

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»

(наименование кафедры полностью)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Корпоративные финансы

(направленность (профиль))

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему «Кредитование физических лиц и проблема невозврата кредитов»

Студент

А.В. Соловьева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

В.Д. Богатырев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

руководитель

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель программы

д.э.н. доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« » 20 Г.

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

д.э.н. доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« » 20 Г.

Тольятти 2017

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»
(наименование кафедры полностью)

УТВЕРЖДАЮ
Завкафедрой «Финансы и кредит»
А.А. Курилова
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

НА ВЫПОЛНЕНИЕ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

Студентка Соловьева Анастасия Владимировна

1. Тема Кредитование физических лиц и проблема невозврата кредитов
2. Срок сдачи студентом законченной работы « ____ » _____ 201__ г.
3. Исходные данные к магистерской диссертации бухгалтерская и финансовая отчетность АО «ОТП Банк», ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ24».
4. Содержание магистерской диссертации (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)
 1. Теоретические основы потребительского кредита
 - 1.1. Сущность потребительского кредита и его роль в экономике
 - 1.2. Классификация потребительского кредита
 - 1.3. Проблемы невозврата кредитов в коммерческих банках
 2. Анализ кредитования физических лиц и проблема невозврата кредитов
 - 2.1. Анализ организации кредитования физических лиц АО «ОТП Банк»

2.2. Анализ организации кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России»

2.3. Анализ организации кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ24»

2.4. Социальный портрет заемщиков, невозвративших кредит

3. Возможные пути решения проблем невозврата кредитов в условиях кризиса

3.1. Меры, принимаемые банком по возврату кредита

3.2. Рекомендации по организации работы с проблемными кредитами

3.3. Пути сокращения невозврата кредита

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала 39 таблиц, 17 рисунков, 4 формулы.

6. Консультанты по разделам _____

7. Дата выдачи задания « ____ » _____ 201 ____ г.

Руководитель магистерской диссертации _____ /В.Д. Богатырев

Задание принял к исполнению _____ /А.В. Соловьева

Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические основы потребительского кредита	
1.1. Сущность потребительского кредита и его роль в экономике.....	8
1.2. Классификация потребительского кредита.....	10
1.3. Проблемы невозврата кредитов в коммерческих банках.....	20
2. Анализ кредитования физических лиц и проблема невозврата кредитов	
2.1. Анализ организации кредитования физических лиц АО «ОТП Банк».....	26
2.2. Анализ организации кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России».....	38
2.3. Анализ организации кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ24».....	46
2.4. Социальный портрет заемщиков, невозвративших кредит.....	53
3. Возможные пути решения проблем невозврата кредитов в условиях кризиса	
3.1. Меры, принимаемые банком по возврату кредита.....	58
3.2. Рекомендации по организации работы с проблемными кредитами.....	62
3.3. Пути сокращения невозврата кредита.....	67
Заключение.....	77
Библиографический список.....	79
Приложения.....	82

Введение

Наиболее распространенным видом банковских услуг в развитых странах является потребительский кредит, сфера деятельности которого наиболее широка и не ограничивается только в покупке товаров длительного пользования, например бытовой техники или автомашин.

Одной из разновидностей долгосрочного потребительского кредитования является покупка недвижимости в рассрочку. При крупных покупках используются кредитные карточки, которые по своей значимости и распространению не уступают использованию потребительского кредита.

Выбранная тема является актуальной, так как потребительский кредит получил широкое распространение, посредством использования данной технологии финансирования покупок расширяется емкость рынка по спектру потребительских товаров и недвижимости.

В Российской Федерации наблюдается стремительный рост потребительского кредитования, причинами которого являются:

- стабильная политическая жизнь и стабильное экономическое положение в стране предают чувство уверенности гражданам;
- растет благосостояние населения, что способствует покупать более дорогие вещи, не являющиеся вещами первой необходимости;
- опыт последних лет показал неэффективность простого накопления денежных средств за счет инфляции и колебания валютных курсов, поэтому предпочтение отдается вложениям в те или иные товары.

В настоящее время организация розничного бизнеса комплексного обслуживания физических лиц стало приоритетным направлением деятельности коммерческих банков, основная борьба которых разворачивается в сегменте потребительского кредитования, так как потребительское кредитование является наиболее доходным при работе с физическими лицами. Для многих банков выход на рынок розничного кредитования является основным способом заработка, что стимулирует

развитие предложения рынку новых усовершенствующих кредитных продуктов.

В соответствии с данными Банка Российской Федерации на первое января 2016г. количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляет 733, которые предлагают клиентам и экспресс – кредиты в торговых точках и другие более сложные кредитные продукты, например как автокредит и ипотечный кредит.

Рост объемов рынка потребительского кредитования сопровождается ухудшением качества портфелей банков. Таким образом, совершенствование механизма банковского сектора потребительского кредитования является актуальной проблемой на сегодняшний день и требует научных разработок.

Степень разработанности проблемы. Проблемы банковского кредитования на протяжении многих лет занимают российских и зарубежных ученых и практиков, таких как Коттер Р., Гилла Э., Коробов Г.Г., Лаврушин О.И. и др. Недостаточность разработанности проблемы определили выбор темы исследования.

Цель исследования заключается в разработке методического аппарата совершенствования механизма банковского потребительского кредитования.

Для достижения поставленной цели необходимо осуществить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы потребительского кредитования;
- провести анализ кредитования физических лиц и проблемы невозврата кредитов на примере коммерческих банков;
- разработать рекомендации по организации работы с проблемными кредитами.

Объектом исследования является механизм потребительского кредитования коммерческих банков.

Предметом исследования является совокупность экономических отношений, формирующихся в процессе потребительского кредитования.

Работа состоит из введения, трех основных глав, заключения и приложений. Первая глава включает в себя определение сущности потребительского кредита и его роли в экономике. Рассматривается классификация видов потребительского кредитования, выявляются основные проблемы невозвратов кредита в коммерческих банках страны.

Вторая глава включает анализ организации кредитования физических лиц в коммерческих банках, на примере АО «ОТП Банк», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24». Выявляется социальный портрет заемщиков банков, не возвративших кредит.

В третьей главе описываются меры, принимаемые банками по возврату кредита. Предоставляются рекомендации по организации работы с проблемными кредитами. Выявляются пути сокращения невозврата потребительских кредитов.

Методологической основой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, материалы научных конференций и научных изданий. Использовались системный и факторный анализ, логико-структурный и математический методы обработки информации, графический метод, методы классификации и статистическое наблюдение.

Научная новизна исследования заключается в оценке действующей практики потребительского кредитования, обозначения проблем развития банковского потребительского кредитования в целом и проблем невозвратности, в разработке рекомендаций по совершенствованию механизма банковского потребительского кредитования.

Теоретическая и практическая значимость заключается в использовании коммерческими банками разработанных рекомендаций по совершенствованию механизма потребительского кредитования.

1. Теоретические основы потребительского кредита

1.1. Сущность потребительского кредита и его роль в экономике

Потребительский банковский кредит активно изучается в Российской Федерации, и получил широкое распространение. В научной литературе ведущими экономистами и аналитиками термин «потребительский кредит» характеризуется с общетеоретических позиций, многие ученые определяют потребительский кредит как ссуду, предоставляемую населению. Одним наиболее распространенным определением потребительского кредитования является продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату расходов личного характера.

Ю.С. Крупнов утверждает, что потребительский кредит - это средство удовлетворения разных потребительских нужд населения, который имеет двойственную экономическую природу и занимает промежуточное положение между ссудой денег и ссудой капитала [29; 53].

Н.В. Калистратов утверждает, что потребительский кредит – это кредит, выдаваемый наиболее часто в торгово – сервисных предприятиях представителями банка на покупку конкретно оговоренных с банком товаров и оказания услуг, за исключением автомобилей и недвижимости. Но не смотря на это автор отмечает, что автокредиты и ипотечные кредиты относятся к категории потребительского кредитования [26; 423].

В журнале «Финансовый вестник» под редакцией Орловой Е.В. дается еще одно понятие, потребительский кредит – это форма кредита, предоставляемого населению и предприятиям при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате банковских услуг на условиях отсрочки платежа [38; 18].

В результате вышеизложенного можно сформулировать наиболее точное определение банковского потребительского кредита. Таким образом,

потребительский кредит – это кредит, предоставляемый частным лицам для ускоренного удовлетворения потребительского спроса на товары и услуги.

Характеристики банковского потребительского кредита:

- банковский потребительский кредит подчинен общему экономическому закону – закону возвратности;
- потребительский кредит выдается на краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе;
- при экономическом росте объемы потребительского кредита возрастают и, наоборот, при спаде экономики – объемы потребительского кредита падают, это свидетельствует о цикличном развитии потребительского банковского кредита;
- потребительский кредит выдается под обеспечение, либо без обеспечения.

Особенностью потребительского кредита является целевая форма кредитования физических лиц, объектом кредита выступают товары и деньги.

Банковский потребительский кредит в денежной форме предоставляется в виде банковской ссуды, выдаваемой физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты лечения и других целей.

Банковский потребительский кредит в товарной форме предоставляется физическому лицу в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа.

Субъектами банковского потребительского кредита являются:

- физические лица – заемщики;
- специализированные кредитные организации (коммерческие банки);
- юридические лица (специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия).

Как показывает опыт зарубежной практики, потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения. В основном это происходит через различные системы кредитных карточек и выдаваемых ссуд.

В Российской Федерации через различные формы потребительского кредита обслуживается растущая доля розничного товарооборота.

Функции потребительского кредита в экономике страны:

- способствует образованию средней нормы прибыли путем перераспределения капитала между отраслями хозяйства;
- расширяет рынок сбыта товаров, работ и услуг;
- стимулирует оплату труда населения;
- ускоряет процесс получения прибыли и реализации товаров, работ и услуг;
- является орудием централизации капитала, ускоряя процесс накопления и концентрации капитала;
- обеспечивает сокращение издержек обращения денег и товаров.

Потребительский кредит выступает в качестве фактора уменьшения текучести кадров на предприятии, это связано с тем, что сотрудники предприятия как можно дольше остаются на своем рабочем месте для того, чтобы являться платежеспособными. Такой фактор, несомненно, благоприятно влияет на экономику страны.

Таким образом, рассматривая сущность и роль в экономике потребительского кредита можно отметить, что потребительский кредит является существенным фактором подъема народного благосостояния. Также следует отметить, что потребительский кредит, создавая высокую конъюнктуру и рост производства, может способствовать выходу самого производства за рамки платежеспособного спроса населения, тем самым обострить экономический кризис в стране.

1.2. Классификация видов потребительского кредита

Рассматривая практику кредитования населения в зарубежных странах и в России, можно провести более подробно классификацию потребительских банковских кредитов, исходя из следующих критериев:

1. По объектам кредитования;

2. По субъектам кредитования;
3. По виду заемщика;
4. По целевому назначению;
5. По срокам предоставления;
6. По способу предоставления;
7. По порядку предоставления;
8. По видам обеспечения;
9. По порядку погашения;
10. По методу взимания процентов;
11. По валюте кредита.

Рассмотрим более подробно каждый из критериев потребительского кредита, предоставляемый банком физическим лицам.

Таблица 1.1 – Классификация потребительских банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам

Критерий	Виды
По объектам кредитования	Подразделяются на: <ul style="list-style-type: none"> - неотложные нужды; - под залог ценных бумаг; - на строительство приобретения жилья; - на капитальный ремонт домов, их газификацию, присоединение к сетям водопровода и канализации; - на обучение; - на медицинские услуги; - на покупку автотранспорта; - на установку телефона.
По субъектам кредитования	Предоставляются: <ul style="list-style-type: none"> - банком; - торговыми организациями; - частными лицами, виде частных потребительских ссуд; - учреждениями небанковского типа (ломбарды, пенсионные фонды и др.); - предприятиями и организациями, в которых работают заемщики.

По виду заемщика	Предоставляемые: - всем слоям населения; - разным социальным группам; - разным возрастным группам; - группам заемщиков, различающихся по уровню доходов, кредитоспособности, платежеспособности; VIP – клиентам; - студентам; - молодым семьям и т.д.
По целевому назначению	Целевые: - кредиты на улучшение жилищных условий; - кредиты на приобретение товаров длительного пользования; - образовательные кредиты; - кредиты на лечение и отдых и т.д. Нецелевые: - кредиты на не отложенные нужды; - овердрафт.
По срокам предоставления	Подразделяются на: - краткосрочные кредиты на срок до 1 года; - среднесрочные кредиты на срок от 1 до 3 лет; - долгосрочные кредиты на срок более трех лет.

По срокам предоставления различают срочные и бессрочные кредиты. Срочные кредиты подразделяются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты.

Бессрочные кредиты выдаются банком на неопределенные срок, с условием что заемщик обязан погашать ссуду по первому требованию банка, если такое требование отсутствует, то кредит погашается по усмотрению заемщика.

