограничением права распоряжения.

- Для эффективного решения проблемы высокой суммы первоначального взноса, предполагается следующее: итоговая сумма по срочному депозиту должна вноситься как первоначальный взнос по кредиту.

- Снизить задолженность по ипотечным кредитам, путем предоставления банком помощи в управлении денежными средствами заемщика. Клиент, вкладывая свои временно свободные денежные средства, получает возможность расплачиваться доходами, полученными от проводимых с ними операций банком на рынке ценных бумаг, по ипотечному кредиту.

- Расширить круг строительных компаний, финансирование строительства которых коммерческий банк осуществляет через договоры о совместной деятельности в целях упрощения получения предварительного договора о заключении договора купли-продажи объекта недвижимости, подтверждающего покупную или сметную стоимость объекта.

Для улучшения сервиса необходимо ввести:

- улучшенную систему взаимосвязей между отделениями на основе информационно – программного обеспечения;

- снизить текучесть кадров путем введения различных мотиваций и поощрений, например, предоставление льготного ипотечного кредита сотрудникам банка.

Перспективным направлением развития ипотечного кредитования является малоэтажное строительство эконом класса. Данное направление в настоящий момент, является недостаточно развитым, т.к. оно не рентабельно, по сравнению с многоэтажным строительством. Застройщики стремятся к наибольшему уровню дохода, за счет реализации дорогостоящих проектов.

Важным направлением совершенствования ипотечного кредитования является развитие такой услуги, как ипотечный брокеридж. Смысл данного термина, как услуги состоит в подборе оптимальных условий кредитования для будущего заемщика, а именно предоставлении помощи в формировании

пакета документов для получения ипотечного кредита, юридических и финансовых консультациях клиента.

Предлагается разработать новый проект – интеллектуальный менеджер ипотечного кредитования. На данный момент на рынке ипотечного кредитования слишком много предложений, и каждый день их становится все больше, условия меняются. Принцип новой программы достаточно прост – риелтор вводит основные требования и возможности своего клиента, а программа, опираясь на эти данные, находит наиболее выгодное предложение.

Также, для успешного и гармоничного развития ипотечного рынка необходимо наличие свободных активных банковских средств и их адекватная стоимость, достойный уровень зарплат у населения, предложения на рынке недвижимости и честная и прозрачная цена на квадратный метр. Только комплексное решение всех этих факторов способно привести рынок ипотеки к демократичному виду.

По итогу, можно выделить следующие перспективы развития системы кредитования в ПАО Сбербанк:

- увеличение пакета предлагаемых клиентам услуг и программ, которые отвечали бы рыночным тенденциям;
- увеличение каналов кредитных продуктов, с помощью открытия новых представительств и кредитно-кассовых учреждений, поддержания постоянных отношений с магазинами-партнёрами, поиск новых партнёров и открытие кредитных точек;
- модификация методов работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля (в качестве примера такого мероприятия может выступить обмен базами клиентов из «чёрного списка» с другими банками);
- привлечение к работе высококвалифицированных специалистов для успешной реализации стратегии Банка;
- снизить уровень процентной ставки на кредитные продукты для физических лиц, что приведет к увеличению потребительского кредитования;

- сделать более выгодные кредитные продукты по Автокредитованию, поскольку, эта статья кредитного портфеля является не стабильной;

- заниматься финансовой грамотностью населения, с помощью новых технологий и проведения тренингов либо курсов по финансовой грамотности, как в школах, так и в общественных местах для пожилого населения;

- обеспечение открытости деятельности кредитных организаций, в том числе прозрачности структуры собственности акционеров (участников);

- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения;

- обеспечение противодействия допуску к участию в управлении кредитными организациями лиц, не обладающих необходимыми профессиональными качествами или имеющих сомнительную деловую репутацию, включая создание механизма оценки деловой репутации руководителей и владельцев кредитных организаций.

Проанализировав основные проблемы и предложив рекомендации, можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк необходимо продолжить работу по совершенствованию новых технологий и потребительского кредитования, так как это составляет наибольшую часть развития коммерческого банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенных исследований можно сделать заключение о том, что кредитная деятельность коммерческого банка в целом – это действия и направленность банка в области кредитных операций и кредитных отношений, являющаяся важной частью кредитной политики.

Кредитная деятельность, таким образом, включает всю деятельность по кредитованию юридических и физических лиц. В настоящее время существует реальная необходимость создания и законодательного закрепления легального определения понятия «кредитная деятельность», в котором должны содержаться признаки, четко отграничивающие этот вид деятельности от других видов профессиональной деятельности.

Кредитование физических лиц является важной частью кредитной деятельности банка, на нынешнем рынке розничных кредитных услуг представлено огромное количество потребительских кредитов. Потребительским кредитом является кредит, предоставляемый физическим лицам с целью использования денежных средств в потребительских целях, не связанных с предпринимательской деятельностью. В Российской Федерации для физических лиц наиболее приоритетными видами потребительского кредита являются: потребительский экспресс кредит, ипотечный кредит и автокредит.