Таблица 1.2 – Классификация потребительских банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам

Критерий	Виды
По способу предоставления	- овердрафт по лицевому счету; - зачисляемые кредиты на ссудный счет в порядке единовременного; - выдаваемые кредиты наличными; - перечисляемые кредиты торговой организации в рамках «связанного кредитования».
По порядку предоставления	- предоставляемые кредиты на общих основаниях; - экспресс – кредитование; - кредитование сотрудников предприятия – клиента банка – кредитора.

Продолжение таблицы 1.2.

По обеспечению	- обеспеченные кредиты залогом, гарантиями и т.д.; - необеспеченные (бланковые) кредиты.
По порядку погашения	- кредит с разовым погашением; - кредит с рассрочкой платежа.
По методу взимания	- ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления; - ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита; - ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении срока кредитования; - ссуда с аннуитетным платежом.
По валюте	- ссуды в национальной валюте; - ссуды в иностранной валюте; - ссуды, предоставляемые в нескольких валютах.

Обеспеченный потребительский кредит гарантирует погашение кредита и уменьшает риск его невозврата. Обеспеченные кредиты подразделяются на: - обеспеченные поручительством и гарантиями;

- обеспеченные залогом имущества;
- обеспеченные залогом (драгоценных металлов, ювелирных изделий и т.д.).
- обеспеченные денежными средствами на лицевом счете банка.

Кредиты с разовым погашением выдаются банком на осуществление, каких – либо крупных сделок, в результате которых у заемщиков появляются необходимое количество денежных средств для погашения кредита по их совершению.

Кредиты с рассрочкой платежа подразделяются на равномерно погашаемые и неравномерно погашаемые кредиты. Иногда банк по согласованию с заемщиком может устанавливать индивидуальный график погашения кредита, на основании заключенного договора.

Потребительские кредиты, выдаваемые в иностранной валюте, могут осуществляться только в безналичном расчете и на условии уплаты процентов, как в национальной, так и в иностранной валюте.

Классификация потребительских банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам не исчерпывает всех возможных критериев и может изменяться в зависимости от других признаков, например

как покупка «в рассрочку», персональные ссуды, кредитные и расходные карточки и т.д.

Существует еще один вид потребительского кредита – кредит в товарной форме. Такой кредит предоставляется «в рассрочку» при продаже предметов длительного пользования, таких как автомашин, холодильников, телевизоров и т.п. К преимуществам данного вида кредитования относятся удобная форма оплаты.

При приобретении клиентом товаров длительного пользования за счет использования ссуды или кредитной карточки, банковского овердрафта, финансовые компании получают определенную пользу, так как для приобретения товара длительного пользования дилеры предлагают клиентам покупку в рассрочку на месте.

На сегодняшний день распространенной формой покупки в рассрочку является соглашение банков с торговыми компаниями, по которым торговые компании продают товары в кредит клиентам банков. Банки выплачивают торговым компаниям наличные деньги на сумму проданных товаров, при том как покупатели постепенно погашают кредит, предоставленный банками.

Для привлечения большого потока клиентов с целью увеличения объемов продаж торговые компании проводят разнообразные акции. Банк выступает в роли кредитора, все риски связанные с невозвратом кредита, банки берут на себя.

Приобретая товар в кредит, покупатель не ограничивается в правах, предусмотренных в законе РФ от 7 февраля 1992г. № 2300 – 1 «О защите прав потребителей». Товар можно обменять, вернуть, предъявить претензии к его качеству и т.д. Потребительский кредит на приобретение товара предоставляется поручительства и не обеспечен ликвидным залогом, тем самым повышается банковский риск.

Американские и английские банки еще в 50-е годы стали распространять «упрощенную» практику предоставления потребительского кредита, путем выдачи кредитных карт владельцам в пределах разрешенной

суммы. Банки заключали соглашения с магазинами на приобретение товара заемщиком в кредит с помощью использования кредитных карт, с установленным лимитом. Владельца кредитных карт обязаны были погашать свою задолженность непосредственно банку в оговоренный срок, в то время как банк оплачивал задолженность перед магазином. При неоплате владельцем кредитной карты минимальной суммы по кредиту в установленный срок, банком начислялся процент и добавлялся к сумме кредита. На сегодняшний день до сих пор существует аналогичная процедура кредитования.

Распространенной платежной системой кредитных карт является MasterCard и Visa, которые выпускаются банками. Также кредитные карты могут выпускаться и другими организациями, например строительными обществами или финансовыми домами, одной из таких карт является, например American Express в виде кредитной карты Optima.

Кредитные карты являются наиболее распространенным банковским продуктом, так как имеют ряд положительных причин:

- оплата кредитной картой предоставляет клиенту независимость от наличных денежных средств;
- потеря кредитной карты не означает потерю наличности, клиент может быть уверен, что деньги в сохранности останутся на счету банка;
- при необходимости наличные денежные средства можно получить по кредитной карте в круглосуточном банкомате обслуживающего банка [16;95]

Карточки American Express и Diners Club являются «расходными карточками», выпускаются банками и по своим свойствам схожи с кредитными картами. Данные виды расходных карт в отличии от кредитных заемщик должен оплатить вступительный и ежегодный членский взнос, кредитная же карта выпускается бесплатно, либо за ежегодный членский взнос. Платеж по расходной карте происходит путем использования остатка денежных средств, в течение месяца, после наступления срока оплаты по расходной карте кредит не предоставляется. Платеж по кредитной карте

производится ежемесячно или частями, период кредитного лимита достигает двух месяцев.

За рубежом в настоящее время распространен «автоматически возобновляемый кредит», который предоставляется в сочетании текущих счетов заемщика с продажами в рассрочку. Для получения данного вида кредита банк изучает платежеспособность клиента и определяет для него оптимальную сумму возможной задолженности. Автоматически возобновляемый кредит облагается налогом, может быть погашен с помощью списания денежных средств со счета заемщика.

Еще одним видом потребительского кредита является персональная ссуда, выдаваемая заемщику на приобретение потребительских товаров длительного пользования таких как, автомобиль, оплата ремонта жилья, оплата образования и т.д. Источником оплаты данного вида потребительского кредита служит постоянный доход клиента, срок предоставления ссуды рассчитывается на основании того, на какие цели будет взят кредит. Если размер ссуды мал, то кредит выдается без обеспечения. В случае выдачи крупных персональных ссуд, например на приобретение недвижимости, банк вправе потребовать обеспечение, которое может предоставляться в виде залога будущей недвижимости.

В качестве краткосрочного кредита выступает овердрафт, который предоставляется путем списания денежных средств по счету клиента, сверх остатка на счету, образуя тем самым дебетовое сальдо. Сумма дебета не должна быть выше установленного лимита, который определяется между банком и клиентом на основании предоставленных доходов.

Банки предоставляют данный вид краткосрочного кредита только надежным клиентам. Такой вид услуги клиентам очень удобен, расходы клиента могут быть профинансированы банком даже в случае отсутствия собственных свободных средств на счету. Банки же в свою очередь получают выгоду за счет высокой процентной ставки по овердрафту.

По рекомендациям Базельского комитета нужно использовать один из двух подходов к расчеты кредитных рисков: стандартизированный подход и на основе использования внутренней рейтинговой системы.

Более простым подходом является стандартизированный подход. Он не требует громоздких расчетов и предполагает использование дифференцированной системы весов риска.

Таблица 1.3- Степени риска, предлагаемые Базельским комитетом

Кредитный рейтинг, присвоенный агентством	AAA-AA	A+-A-	BBB+-BB-	Ниже BB-	Рейтинг не присвоен
Риск, %	20	50	100	150	100

Органы банковского надзора формируют списки кредитных агентств, чьи рейтинги могут быть использованы в расчетах.

Критериями признания агентством достаточности капитала являются:

- объективность методологии присвоения рейтинга;
- независимость деятельности агентства от политических и экономических структур, способных оказывать на него давление;
- прозрачность и легкость доступа к присвоенным рейтингам;
- раскрытие методологии присвоения кредитного рейтинга - описание качественных и количественных факторов, влияющих на значение рейтинга, публикация фактических уровней дефолта;
- наличие надежных источников информации о деятельности заемщика;
- репутация агентства и надежность присвоенного рейтинга.

Согласно выводам Базельского комитета существует несколько типов систем внутренней рейтинговой оценки:

- системы, основанные на анализе кредитоспособности заемщика;
- системы, основанные на анализе конкретных инструментов активных операций;

- системы, совмещающие анализ кредитоспособности заемщика и анализ инструментов активных операций.

Использование внутренней рейтинговой системы в целях расчета норматива достаточности капитала предусматривает наличие нескольких этапов оценки:

1) классификация активных операций. Базельский комитет предлагает деление активных операций на следующие шесть групп:

- операции с отдельными государствами;
- операции с банками;
- операции с предприятиями;
- операции с населением;
- проектное финансирование;
- операции с акциями.

2) Выделение компонентов риска. При кредитовании организаций существуют следующие составляющие риска:

- вероятность дефолта,
- уровень возможного убытка,
- сумма требований по активной операции,
- срок обязательства.

3) Расчет значения весов активов

4) Взвешивание активов по степени риска.

5) Сопоставление собственных средств банка и активов, взвешенных по степени риска.

Проанализировав учебную литературу можно отметить, что реформирование отечественной системы банковского надзора началось в марте 2004 г., когда Банк России принял Положение № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-п). Согласно этому положению в целях определения размера

расчетного резерва ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (таблица 4).

Таблица 1.4 - Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде, %
I категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	от 1 до 20
III категория качества	Сомнительные	от 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	от 51 до 100
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100

Рассмотрев категории качества ссуд в таблице 4 необходимо изучить качество обслуживания долга и финансовое положение заемщиков для определения категории качества заемщика и расчета процента кредитного риска (таблица 1.5).

Таблица 1.5- Классификация ссуд по категориям качества

Обслуживание долга /финансовое положение	хорошее	среднее	плохое
хорошее	Стандартные (1 категория качества)	Нестандартные (2 категория качества)	Сомнительные (3 категория качества)
среднее	Нестандартные (2 категория качества)	Сомнительные (3 категория качества)	Проблемные (4 категория качества)
плохое	Сомнительные (3 категория качества)	Проблемные (4 категория качества)	Безнадежные (5 категория качества)

Отметим, что с момента введения Положения 254-п соблюдение его требований является обязательным для каждого коммерческого банка.

В заключение всей главы, делая краткие выводы можно сказать, что в процессе изучения теоретических аспектов о банковских рисках мы выявили следующее:

- банковский риск – это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, а система управления банковскими рисками это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности;

- управление банковскими рисками осуществляется банками на основе ряда критериев и принципов;

- для оценки банковского риска существуют определенные методы способы, сочетание которых является наиболее эффективным и дает наиболее точный результат, позволяя минимизировать риски;

- в целях минимизации кредитного риска банк должен контролировать степень риска при заключении каждой кредитной сделки и отслеживать все изменения финансового состояния заемщика и его способности выполнять обязательства перед банком по кредитному договору.

На сегодняшний день существует огромное количество банковских рисков, которые, так или иначе, присутствуют в деятельности любого банка.

1.3. Проблемы невозврата кредитов в коммерческих банках

С каждым годом потребительское кредитование становится более популярным из направлений банковской деятельности. Анализируя деятельность банков в России можно отметить, что по уровню развития кредитных отношений с физическими лицами она отстает от банковских институтов экономически развитых стран. Это связано в первую очередь со сложностью прогнозирования событий в будущем, так как выполнять точные прогнозы в России может не каждый экономический субъект.

Непредсказуемость препятствует долгосрочному кредитованию, банк сталкивается с проблемой в построении гипотез по поводу будущих событий. Проведем анализ кредитных операций банков в России. Важнейшей предпосылкой наращивания объемов кредитования является достаточный уровень капитала кредитных организаций.

Во втором полугодии 2015 года прирост кредитования во многом обеспечивался банками, участвующими в программе до капитализации банковского сектора и принявшими на себя обязательства по расширению кредитования приоритетных отраслей экономики, субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), ипотечного жилищного кредитования, а также вложений в облигации субъектов Российской Федерации и ипотечные облигации. В 2015 году наблюдался приток вкладов населения в банки, что свидетельствовало о сохранении доверия к банковскому сектору.

Совокупный объем активов российских банков на 1 января 2016 года достиг 83,0 трлн. рублей. Ресурсная база кредитных организаций в 2015 году продолжала расширяться за счет средств на счетах клиентов.

Рассмотрим динамику ссудной задолженности по России за последние три года.



Рисунок 1.1. – Динамика ссудной задолженности по России в период с 01.01.2014г. по 01.01.2016г. (млн. руб.).

Как показано на рисунке 1.1. величина ссудной задолженности по России растет с каждым годом. Если на 01.01.2014г. она составляла 10 883 931 млн. руб., то на 01.01.2016г. она выросла и составила 12 653 937 млн. руб.

Проведем анализ состава и структуры банковского кредита России по основным категориям заемщиков.

Таблица 1.6. – Состав и структура банковского кредита по категориям заемщиков в целом по России (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	Изменения	
				2015/2014	2016/2015
Физ. лицам	958 009	1 275 512	2 019 902	317 503	744 390
Юр. лицам	9 925 922	11 294 766	10 634 035	1 368 844	- 660 731

По данным таблицы 1.3. можно сделать вывод, что основной категорией заемщиков являются юридические лица, на их долю в разные годы приходится от 80 до 95 % всех банковских кредитов. Ссудная задолженность физических лиц растет с каждым годом, что свидетельствует о буме на рынке потребительского кредитования.

Рост объемов потребительского кредитования сопровождается выходом на рынок новых игроков, расширением ассортимента, улучшением качества и удешевлением предлагаемых потребителю услуг. Потребительский кредит предоставляется заемщикам, как в валюте РФ, так и в иностранной валюте. Как показывает практика, наибольшую долю составляют кредиты, выдаваемые в рублях.

Рассмотрим структуру ссудной задолженности физических лиц в зависимости от вида валюты.

Таблица 1.7. – Состав и структура кредитов физическим лицам в зависимости от вида валюты

Показатель	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	Изменения	
				2015/2014	2016/2015
В рублях	861 362	1 128 325	1 676 510	266 963	548 185
В ин. валюте	96 647	147 187	343 392	50 540	196 205

По данным таблицы 1.4. видно, что ссудная задолженность в рублях и в иностранной валюте за период исследования увеличилась. Принимая во внимание увеличение курса иностранной валюты можно сделать вывод, что рублевой кредит заемщику обойдется дешевле.

Одним из катализаторов сектора розничной торговли и эффективного использования кредитного портфеля банковского сектора на сегодняшний день остается использование потребительского кредитования. Анализируя рынок потребительского кредитования в России, прослеживается увеличение масштабов рынка частных займов, который составляет не более 10% ВВП. Примерно 60% заемщиков РФ вовремя погашают задолженность, остальная часть с выплатами задерживаются.

Не возврат потребительского кредита происходит по множественным причинам, основной которой является забывчивость заемщиков. Поэтому необходимо постоянное напоминание заемщикам о предстоящем платеже. Около 20% заемщиков при получении потребительского кредита не смогли рассчитать свои финансовые возможности и в дальнейшем во время оплачивать ежемесячные платежи.

Рассмотрим количественные характеристики кредитных организаций в России за период с 01.01.2014г. по 01.01.2016г.

Таблица 1.8. – Количественные характеристики кредитных организаций в России (единиц)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Зарегистрировано кредитных организаций	1071	1049	1021
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций	923	834	733
Кредитные организации, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций	148	214	288

Как видно из таблицы 1.5., с каждым годом наблюдается темп снижения зарегистрированных кредитных организаций. За исследуемый

период увеличивается число кредитных организаций, у которых отозвал лицензию ЦБ РФ.

Причинами отзыва лицензии могут быть: предоставление недостоверной отчетности, недостаточность капитала, невыполнение требований по кредитным обязательствам, рискованная политика банка, сомнительная кредитная политика, «отмывание» денег, отсутствие наличности.

Рассматривая федеральные округа за исследуемый период, можно отметить, что первое место на рынке потребительского кредитования уверенно удерживает Центральный федеральный округ.

Таблица 1.9. – Действующие кредитные организации по федеральным округам (ФО)

Показатель	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	ед.	%	ед.	%	ед.	%
Центральный ФО	547	59,3	504	60,4	434	59,2
Северо – Западный ФО	70	7,6	64	7,7	60	8,2
Южный ФО	46	5,0	43	5,2	37	5,0
Северо – Кавказский ФО	43	4,7	28	3,4	22	3,0
Приволжский ФО	102	11,1	92	11,0	85	11,6
Уральский ФО	42	4,6	35	4,2	32	4,4
Сибирский ФО	51	5,5	44	5,3	41	5,6
Дальневосточный ФО	22	2,4	22	2,6	17	2,3
Крымский ФО	-	-	2	0,2	5	0,7
Российская Федерация	923	100,0	834	100,00	733	100,00

На 01.01.2016г. на Центральный федеральный округ приходится 59,2% ссудной задолженности. Такой высокий процент объясняется наличием в составе Центрального федерального округа г. Москвы, на чью долю приходится приблизительно 85% всех выданных в округе кредитов. Второе место на рынке потребительского кредитования занимает Приволжский федеральный округ, на 01.01.2016г. приходится 11,6% ссудной задолженности. Третье место занимает Северо – Западный федеральный округ, ссудная задолженность которого составляет на 01.01.2016г. 8,2%.

Анализируя рынок потребительского кредитования в федеральных округах Российской Федерации можно отметить, что рост кредитования

физических лиц имеет как положительные, так и отрицательные стороны. Главной проблемой большинства кредитных организаций является рост просроченной задолженности по потребительским кредитам. Способом компенсации убытков служит повышение процентных ставок по потребительским кредитам. Кредитными организациями разрабатываются меры, по борьбе с просроченной задолженностью в виде ежемесячных СМС напоминаний, уведомлений о состоянии счета, звонки клиентам о предстоящем платеже, а также введение новых услуг, таких как реструктуризация задолженности или отсрочка платежа.

2. Анализ кредитования физических лиц и проблема невозврата кредитов

2.1. Анализ кредитования физических лиц на примере АО «ОТП Банк»

АО «ОТП Банк» России – это кредитная организация, образована в 1994г., предоставляющая огромный спектр банковских услуг и продуктов для корпоративных клиентов, являющаяся одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы.

Миссия банка заключается в построении долгосрочных отношений с клиентами и партнерами на основе взаимного доверия. АО «ОТП Банк» предлагает доступные продукты и услуги по всей России и повышает тем самым уровень финансовой грамотности. АО «ОТП Банк» ежегодно развивает рынок банковских услуг, создавая условия для профессионального роста талантливых сотрудников.

Таблица 2.1. - Основные показатели АО «ОТП Банк» на 01.10.2016г.

Показатель	Млрд. руб.
Собственный капитал	27,6
Активы	111,3
Средства, привлеченные от физических лиц	55,7
Чистая ссудная задолженность	84

АО «ОТП Банк» входит в число 50 крупнейших банков России и имеет более 3,9 млн. клиентов в 3700 населенных пунктах России. Одним из приоритетных направлений АО «ОТП Банк» является розничное и муниципальное кредитование, банк активно развивает проект потребительского кредитования физических лиц, увеличивая с каждым разом клиентскую базу. Стратегическими целями АО «ОТП Банк» для развития потребительского кредитования на ближайшие годы:

- обслуживание физических лиц и предприятий всех форм собственности;
- увеличение клиентской базы банка, путем внедрения новых форм обслуживания;

- расширение качества и комплекса, а также внедрения новых форм обслуживания клиентов;
- развитие кредитной деятельности путем совершенствования кредитного пакета, увеличения объемов и видов кредитования;
- развитие межбанковских отношений и корреспондентских связей с банками;
- эмиссия универсальных пластиковых карт, своевременное и качественное обслуживание по картам, полноправное участие в основных международных платежных системах;
- безопасность информационной сети, модернизация банковской системы;
- бюджетирование, бизнес – планирование в структурных подразделениях банка;
- увеличение объемов оказываемых услуг;
- увеличение пунктов обслуживания банка.

Благодаря SWOT - анализу можно рассмотреть полное и реальное положение АО «ОТП Банк» относительно возможностей, преимуществ, угроз и слабых сторон.

Таблицы 2.2. – SWOT – анализ АО «ОТП Банк»

Сильные стороны	Слабые стороны
Уникальность технологии оформления кредита, сотрудничество с федеральными и региональными сетями, диверсификация продуктовой линейки, квалифицированный состав команды, вытеснение конкурентов за счет партнерства.	Сложность анализа изменения внешней среды, влияние временных рамок на общий процесс развития, законодательная база, разобщенность организационной структуры после объединения.
Возможности	Угрозы
Освоение новых регионов, захват новых сегментов рынка, предоставление новых видов услуг, увеличение прибыли банка за счет расширения.	Ценовые войны, демпинг конкурентов, насыщенность рынка, высокий уровень конкуренции, риски ухода сотрудников к конкурентам.

В результате проведения SWOT – анализа было выявлено, что не зря главными целями АО «ОТП Банк» выбраны укрепление и расширение банка, так как это дает ряд преимуществ для реализации стратегий.

Анализ экспресс – кредитования в точках продаж АО «ОТП Банк».

1. Выбор и определение объема целевого рынка. Преимуществом является точное определение рынка. А именно удачное определение времени выхода на рынок.

Рынок потребительского кредитования в России разделен на три сектора: Москва и Московская область, города с численностью более 1 млн. человек и города с численностью менее 1 млн. человек.

Стратегия выхода на рынок подразумевало выбрать такие регионы, где отсутствовали основные конкуренты банка с целью обеспечения высоко дохода на начальном этапе и закрепления на данном рынке.

Рассуждая логически, пришли к выводу, что все крупные конкуренты АО «ОТП Банк» сосредоточены на крупных городах. Уровень жизни населения в регионах гораздо ниже, чем в Москве и Московской области, а значит их потребность в кредитах выше.

2. Исследование конкурентоспособности продукта. Преимуществом является гибкая продуктовая политика.

Для исследования конкурентных преимуществ АО «ОТП Банк» получил основные данные конкурентов, такие как описание продукта, требования к заемщику. В результате полученных данных выявлено, что основными конкурентами экспресс – кредитования АО «ОТП Банк» являются «Банк Русский Стандарт» и «Home Credit & Finance Bank».

3. Технологичность. Преимуществом является использование передовой технологии.

Для победы в конкурентной борьбе АО «ОТП Банк» решил использовать высокоскоростные технологии работы, с помощью осуществления поставленных задач:

- упростить процедуру оформления кредитов;
- ускорить выдачу кредитов на уровне не более 15 минут;
- организовать выдачу кредитов во многих торговых точках;
- автоматизировать все бизнес – процессы.

Технологическим решением для АО «ОТП Банк» стала технология CRM. Данная технология базировалась на основе программного обеспечения Siebel Financial Services. Преимуществами CRM являлись:

- масштаб проекта по регионам РФ с целью оформления кредита в любом регионе;
- выдача кредита ежедневно в любое время суток;
- внедрение нововведений без остановки работы бизнеса;
- прозрачность и управляемость бизнеса и др.

Скоростная система CRM обеспечила успех АО «ОТП Банк» во многих точках продаж. Через программное обеспечение в течении одного рабочего дня в среднем зарегистрировано 40 обращений к базе, время подачи одной заявки составило 5 минут.

АО «ОТП Банк» имеет широкую корреспондентскую сеть, как в России, так и за рубежом. На сегодняшний день, модернизируя продуктовый ряд, банк продолжает эмиссию пластиковых карт, реализует кобрендинговые проекты, улучшает качество обслуживания держателей карт.

Потребительское кредитование в РФ играют важную роль для широкого круга экономических агентов. По данным ЦБ РФ розничные кредиты в активах банковской системы за последние шесть лет выросли.

Рассмотрим динамику изменения потребительского кредитования за период с 01.01.2011г. по 01.01.2016г.

Объем потребительского кредитования в РФ динамично рос, начиная с 2011г. по 2014г., и вырос на 5 129 063 млн. руб.

В 2015 году произошли негативные банковские тенденции кредитования в российской банковской системе, объем потребительского кредитования уменьшился на 148 441 млн. руб.

Главным фактором влияния в 2015 году на изменение ссудного портфеля послужила валютная переоценка.

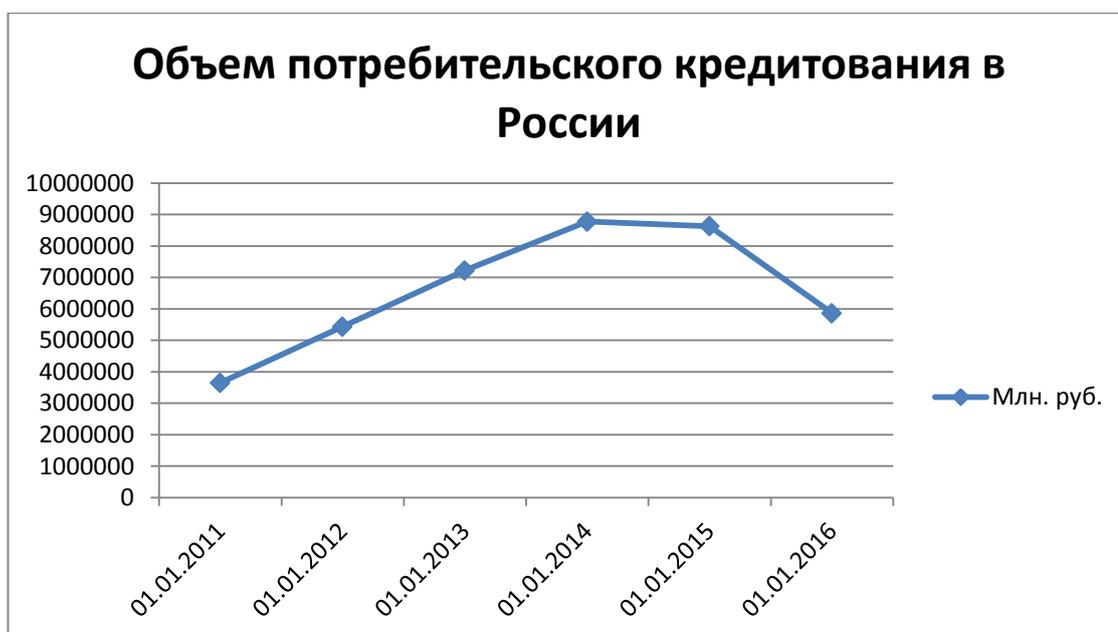


Рисунок 2.1. – Динамика изменения потребительского кредитования в России за период с 01.01.2011г. по 01.01.2016г.