Российский рынок потребительского кредитования является перспективным, и его развитие положительно сказывается на экономике всего государства. Проанализировав кредитный портфель ПАО Сбербанк, можно сделать вывод о том, что одним из приоритетных направлений деятельности ПАО «Сбербанк» является кредитование физических и юридических лиц. Основной частью розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк является ипотечные и потребительские кредиты, к сожалению автокредитование в ПАО Сбербанк является наименьшей частью розничного кредитного портфеля.

ПАО «Сбербанк России» считается одной из самых престижных и универсальных банковских организаций, которая осуществляет все банковские операции, в том числе кредитные. Банк предоставляет широкую линейку кредитных продуктов как для юридических, так и для физических лиц.

Наиболее востребованными кредитными продуктами в ПАО Сбербанк являются: кредит «На любые цели», кредит «Рефинансирование» и кредит «Личное подсобное хозяйство». Также ПАО Сбербанк активно развивает новые сервисы и совершенствует предложения по действующим продуктам ипотечного кредитования. В 2017 году ПАО «Сбербанк» запустил новый продукт «Рефинансирование под залог недвижимости», а также предложил более привлекательные условия по продукту «Приобретение готового жилья» и акции «Региональное промо».

Проанализировав кредитный портфель ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод о том, что одним из приоритетных направлений деятельности ПАО Сбербанк занимает кредитование юридических лиц, но данный показатель за 2017-2018 гг. снизился по сравнению с 2016 годом, а кредитование физических лиц увеличивается. Кредитование кредитных организаций является отстающим показателем за анализируемый период.

По итогам проведенного исследования, можно выделить следующие рекомендации:

- увеличение пакета предлагаемых клиентам услуг и программ, которые отвечали бы рыночным тенденциям;
- увеличение каналов кредитных продуктов, с помощью открытия новых представительств и кредитно-кассовых учреждений, поддержания постоянных отношений с магазинами-партнёрами, поиск новых партнёров и открытие кредитных точек;
- модификация методов работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля (в качестве примера такого

мероприятия может выступить обмен базами клиентов из «чёрного списка» с другими банками);

- привлечение к работе высококвалифицированных специалистов для успешной реализации стратегии Банка;

- снизить уровень процентной ставки на кредитные продукты для физических лиц, что приведет к увеличению потребительского кредитования;

- сделать более выгодные кредитные продукты по Автокредитованию, поскольку, эта статья кредитного портфеля является не стабильной;

- заниматься финансовой грамотностью населения, с помощью новых технологий и проведения тренингов либо курсов по финансовой грамотности, как в школах, так и в общественных местах для пожилого населения;

- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения;

Проанализировав основные проблемы и предложив рекомендации, можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк необходимо продолжить работу по совершенствованию новых технологий и потребительского кредитования, так как это составляет наибольшую часть развития коммерческого банка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года.: с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ30 декабря 2008 № 6-ФКЗ и № 8 – ФКЗ) // СПС «Консультант плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный.
2. О банках и банковской деятельности ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/, свободный
3. О Центральном Банке Российской Федерации ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
4. О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории ФЗ от 3.08.2018 № 218-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/
5. Александрова, Л.С. Тенденции развития потребительского кредитования [Текст]: учебное пособие / Л.С. Александрова. – М.: Норма, 2017. – 247 с.
6. Аюрзанайн, А.Б. Потребительский кредит, условия его развития в России [Текст] / А.Б. Аюрзанайн, В.К. Шелковникова // В сборнике: Молодые финансисты XXI века Материалы студенческой научно-практической конференции, 2017. - С. 17-21.
7. Батнасунова, А.Б. Потребительские кредиты: сущность, виды, проблемы и перспективы развития в РФ [Текст] / А.Б. Батнасунова // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 4-1 (81). - С. 861-865.

8. Белобородов В.В. Актуальные аспекты развития кредитных организаций – институт омбудсмана и управление проблемными активами [Текст] / В.В. Белобородов // Деньги и кредит.- 2016, №1 (87).- С. 504-515.
9. Бондаренко, С.В. Сравнительный анализ методик кредитоспособности заемщики [Текст] / С.В. Бондаренко, Е.А. Сапрунова // Финансы и кредит. – 2018 №5 (53).- С.378-397.
10. Бровкина, Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц. Тенденции и перспективы развития [Текст]: учебное пособие / Н.Е. Бровкина. – М.: КноРус, 2017. – 264 с.
11. Батракова, Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка [Текст]: учебное пособие / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2016. - 152 с.
12. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Магистр, 2016. – 352 с.
13. Войлуков, А.А. Риски проблемных активов в банковском секторе России [Текст] / А.А. Войлуков, Д.А. Пашковский // Управление в кредитной организации.- 2017. - № 6-1 (101). - С. 470-503.
14. Горелая, Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие / Н.В. Горелая. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА, 2018. – 208 с.
15. Глущенко, В.В. Анализ процедур оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка [Текст]: учебное пособие / В.В. Глущенко. – М.: ФГОБУ ВПО «ФУПРФ», 2016. – 102 с.
16. Дмитриев, В.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / В.А. Дмитриев. - М.: Деловой мир, 2017. – 570 с.
17. Довгий, Н.В. Классификация розничного проблемного портфеля для определения его экономического потенциала [Текст] / Н.В. Довгий // Банковское дело. - 2016. - № 7-1 (89). - С. 261-275.