В начале 2016 года наблюдался очевидный спад кредитования физических лиц на 2 768 371 млн. руб. Это произошло за счет уменьшения показателя конверсии и выдачи кредитов, так как банки стали более тщательно отбирать заемщиков, с целью минимизации банковских рисков.

В настоящее время активное использование потребительского кредитования остается одним из катализаторов сектора розничной торговли и эффективного использования кредитного портфеля банковского сектора.

АО «ОТП Банк» формирует резерв по портфелю однородных ссуд. В качестве признаков однородности определяется цель, сумма, срок ссуд, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения. Банк применяет ставки резервирования не ниже. Установленных предусмотренных Положением ЦБ РФ № 254-П.

Таблица 2.3. – Структура банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк» (тыс. руб.)

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения	
				Тыс. руб.	%
Кредитным организациям	9 964 489	9 069 370	13 951 717	3 987 228	140,01

Продолжение таблицы 2.3.

Юридическим лицам	5 668 027	7 795 921	11 410 289	5 742 262	201,31
Физическим лицам	126 236 934	132 834 910	95 864 081	-30 372 853	75,94
Ссудная задолженность	141 869 450	149 700 201	121 226 087	-20 643 363	85,45
Резервы на возможные потери	(27 629 317)	(32 401 253)	(27 968 651)	339 334	101,23
Чистая ссудная задолженность	114 240 133	117 298 948	93 257 436	-20 982 697	81,63

Ссудная задолженность АО «ОТП Банк» за исследуемый период уменьшается как в абсолютном, так и в относительном выражении, не смотря на то, что ссуды, предоставленные кредитным организациям и юридическим лицам, растут на 40,01% и 101,31% соответственно. Рассмотрим динамику изменения структуры банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк».

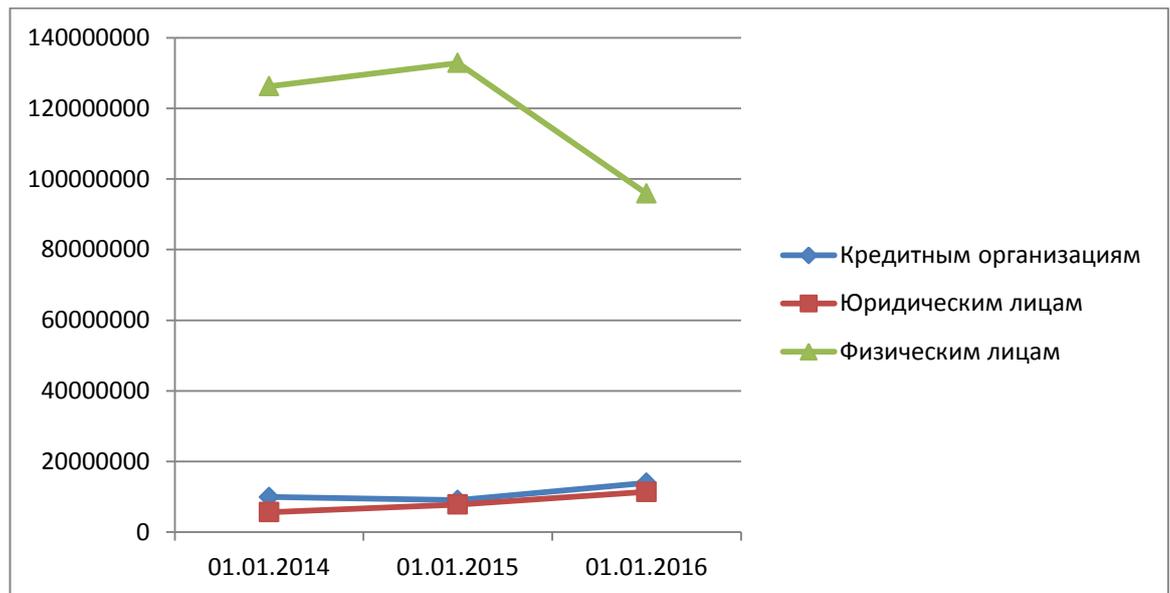


Рисунок 2.2. – Динамика изменения структуры банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк» за период с 01.01.2014г. по 01.01.2016г. (тыс. руб.).

На значительное изменение ссудной задолженности повлияло уменьшение выданных ссуд физическим лицам.

Ссуды, выданные физическим лицам, уменьшились за исследуемый период на 30 372 853 тыс. руб. или на 24,06. Рассмотрим динамику

изменения чистой ссудной задолженности за вычетом резервов на возможные потери.



Рисунок 2.3. – Динамика изменения чистой ссудной задолженности АО «ОТП Банк» за период с 01.01.2014г. по 01.01.2016г. (тыс. руб.).

Таким образом, можно наглядно увидеть, что чистая ссудная задолженность АО «ОТП Банк» за исследуемый период уменьшилась на 20 982 697 тыс. руб. или на 18,37%. Рассмотрим структуру банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк» в %.

Таблица 2.4. – Структура банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк» (%).

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения	
				2015/2014	2016/2015
Кредитным организациям	7,02	6,83	11,51	-0,19	4,68
Юридическим лицам	4,00	5,21	9,41	1,21	4,20
Физическим лицам	88,98	87,96	79,08	-1,02	-8,88
Ссудная задолженность	100,00	100,00	100,00	-	-

Ссудная задолженность, выданная физическим лицам, занимает наибольшую долю в структуре банковского кредита АО «ОТП Банк» по категориям заемщиков.

Кредиты, выданные физическим лицам уменьшаются на 9.9% и на 01.01.2016г. составляют 79,08% от общей суммы ссудной задолженности.

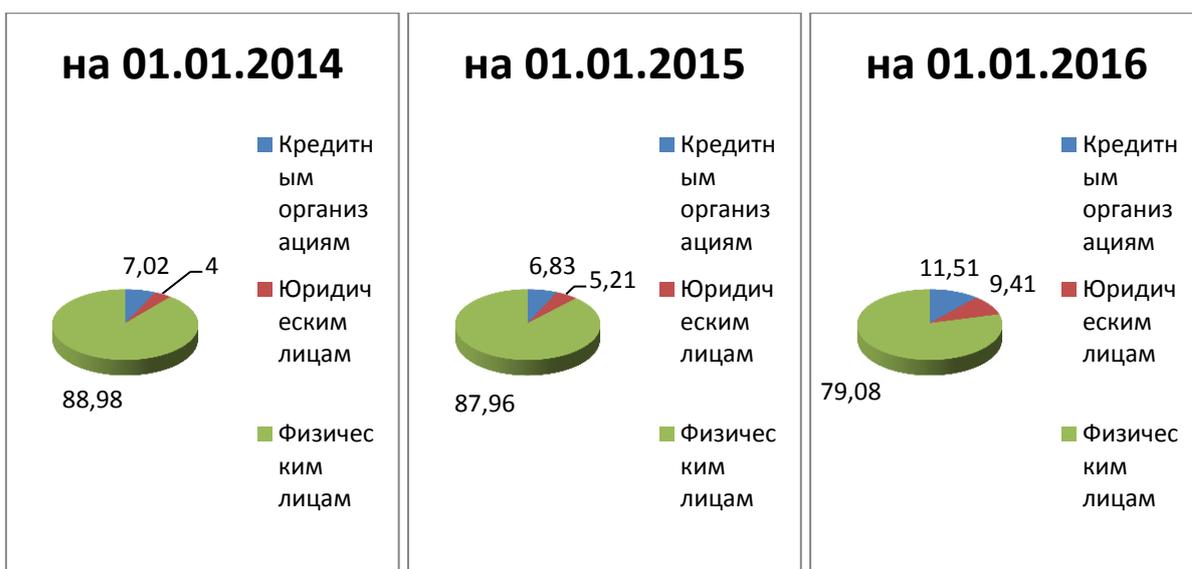


Рисунок 2.4. – Структура банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк», (%) за период с 01.01.2014г. по 01.01.2016г.

Наблюдается темп роста выдачи банковских кредитов юридическим лицам и кредитным организациям. Кредиты, выданные юридическим лицам на 01.01.2016г. по отношению к 01.01.2014г. выросли на 5,41%. Что касается кредитов, выданных кредитным организациям. То за исследуемый период они увеличились на 4.49%.

Проведем сравнительный анализ выданных банковских кредитов юридическим и физическим лицам в АО «ОТП Банк» по отношению к выданным банковским кредитам в двух крупных банках России. А именно ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24».

Таблица 2.5. – Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам (%)

Кредит	АО «ОТП Банк»			ПАО «Сбербанк России»			ПАО «Банк ВТБ24»		
	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Физ. лицам	89,0	88,7	79,1	26,5	24,4	23,1	70,1	71,2	65,6
Юр. лицам	4,0	5,2	9,4	68,1	69,8	68,5	9,0	8,3	6,3

В результате рассмотрения выданных кредитов в анализируемых банках можно прийти к выводу, что в АО «ОТП Банк» и ПАО «Банк ВТБ»

большую долю занимают кредиты, выданные физическим лицам, которые уменьшаются с каждым годом. В АО «ОТП Банк» на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2014г. кредиты, выданные юридическим лицам увеличились с 4 % до 9,4%. В ПАО «Банк ВТБ» за весь период исследование кредиты, выданные юридическим лицам уменьшились с 9% до 6.3%.

В ПАО «Сбербанк России» наибольшую долю в структуре кредитов занимают кредиты, выданные юридическим лицам, которые за исследуемый период возросли. Что касается кредитов, выданных физическим лицам, то они с каждым годом уменьшаются.

Рассмотрим состав и структуру активов АО «ОТП Банк».

Таблица 2.6. – Состав и структура Активов АО «ОТП Банк» (тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения	
				Тыс. руб.	%
Денежные средства	3 314 219	5 252 299	3 896 976	582 757	117,58
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 982 149	4 476 122	4 922 229	-59 920	98,80
Обязательные резервы	1 057 694	966 169	567 381	-490 313	53,64
Средства в кредитных организациях	1 230 627	7 195 185	459 275	-771 352	37,32
Финансовые активы	594 615	21 072 493	13 426 775	12 832 160	2258,06
Чистая ссудная задолженность	114 240 133	117 298 948	93 257 436	-20 982 697	81,63
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. активы	12 589 511	3 176 390	2 039 685	-10 549 826	16,20
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	316 600	300 720	6	-316 594	0,01
Чистые вложения в ценные бумаги, удержанные до погашения	167 639	0	0	-167 639	-
Требования по текущему налогу на прибыль	166 415	316 934	648 908	482 493	389,93
Отложенный налоговый актив	0	617 277	2 478 162	2 478 162	-
Основные средства, нематериальные активы и нематериальные запасы	1 925 820	1 800 033	1 599 287	-326 533	83,04
Прочие активы	5 747 240	9 504 241	7 793 949	2 046 709	135,61
Всего активов	144 958 368	170 709 922	130 342 682	-14 615 686	89,92

Проанализировав состав и структуру активов АО «ОТП Банк» можно сделать вывод, что валюта баланса за исследуемый период уменьшилась на 10,08% или на 14 615 686 тыс. руб.

Наибольшую долю в структуре активов банка составляет чистая ссудная задолженность, которая значительно уменьшилась за счет валютной переоценки и ужесточения условий выдачи потребительских кредитов.

Рассмотрим кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк».

Таблица 2.7. – Кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк» (тыс. руб.)

Ссуды физическим лицам	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения	
				Тыс. руб.	%
Потребительские кредиты в торговых точках	49 420 277	47 972 486	35 869 520	-13 550 757	72,58
Кредитные карты	43 389 005	44 440 260	34 676 415	-8 712 590	79,92
Нецелевое кредитование	27 489 310	34 044 522	18 734 170	-8 755 140	68,15
Ипотека	5 224 887	5 719 901	5 973 508	748 621	114,33
Прочие кредиты	713 455	657 741	610 468	-102 987	85,57
Всего ссуд физ. лицам	126 236 934	132 834 910	95 864 081	-30 372 853	75,94

За исследуемый период произошли существенные изменения в портфеле кредитных ссуд АО «ОТП Банк». Произошел спад потребительского кредитования населения.