18. Ежова, Р.П. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: Методология и методика [Текст]: учебное пособие / Р.П. Ежова. - М.: Дело, 2017. – 125 с.
19. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика [Текст]: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 286 с.
20. Жукова, Е.Ф. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 52 с.
21. Заиченко, Е.М. Об организации кредитного риск-менеджмента при потребительском кредитовании [Текст] / Е.М. Заиченко // Деньги и кредит. - 2016. - № 8 (123). - С. 166-174.
22. Ильясов, С.М. Об оценке кредитоспособности банковского заемщика [Текст] / С.М. Ильясов // Деньги и кредит. - 2016. - №9 (24) - С. 16.
23. Ионова, А.Ф. Финансовый анализ [Текст]: учебник / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. - М.: ТК Велби, Проспект, 2016. - 624 с.
24. Каджаева, М.Р. Банковские операции [Текст]: учебник / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. – М.: Академия, 2016. – 168 с.
25. Ковалёв, А.И., Привалов В.П. Анализ кредитоспособности заемщика [Текст]: учебник / А.И. Ковалев, В.П. Привалов. - М.: Центр экономики, 2019. – 237 с.
26. Лаврушин, О.И. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2017. – 560 с.
27. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – М.: КНОРУС, 2016. – 264 с.
28. Лаврушин, О. И. Управление деятельностью коммерческого банка [Текст]: учебник / О. И. Лаврушин. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 320 с.
29. Лужбин, А.А. О совершенствовании подходов к управлению кредитным риском в российских коммерческих банках [Текст] / А.А. Лужбин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2016. - № 34 (97). - С. 15-22.

30. Мехтиев, Э.О. Неустойка в розничном кредитовании – о балансе возвратности и соразмерности [Текст] / Э.О. Мехтиев // Деньги и кредит. – 2017. - № 29 (15). - С. 18-32.
31. Мотовилов, О.В. Банковское дело [Текст]: учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект, 2015. – 408 с.
32. Матовников, М.Ю. Стандарты в кредитной деятельности: целесообразность или необходимость? [Текст] / М.Ю. Матовников // Банковское кредитование. – 2018. - №4 (74). – С. 34-45.
33. Овчинников, В.В. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / В.В. Овчинников.- М.: Инфра-М, 2015. – 325 с.
34. Олейник, О.М. Основы банковского права [Текст]: учебник / О.М. Олейник. - М.: Юрайт, 2017. – 424 с.
35. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2016. – 94 с.
36. Осипов, Д.С. Тенденции развития банковского сектора и модернизация кредитных продуктов [Текст] / Д.С. Осипов // Банковское кредитование. – 2017. № 4 (44). – С. 56-62.
37. Пересецкий, А.А. Экономические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков [Текст]: учебник / А.А. Пересецкий. - М.: Высшая школа экономики (Государственный Университет), 2016. - 28 с.
38. Поморина, М.А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие / М.А. Поморина. – М.: КНОРУС, 2016. – 211 с.
39. Соколов, Ю.А. Оценка эффективности деятельности кредитных организаций [Текст]: учебник / Ю.А. Соколов, В.В. Шергин. – М.: Анкил, 2015. – 163 с.
40. Соломин, С.К. Банковский кредит: проблемы теории и практики [Текст]: учебник / С.К. Соломин. – М.: Юстицинформ, 2017. – 238 с.
41. Тосунян, Г.А. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов [Текст]: учебное пособие / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин. - М., 2016.- 82 с.

42. Трофимов, К.Т. Проблемы правоспособности банка [Текст] / К.Т. Трофимов // Хозяйство и право. - 2017г. № 4 (103). - С. 89-95.
43. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте [Текст]: учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. – М.: КНОРУС, 2015. – 168 с.
44. Шемпелев, В.А. Анализ эффективности деятельности коммерческого банка [Текст] / В.А. Шемпелев // Банковское дело. - 2018. № 4 (30). - С. 10-15.
45. Эриашвили, Н.Д. Управление банковскими рисками [Текст]: учебник / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. – 32 с.
46. Устав Публичного акционерного общества «Сбербанк России» [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/credit_org/otsenka-ps_prilozhenie-a-ifr.pdf, свободный.
47. Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» России» за 2018 год [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>, свободный.
48. Сравнительная характеристика способов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.ibl.ru/konf/180413/sravnitelnaja-harakteristika-sposobov-ocenki-kreditosposobnosti.html> свободный.
49. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/>, свободный.
50. Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>, свободный.
51. Журнал «Деньги и кредит» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=archive>, свободный.
52. Журнал «Банковское кредитование» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/credit/>, свободный.
53. Информационный портал Банки.Ру [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru/>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