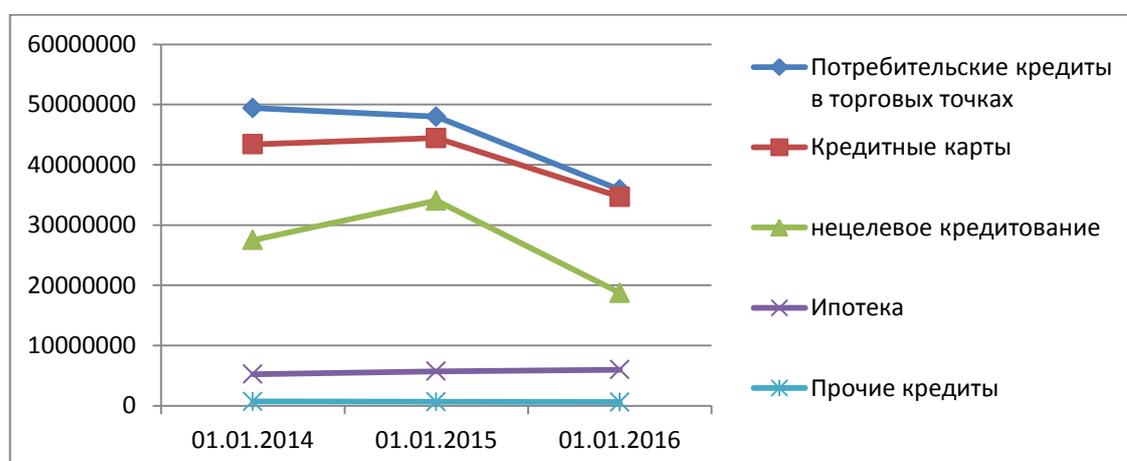


Рисунок 2.5. – Динамика изменения кредитов, выдаваемых физическим лицам в АО «ОТП Банк» за период в 01.01.2014г. по 01.01.2016г. (тыс. руб.).

Как показано на рисунке 2.5. в целом наблюдается отрицательная динамика по всем ссудам, выданным физическим лицам, кроме ипотечного кредитования. За исследуемый период ипотечное кредитование увеличилось на 14, 33 % или на 748 621 тыс. руб. На данный рост повлиял фактор улучшения жилищных условий населения за счет государственной поддержки, таких как выдача материнского капитала на второго рожденного ребенка в семье.

Наибольшую долю в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк» составляют потребительские кредиты, выдаваемые в торговых точках, которые за анализируемый период уменьшились на 27,42% или на 13 550 757 тыс. руб. Рассмотрим кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк» в %.

Рассмотрим кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк».

Таблица 2.8. - Кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк» в %.

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения	
				2015/2014	2016/2015
Потребительские кредиты в торговых точках	39,15	36,11	37,42	-3,04	1,31
Кредитные карты	34,37	33,46	36,17	-0,91	2,71
Нецелевое кредитование	21,78	25,63	19,54	3,85	-6,09
Ипотека	4,14	4,31	6,23	0,17	1,92
Прочие кредиты	0,56	0,49	0,64	-0,07	0,15
Всего ссуд	100,00	100,00	100,00	-	-

Наибольшую долю в общем объеме кредитов, выданных физическим лицам, составляют кредиты в торговых точках и кредитные карты.

Потребительские кредиты, предоставляемые в торговых точках, как показано на рисунке 2.6, за исследуемый период уменьшились на 1,73%. Кредитные карты, выданные физическим лицам АО «ОТП Банк» на 01.01.2016г. возросли на 1,8%, так как являются удобным инструментом для получения денег и безналичной оплаты.

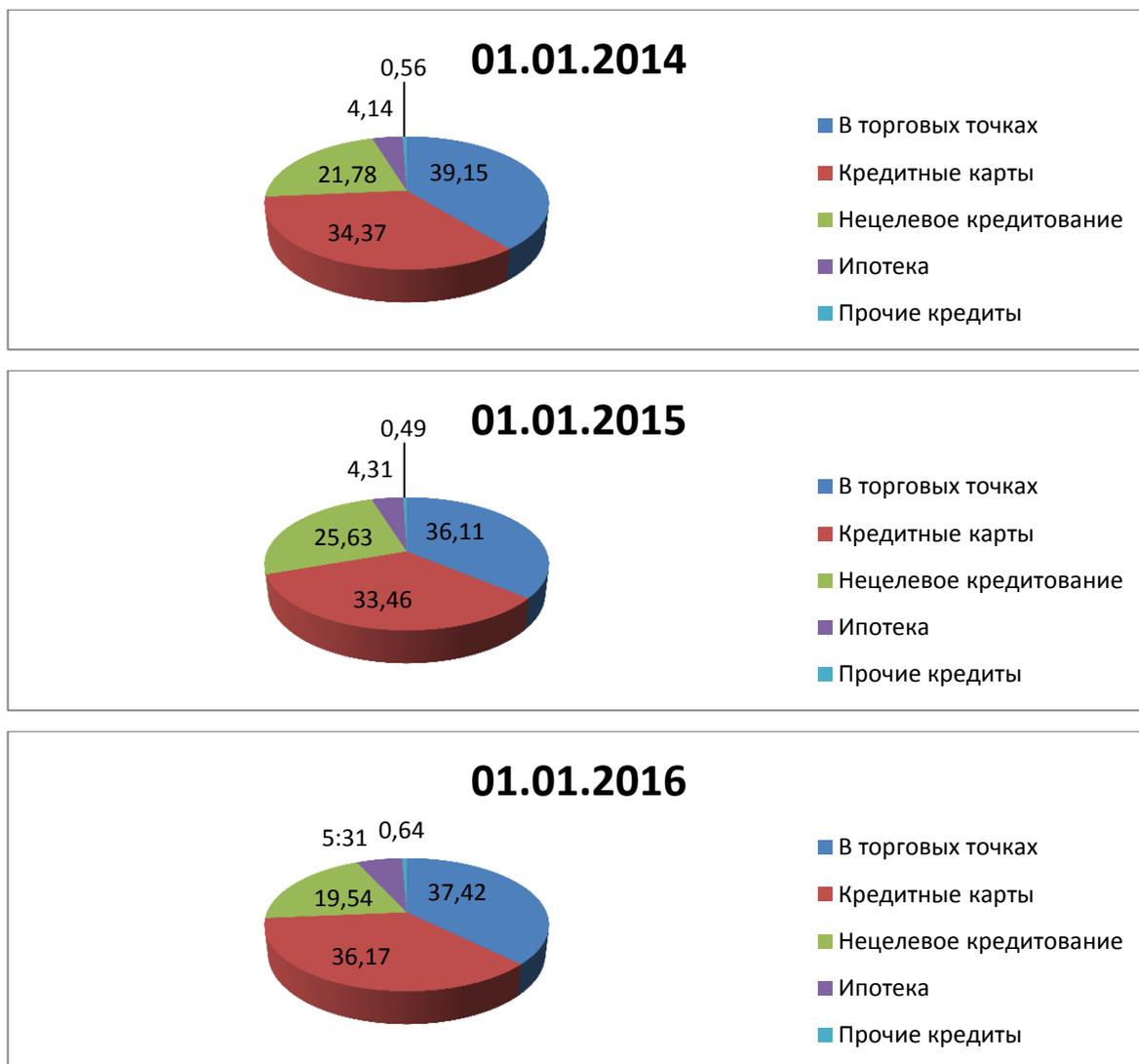


Рисунок 2.6. - Кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк» в % на 01.01.2014г. по 01.01.2016г.

Ипотека и прочие кредиты за исследуемый период возросли на 2,09% и 0,08% соответственно. Наблюдается темп снижения нецелевого кредитования на 2,24%.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля кредитов физических лиц по срокам предоставления АО «ОТП Банк».

Проанализировав кредиты, выданных физическим лицам, пришли к выводу, что в АО «ОТП Банк» ссуды физическим лицам за исследуемый период уменьшились на 24,06%. Рассмотрим структуру кредитного портфеля кредитов физических лиц по срокам предоставления АО «ОТП Банк».

Таблица 2.9. – Структура кредитного портфеля кредитов физических лиц по срокам предоставления АО «ОТП Банк».

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
До востребования и менее 1 месяца	26 882 725	25 157 787	17 023 719
От 1 до 3 месяцев	16 577 098	13 516 913	8 330 674
От 3 до 1 года	38 893 558	32 129 194	26 980 048
Более 1 года	31 886 752	46 495 054	40 922 995
	114 240 133	117 298 948	93 257 436

В 2015г. году АО «ОТП Банк» продал задолженность по необслуживаемым ссудам физическим лицам, в результате которых были сформирован 100% резерв. Сумма основного долга в 2014 году составила 12 502 млн. руб., а в 2015г. - составила 23 233 млн. руб.

Таким образом, анализируя данные о кредитах, выданных АО «ОТП Банк» за период с 01.01.2014г. по 01.01.2016г. физическим лицам было выявлено, что наблюдается тенденция уменьшения объемов выданных потребительских кредитов.

Несмотря на это, АО «ОТП Банк» существенно наращивает свои уникальные возможности на рынке ипотечного кредитования, проводя активную политику по покупке качественных портфелей ипотечных кредитов у банков, которые нуждаются в дополнительной ликвидности.

2.2. Анализ организации кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России»

Одним из крупнейших банков России и Европы является публичное акционерное общество «СБЕРБАНК РОССИИ», который был основан еще в 1841 году.

Учредителем и основным акционером ПАО «Сбербанк России» является Банк России, ему принадлежит около 60 % акций. Остальными акционерами являются как юридические, так и физические лица.

У банка насчитывается более 273 тысячи акционеров. В структуре капитала высокая доля иностранных инвесторов, около 24%. Это

свидетельствует об инвестиционной привлекательности банка на современном рынке.

Президентом ПАО «Сбербанк России» с ноября 2007 года является Герман Греф. Органами управления банком являются общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление Банка.

ПАО «Сбербанк России» предоставляет широкий спектр банковских услуг, имеет множество филиалов, расположенных как внутри нашей страны, так и за ее пределами.

Для клиентов предоставляются такие основные услуги, как открытие депозитов, предоставление кредитования, обслуживания банковских карт, оформление денежных переводов, страхование и брокерские услуги. Для более удобного обслуживания совершенствуется дистанционное управление счетами клиентов.

ПАО «Сбербанк России» является крупным эмитентом дебетовых и кредитных карт, среди обсуживающихся клиентов более одного миллиона предприятий.

В состав ПАО «Сбербанк России» входят 17 территориальных управлений развития банка, 1511 отделений и 20206 филиалов по всей России. Дочерние банки ПАО «Сбербанк России» работают в Казахстане, Украине, Беларуси, Германии, Китае и Индии.

В России у ПАО «Сбербанк России» около 110 миллионов клиентов, это больше половины населения страны.

ПАО «Сбербанк России» дает людям надежность и уверенность, помогает реализовать их мечты. Потребность клиентов и есть основа деятельности банка.

С 1996г. акции ПАО «Сбербанк России» котируются на российских биржах ММВБ и РТС, средний дневной объем торгов акций 38% объема торгов ММВБ.

Центральный офис ПАО «Сбербанк России» располагается в Москве.

Среди российских банков занимает по рейтингу первое место по количеству банкоматов, по количеству филиалов банка, по уровню информатизации, по количеству пластиковых карт в обращении, по уровню чистых активов и по уровню прибыли.

С 14 декабря 2009 года в ПАО «Сбербанк России» изменился фирменный логотип, который призван стать символом масштабных преобразований банка. Корпоративный темно-зеленый цвет поменялся на светло-зеленый.

На сегодняшний день доля активов банка занимает треть всех средств банковской системы государства. Около 45% привлеченных средств государства располагаются на депозитах ПАО «Сбербанк России».

Банк имеет высокий авторитет и солидную долю участия на ранке ценных бумаг и межбанковских кредитов, кредитный портфель включает 34 % всех выданных кредитов предприятиям и 35% физическим лицам.

Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ.

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ней.

Таблица 2.10. – Чистая ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России» (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения 2015/2014	Изменения 2016/2015
Ссудная задолженность юридических лиц	8546719	11648210	12248763	3101491	600553
Ссудная задолженность физических лиц	3333191	4069937	4134771	736746	64834
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	680035	972436	1497089	292401	524653
Ссудная задолженность до вычета резервов на потери	12559945	16690583	17880623	4130638	1190040

Продолжение таблицы 2.10

Резервы на возможные потери	581938	801204	1010820	219266	209616
Чистая ссудная задолженность	11978007	15889379	16869803	3911372	980424

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц за исследуемый период возрастает. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц растет на 01.01.2015г. на 3101491 млн. руб., на 01.01.2016г. на 600553 млн. руб. по сравнению с предыдущим периодом.

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц увеличивается на 01.01.2015г. на 736746 млн. руб., на 01.01.2016г. на 64834 млн. руб.

Рассмотрим структуру ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015гг.

Как показано на рисунке 2.7 растут межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков, а именно на 01.01.2015г. на 292401 млн. руб. и на 01.01.2016г. на 524653 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В итоге чистая ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России» в на 01.01.2015г. увеличивается на 3911372 млн. руб., а на 01.01.2016г. на 980424 млн. руб.

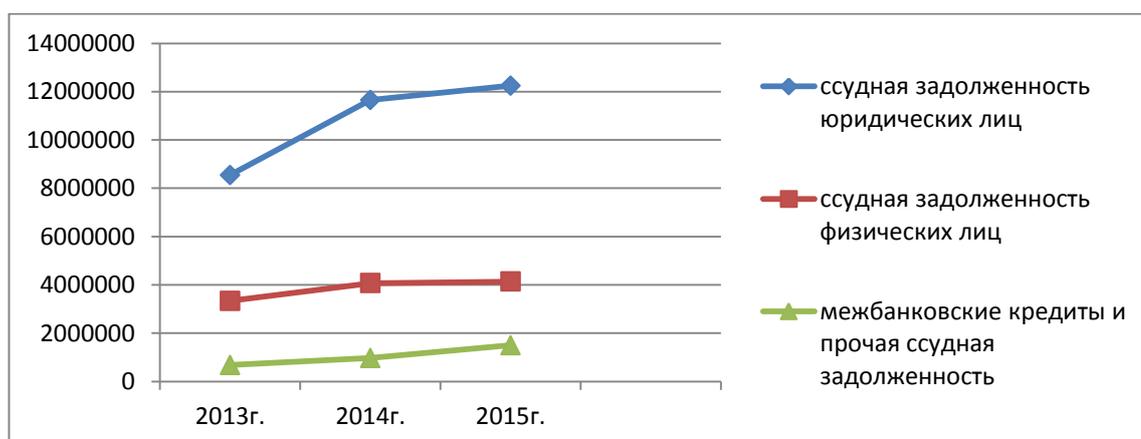
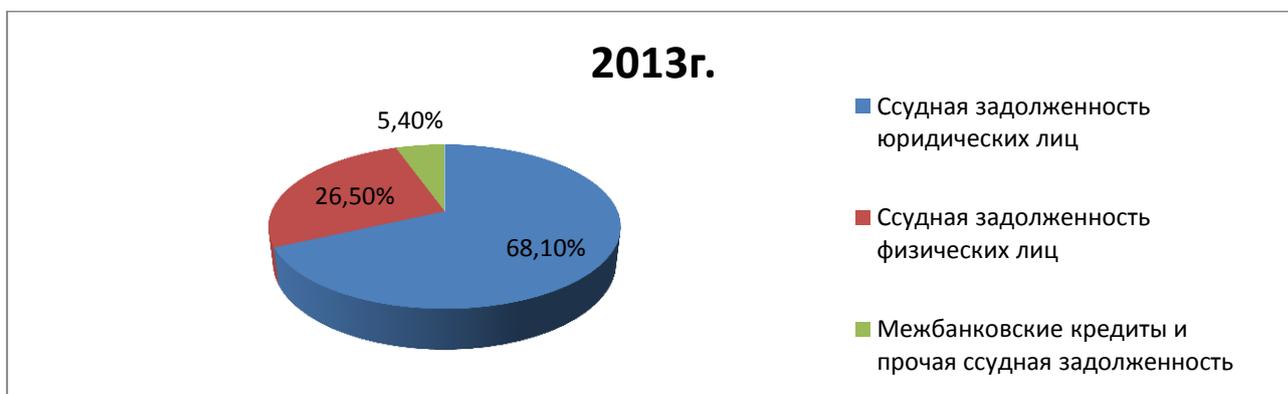
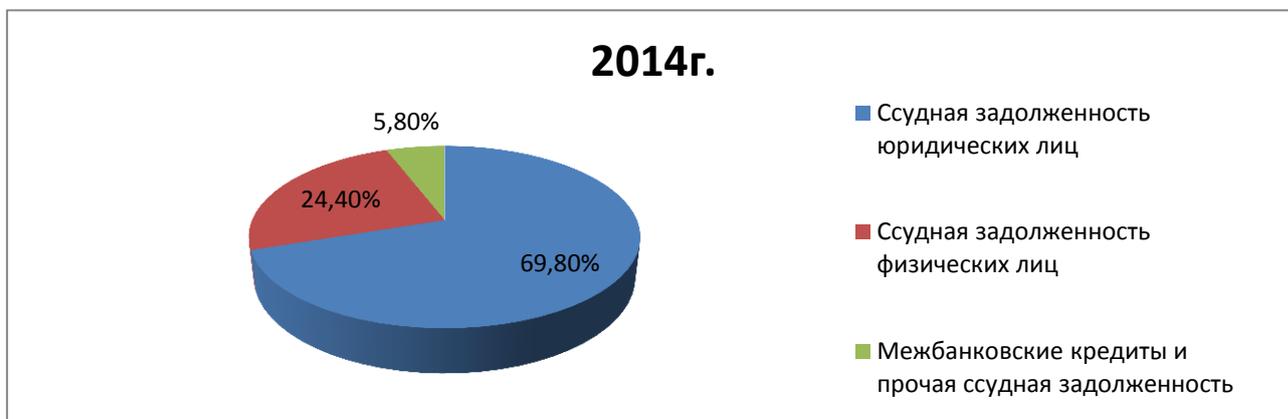


Рисунок 2.7. – Динамика изменения ссудной задолженности юридических, физических лиц, межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015гг.

Таблица 2.11. – Структура чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России», (%)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения 2015/2014	Изменения 2016/2015
Ссудная задолженность юридических лиц	68,1	69,8	68,5	1,7	-1,3
Ссудная задолженность физических лиц	26,5	24,4	23,1	-2,1	-1,3
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	5,4	5,8	8,4	0,4	2,6
Ссудная задолженность до вычета резервов на потери	100,0	100,0	100,0	-	-

Наибольшую долю в структуре чистой ссудной задолженности составляет ссудная задолженность юридических лиц, которая в 2013г. равна 68,1%, в 2014г. – 69,8%, а в 2015г. – 68,5%. Наименьшую долю составляют межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность: в 2013г. – 5,4%, в 2014г. – 5,8%, в 2015г. – 8,4%. Ссудная задолженность физических лиц за исследуемый период в структуре уменьшается с 26,5% по 23,1%.



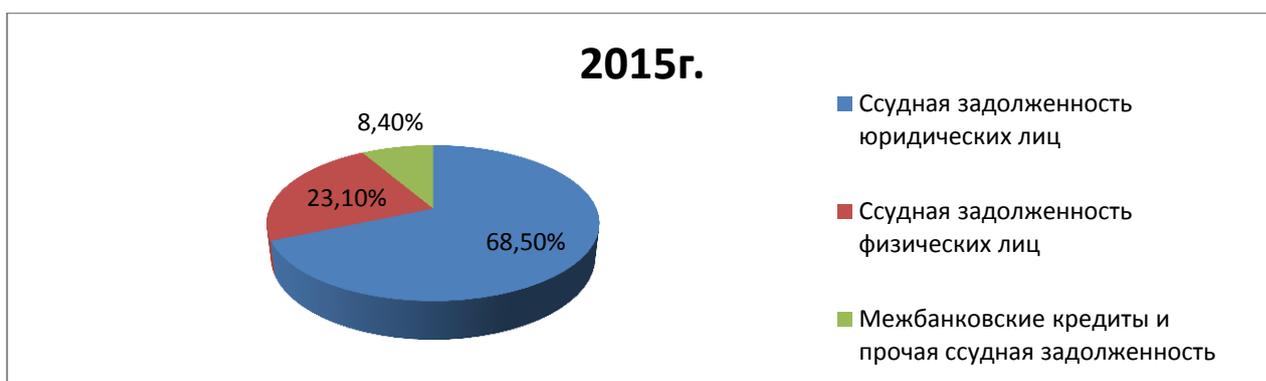


Рисунок 2.8. – Структура ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015гг.

Проведем анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России», без учета кредитов банкам.

Таблица 2.12 – Анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России», без учета кредитов банкам (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения 2015/2014	Изменения 2016/2015
Физические лица	3333191	4069937	4134771	736746	64834
Услуги	2318355	3392872	3530419	1074517	137547
Торговля	1145240	1632122	1697881	486882	65759
Энергетика	571104	803968	985324	232864	181356
Государственные и муниципальные учреждения РФ	640177	797689	858241	157512	60552
Машиностроение	572885	803478	845812	230593	42334
Металлургия	426425	671533	789185	245108	117652
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	758687	786592	765360	27905	-21232
Химическая промышленность	347598	453652	483473	106054	29821
Строительство	401125	496602	478059	95477	-18543
Нефтегазовая промышленность	160247	307121	467775	146874	160654
Телекоммуникации	544940	470860	420305	-74080	-50555
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	321257	393398	398661	72141	5263
Деревообрабатывающая промышленность	54941	53861	48825	-1080	-5036
Прочее	283738	584462	479443	300724	-105019

Итого кредитов до вычета резервов на потери	11879910	15718147	16383534	3838237	665387
---	----------	----------	----------	---------	--------

В результате проведения анализа кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» без учета кредитов банкам выявлено, что по всем статьям кредиты за исследуемый период увеличиваются, за исключением кредитов выданных телекоммуникациям и деревообрабатывающим промышленностям.



Рисунок 2.9. – Динамика изменения кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери в ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Таблица 2.13. – Структура кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России», без учета кредитов банкам (%)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	2015/14	2016/15
Физические лица	28,1	25,9	25,2	-2,2	-0,7
Услуги	19,5	21,6	21,5	2,1	-0,1
Торговля	9,6	10,4	10,4	0,8	-
Энергетика	4,8	5,1	6,0	0,3	0,9
Государственные и муниципальные учреждения РФ	5,4	5,1	5,2	-0,3	0,1
Машиностроение	4,8	5,1	5,2	0,3	0,1
Металлургия	3,6	4,3	4,8	0,7	0,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	6,4	5,0	4,7	-1,4	-0,3
Химическая промышленность	2,9	2,9	3,0	-	0,1
Строительство	3,4	3,2	2,9	-0,2	-0,3
Нефтегазовая промышленность	1,3	1,9	2,9	0,6	1,0

Продолжение таблицы 2.13

Телекоммуникации	4,6	3,0	2,6	-1,6	-0,4
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2,7	2,5	2,4	-0,2	-0,1
Деревообрабатывающая промышленность	0,5	0,3	0,3	-0,2	-
Прочее	2,4	3,7	2,9	1,3	-0,8
Итого кредитов до вычета резервов на потери	100,0	100,0	100,0	-	-

В результате рассмотрения кредитов, выданных ПАО «Сбербанк России» выявлено, что за исследуемый период наибольшую долю в структуре кредитов занимают кредиты, выданные физическим лицам, на 01.01.2014г. они составляют 28,1%, на 01.01.2015г. – 25,9% и на 01.01.2016г. – 25.2%.

Рассмотрим ссудную задолженность с просроченными сроками погашения в ПАО «Сбербанк России».

Таблица 2.14. – Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Сумма	12599945	16690583	17880623
Всего	450794	700540	871424
До 30 дней	103187	254358	201196
От 31 до 90 дней	60851	97747	115784
От 91 до 180 дней	39305	52507	104737
Свыше 180 дней	247450	295929	449706
Расчетный показатель	739295	986107	1195288
Фактический показатель	581938	801204	1010819

В результате рассмотрения ссудной задолженности с просроченными платежами выявлено, что ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период растет, наибольшее увеличение происходит по долгосрочным займам и кредитам.

Таблица 2.15. – Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов (млн. руб.)

Период	Показатель	Итого	До 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	Более 180 дней
01.01.2014	Юридические лица	284040	38282	36692	22166	186900

Продолжение таблицы 2.14

	Физические лица	166754	64905	24159	17139	60551
	Итого	450794	103187	60851	39305	247450
01.01.2015	Юридические лица	442218	161815	60619	23867	195917
	Физические лица	253007	87228	37128	28640	100011
	Кредитные организации	5315	5315	-	-	-
	Итого	700540	254358	97747	52507	295929
01.01.2016	Юридические лица	567974	121172	80158	78615	288030
	Физические лица	303386	79961	35626	26123	161676
	Кредитные организации	64	64	-	-	-
	Итого	871424	201196	115784	104737	449706

В результате рассмотрения ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов за исследуемый период выявлено, что за период исследования она увеличивается. Таким образом, для повышения эффективности в области предоставления кредитов ПАО «Сбербанк России» необходимо провести реструктуризацию, которые увеличат срок пользования кредитом, изменят порядок погашения задолженности по кредиту, тем самым уменьшат ссудную задолженность.

2.3. Анализ кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ24»

ПАО «Банк ВТБ24» является одним из крупнейших участников рынка банковских услуг и специализируется на обслуживании физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. ПАО «Банк ВТБ24» предоставляет такие услуги, как выпуск банковских карт. Ипотечное и потребительское кредитование, денежные переводы, вклады и многое другое. Деятельность банка определяется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 29.10.2014г.

Главной задачей ПАО «Банк ВТБ24» служит поддержание и совершенствование развитой финансовой системы в России.

Одним из основных финансовых рисков в деятельности ПАО «Банк ВТБ24» является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками своих обязательств перед банком.

Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения банка в долговые обязательства эмитентов.

Таблица 2.16. - Анализ кредитного риска ПАО «Банк ВТБ24» (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения +/-	
				2015/14	2016/15
Кредитный риск по активам	1859202	2316126	2482588	456924	166462
Активы с иными коэффициентами риска	64114	319655	393403	255541	73748
Кредиты на потребительские цели	21445	58085	1817	36640	-56268
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	195356	226240	221267	30884	-4973
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1010	1037	391	27	-646
Всего кредитных рисков	2141127	2921143	3099466	780016	178323

В результате проведения анализа кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ24» за исследуемый период выявлено, что кредитные риски по активам и активы с иными коэффициентами риска за исследуемый период растут.

Кредитные риски на потребительские цели, по условным обязательствам кредитного характера и по производным финансовым инструментам уменьшаются.

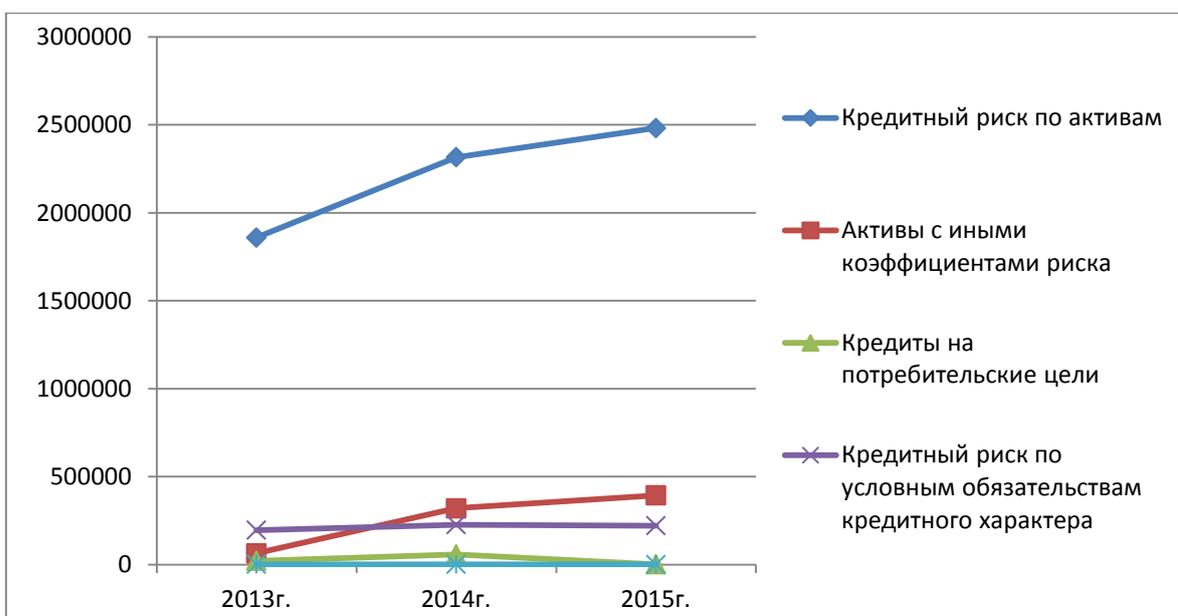


Рисунок 2.10. – Динамика изменения кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ24» за 2013-2015гг.

Наибольшую долю в структуре кредитных рисков банка занимают кредитные риски по активам, которые за исследуемый период увеличиваются и в 2015г. по сравнению с 2014г. увеличились на 166462 млн. руб.

Рассмотрим более подробно структуру кредитных рисков по активам.

Таблица 2.17. - Структура кредитных рисков по активам, отраженных на балансовых счетах ПАО «Банк ВТБ24» (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения +/-	
				2015/14	2016/15
Кредитный риск по активам, в т.ч.:	1859202	2316126	2482588	456924	166462
с коэффициентом риска <1> 0 %	186741	430669	199172	243928	-231497
с коэффициентом риска 20%	28475	105856	87355	77381	-18501
с коэффициентом риска 50%	5388	4662	19865	-726	15203
с коэффициентом риска 100%	1638598	1774939	2176196	136341	401257

В структуре рисков по активам, отраженных на балансовых счетах наибольшую долю составляют активы с коэффициентом риска 100%, которые за исследуемый период увеличиваются и на 01.01.2016г. по сравнению с предыдущим периодом увеличились на 401257 млн. руб.

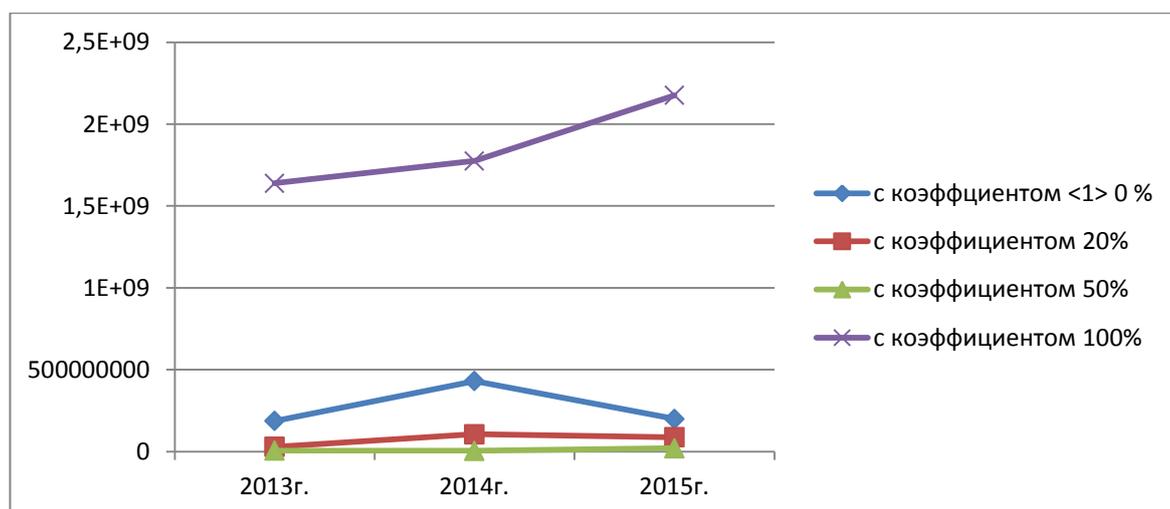


Рисунок 2.11. – Динамика изменения структуры кредитных рисков по активам, отраженных на балансовых счетах ПАО «Банк ВТБ24» за 2013-2015гг.

За исследуемый период уменьшаются кредитные риски по активам с коэффициентом <1> 0 % и 20%, коэффициенты 50% и 100% увеличиваются.

Рассмотрим структуру кредитных рисков кредитов выданных на потребительские цели.

Таблица 2.18. - Структура кредитных рисков кредитов на потребительские цели, выданных в ПАО «Банк ВТБ24» (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения +/-	
				2015/14	2016/15
Кредиты на потребительские цели, в т.ч.:	21445	58085	1817	36640	-56268
с коэффициентом риска 110%	21254	57004	0	35750	57004
с коэффициентом риска 140%	161	997	1556	836	559
с коэффициентом риска 170%	13	23	19	10	-4
с коэффициентом риска 200%	17	17	13	0	-4
с коэффициентом риска 300%	0	24	196	24	172
с коэффициентом риска 600%	0	20	33	20	13

Кредиты на потребительские цели на 01.01.2015г. растут на 36640 млн. руб., а на 01.01.2016г. по сравнению с предыдущим периодом наблюдается снижение на 56268 млн. руб. Это происходит за счет изменения курса валюты. Процентные ставки по кредиту на 01.01.2016г. поднялись, поэтому спрос на потребительский кредит уменьшился.

Наибольшую долю в структуре кредитных рисков по кредитам на потребительские цели составляют риски с коэффициентом 110%, которые на 01.01.2016г. равняются 0.

На 01.01.2016г. наибольшую долю в структуре кредитных рисков по кредитам на потребительские цели составляют риски с коэффициентом 140%, которые растут по сравнению с предыдущим годом на 559 млн. руб.

Уменьшаются риски с коэффициентом 170% и 200%. Наблюдается тем роста рисков с коэффициентом 300% и 600%.

Рассмотрим структуру кредитных рисков по условным обязательствам кредитного характера.

Таблица 2.19. - Структура кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ24» по условным обязательствам кредитного характера (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения +/-	
				2015/14	2016/15
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в т.ч.:	195356	226240	221267	30884	-4973
с высоким риском	13323	32032	1012	18709	-31020
со средним риском	24194	10271	7215	-13923	-3056
с низким риском	22739	21810	21988	-929	178
без риска	135100	162127	191052	27027	28925

В результате проведения анализа структуры кредитных рисков банка по условным обязательствам кредитного характера, можно сделать вывод, что высоки, средние и низкие риски уменьшаются за исследуемый период, возрастают кредитные риски безрисковые, что положительно характеризуют деятельность ПАО «Банк ВТБ24». Отообразим наглядно на рисунке 2.12.

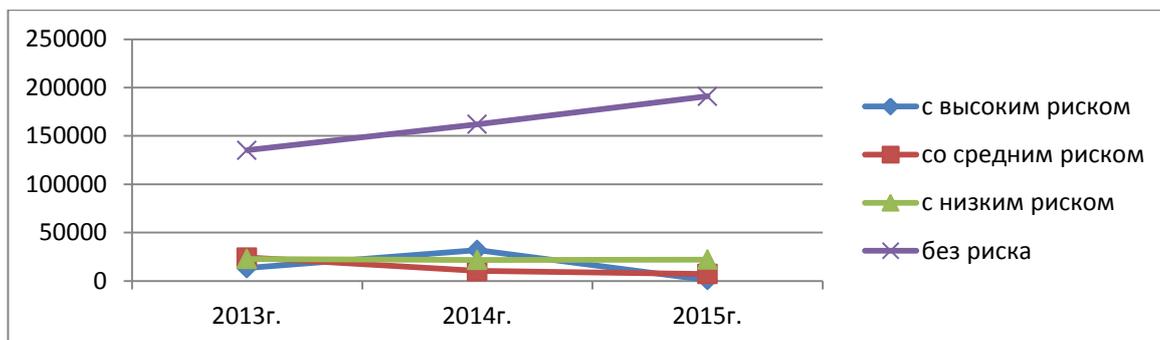


Рисунок 2.12. – Динамика изменения структуры кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ24» по условным обязательствам кредитного характера за 2013-2015гг.

Для оценки рисков в ПАО «Банк ВТБ24» применяются различные методики, которые подразделяются в зависимости от уровня клиентов и его отраслевой принадлежности, целевого использования предоставляемых кредитных ресурсов. Данные методики позволяют управлять рисками банка, контролируют кредитный портфель.



Рисунок 2.13.- Динамика изменения кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ24» за 2013-2015гг.

Таким образом, в результате проведения анализа мониторинга кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ24» выявлено, что за исследуемый период риски увеличиваются, необходимо провести оценку качества кредитного портфеля банка.

Таблица 2.20. – Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам
 ПАО «Банк ВТБ24» (млн. руб.)

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Изменения	
				Млн. руб.	%
Кредиты физическим лицам	1302833	1649655	1628505	325672	125,0
Кредиты юридическим лицам	168235	193171	156075	-12160	92,8

Кредиты, предоставляемые физическим лицам с каждым годом увеличиваются и составляют в общей сумме кредитов 87-88% от общей суммы кредитов.

Кредиты, предоставляемые юридическим лицам за исследуемый период уменьшились на 7,2%.

Определим степень рискованности кредитной деятельности ПАО «Банк ВТБ24» за исследуемый период.

Таблица 2.21. - Относительные показатели рискованности кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ24»

Коэффициент	Значение	2013г.	2014г.	2015г.
Общий коэффициент достаточности	➤ 20%	2,21	2,13	2,35
Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска	отсутствует	0,02	0,02	0,01
Коэффициент риска кредитного портфеля	0,6 – 0,7	0,98	0,98	0,98

Общий коэффициент достаточности за исследуемый период ниже рекомендуемого значения, это свидетельствует о том, что у банка недостаточное количество резервов на покрытие возможного недополучения средств.

Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска за период исследования уменьшился на 0,01.

Коэффициент риска кредитного портфеля за исследуемый период равен 0,98%, это говорит о том, что у банка с точки зрения возвратности выданных ссуд высокое качество кредитного портфеля.

Таблица 2.22. - Нормативные показатели рискованности кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ24» в соответствии с требованиями Банка России

Коэффициент	Значение	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Максимальный размер риска на одного заемщика (или групп заемщиков)	max 25%	max 21,4 min 0,2	max 12,9 min 0,1	max 14 min 0,1
Максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800%	48,5	38,5	63,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств	max 50%	0	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	max 3%	1,2	0,6	0,4

Нормативные показатели рискованности кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ24» за исследуемый период в соответствии с требованиями Банка России показали. Что кредитный портфель банка соответствует всем требованиям.

2.4. Социальный портрет заемщиков, не возвративших кредит

Люди оформляют кредиты на разные цели, начиная от мелких покупок до приобретения земельных участков, жилья, недвижимости, автомобиля. Рассмотрим зависимость между социальными характеристиками основной группы заемщиков и целями потребительских кредитов.

Для выявления социального портрета заемщиков в коммерческих банках было проведено анкетирование клиентов, в ходе которого выяснилось, что наибольшее количество потребительских кредитов оформляют женщины, а именно 58,5%.

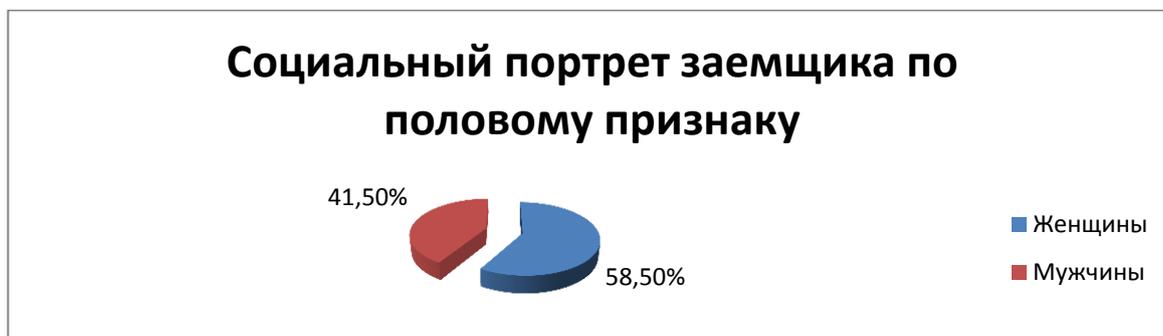


Рисунок 2.14. – Социальный портрет заемщика по половому признаку.

Как показало анкетирование, женщины берут чаще кредит, это связано в первую очередь с созданием уюта. Потребительские кредиты берутся на ремонт, приобретение мебели и другое, также женщины оформляют потребительский кредит на покупку шубы, такой кредит значительно выше, ведь настоящий мех стоит гораздо дороже приобретенной мебели. Еще одним распространенным направлением в приобретении потребительского кредита является кредит, выдаваемый на рождение ребенка.

Мужчины предпочитают брать потребительский кредит на приобретение бытовой техники, видео и аудио аппаратуры.

Автокредиты и кредиты на жилье как правило набирают популярность вне зависимости от определенного пола заемщика.

Рассмотрим социальный портрет заемщика по возрасту.

В результате проведенного исследования (рисунок 2.15) выявлено, что наибольшую долю оформления потребительского кредита составляют заемщики в возрасте до 30 лет, их доля в структуре социального портрета заемщика по возрасту составляет 44%. Как правило, такие заемщики оформляют кредит на приобретение цифровой техники, автомобиля, проведение торжеств, на туристические поездки.



Рисунок 2.15. – Социальный портрет заемщика по возрасту.

У заемщиков возраста от 31 до 40 лет возникает желание обеспечить свою семью или себя собственными квадратными метрами, они оформляют ипотечные кредиты на строительство или приобретение готового жилья. Их

доля в структуре социального портрета заемщика по возрасту составляет 37%. Доля в структуре социального портрета заемщика возраста от 41 до 50 лет составляет 11%. В этом возрасте заемщики имеют постоянную работу и соответствующую зарплату, поэтому их общая доля невелика.

В связи с ограничением по возрасту для выдачи кредитов, доля в структуре социального портрета заемщика по возрасту более 51 года составляет 8%. Кредиты пенсионерам выдаются на более короткий срок и на небольшие суммы. Процент невозврата таких кредитов минимален. В остальных возрастных группах процент невозврата кредита примерно одинаков.

Рассмотрим социальный портрет заемщиков в зависимости от уровня дохода.

На показатель роста кредитования влияет уровень дохода заемщика наибольшую долю в структуре социального портрета заемщика в зависимости от уровня дохода составляют заемщики с доходом до 30 тыс. руб. (рисунок 2.16).– 55%. Как правило, такие заемщики оформляют кредит на приобретение мелкой техники, отдых, ремонт, лечение и т.д.

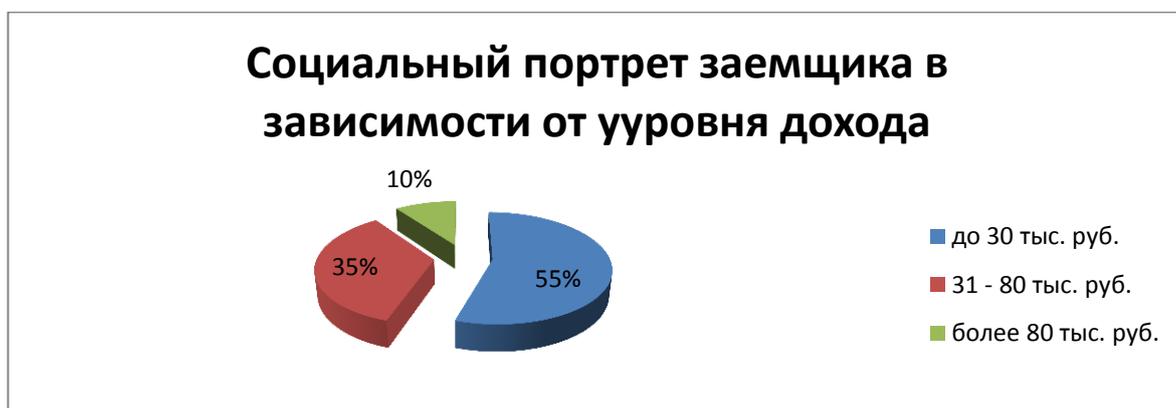


Рисунок 2.16. – Социальный портрет заемщика в зависимости от уровня дохода.

Заемщики с доходом от 31 до 80 тыс. руб. составляют 35% в общей структуре портрета заемщиков в зависимости от уровня дохода. Такая категория заемщиков оформляют кредит на мелкие приобретения, на дорогой

автомобиль, на капитальный ремонт или на строительство. Заемщики с доходом от 80 тыс. руб. являются более обеспеченными, как правило, на обустройство дома и быт им кредит не нужен. Данная категория заемщиков составляет 10% в общей структуре, они оформляют кредит на ипотеку, туристические путевки.

Одной из основных характеристик потребительского кредитования становится сезонность. В канун новогодних праздников и в летний период количество выдаваемых кредитов резко увеличивается. Появляется много желающих на все праздники (рождественские, майские, пасхальные, 8 марта и пр.) сделать своим родным и близким подарки. При этом берутся кредиты наличными, происходит оформление экспресс - кредитов, кредитных карточек и моментальных кредитов, которые предоставляют торговые точки. В период май-август объемы кредитов уменьшается. Это связано с периодом отпусков и дачным сезоном. Пиками потребительских кредитов становятся периоды – октябрь-декабрь и март-апрель.

Пропорционально к потребностям растет интерес к потребительским кредитам. Несколько повышается уровень зарплат, и значительно повышают запросы у населения. Также растет количество заемщиков, которые оформляют сразу несколько кредитов и еще имеют кредитную карту. Согласно данным НБКИ, которые опубликованы в ежеквартальном бюллетене, закредитованность населения России постоянно растет. Причем в процентном отношении, только 50% россиян – заемщиков имеют по одному кредиту, а остальная половина оформила два, и более, потребительских кредита. Стоит учитывать, что число людей, которые имеют два кредита, увеличилось на 1%, а более чем на 1% увеличилось число заемщиков с 3, 4, 5 одновременными кредитами. Самый большой прирост наблюдается среди заемщиков с 5 кредитами. За прошлый год их число увеличилось с 4,79% до 8,51% от общего числа заемщиков. Но, согласно другим статистическим данным, в стране динамика потребления падает. Это значит, что оформляются новые кредиты для того, чтобы погасить старые долги.

Эксперты утверждают, что основное число новых кредитов берется для рефинансирования старых задолженностей. При этом прирост нецелевых кредитов на 80% состоит из кредитов, которые берутся на погашение задолженностей. Иначе говоря, берется кредит на кредит.

Оформляются разные кредиты. Самыми востребованными становятся виды кредитов, которые не требуют залога и поручителя. Высокий рост наблюдается в оформлении кредитных карточек, которые стали для заемщиков хорошей альтернативой товарным кредитам. Хотя и товарные кредиты (POS-кредитование) дальше скромно, но растут. Не уменьшается интерес к автокредитам, тогда как к ипотечным кредитам проявляется скромный интерес.

Возврат кредита имеет для банка существенное значение, так как банковские ресурсы необходимо возобновлять. Рассматривая профессиональные сферы заемщиков, можно отметить, что трудности при возврате кредита испытывают работники сфер продаж, науки.

Таким образом, в исследуемых коммерческих банках, основную долю не возвративших кредитов составляют женщины. Самыми добросовестными кредитоплательщиками являются пенсионеры.

3. Возможные пути решения проблем невозврата кредитов в условиях кризиса

3.1. Меры, принимаемые банками по возврату кредита

В коммерческих банках в программу кредитования включено страхование в работе с проблемными кредитами. Проблемными кредитами является ситуация, когда заемщик не произвел своевременно один и более платежей по предоставленному банком кредиту. В таком случае стоимость обеспечения кредита существенно снижается. Рассмотрим общие черты, предсказывающие банку о возникновении определенных трудностей:

- необъяснимые причины задержки осуществления платежей заемщиком, прекращение контактов заемщика с сотрудниками банка;
- неожиданное изменение заемщиком методов расчета амортизации, оценки товарно–материальных запасов, расчета прибыли, начисления налогов;
- отказ от выплаты дивидендов, реструктурирование задолженности, изменение кредитного рейтинга заемщика;
- отрицательные изменения цены на акции заемщика;
- убытки в течении одного или более лет, которые измерены с помощью показателей доходности капитала или доходности активов;
- отрицательные изменения структуры капитала заемщика или деловой активности;

Необъяснимые изменения в размере остатков на счетах заемщика.

Как правило, штрафы и пени за своевременную неуплату составляют 0,1 – 2% в сутки на оставшуюся сумму платежа, тем самым банк неплохо на этом зарабатывает. Задержка выплат второго платежа переходит в категорию и проблемных, после чего согласно требованиям ЦБ РФ банк обязан сформировать резерв на своих счетах в размере 100% от суммы невыплаченного долга. Банк обязан решать проблемы с должником за счет

собственной прибыли. Чем больше образуются проблемных должников, тем хуже становятся финансовые показатели банка.

В банке после первой невыплаты работу с проблемными заемщиками проводят сотрудники кредитного отдела. Сотрудники кредитного отдела напоминают заемщику об его обязанностях по оплате кредита, чаще всего этот разговор проходит по телефону. После повторной невыплаты с проблемными заемщиками начинают работать специалисты небанковской специализации – служба безопасности. Благодаря работе службы безопасности большинство проблемных кредитов гасится до наступления дефолта. В основном заемщики боятся испортить свою репутацию, так как сотрудники по возврату долгов подробно рассказывают проблемным заемщикам о неприятностях, которые могут на них обрушиться, в случае невыполнения обязательств по кредитному договору.

На сегодняшний день банку выгодно сотрудничать с коллекторскими агентствами, которые берут на себя выбивание долгов с проблемных заемщиков. Коллекторские компании выкупают пакет долгов у банка, с которыми в дальнейшем они будут работать. Долги заемщиков в этом случае переходят к новому кредитору, а банк улучшает свой имидж, списывая долги с баланса, освобождая при этом резервы. Банку выгодно сотрудничать с коллекторскими компаниями, благодаря которым снижается потребность в внушительном штате сотрудников службы безопасности.

По закону коллекторские компании, принимающие долги банком имеют право требовать возврата долгов от заемщика. Заемщикам в случае обращения от коллекторских компаний необходимо в первую очередь убедиться, что это не мошенники. Когда звонят сотрудники с коллекторских компаний, они обязаны представиться и назвать компанию, в которой они работают, заемщик имеет право позвонить в банк и узнать сотрудничает ли банк с этой компанией и работает ли данный сотрудник в компании.

Рассмотрим алгоритм работы коллекторских компаний:

- предварительная работа заключается в смс оповещениях и связи по телефону с должниками;
- рассылка писем заключается в уведомлении задолженности должникам, с которыми колл-центр не смог связаться по телефону;
- выезд по адресу должников и личное информирование по поводу задолженности;
- сбор информации, в случае отсутствия должников по указанному адресу проживания, для дальнейшего нахождения места жительства;
- подача заявления в суд.

Все действия коллекторских сотрудников должны быть в соответствии с правовыми нормами, запрещается давить на должников, грубить. Или угрожать физической расправой. В случае нарушения правовых норм коллекторских сотрудников заемщик имеет полное право обратиться к своему кредитору для пересмотра условий сотрудничества с коллекторскими компаниями. К сожалению это возможно при условии. Что долг заемщика находится на балансе банка. Также заемщик имеет право пожаловаться на сотрудника коллекторской компании в Роспотребнадзор или Ассоциацию по развитию коллекторского бизнеса, в крайнем случае, можно подать заявление в милицию.

Последней стадией работы коллекторской компании является обращение в суд, где компания вправе потребовать продажу залога заемщика, если такое имеется по условиям кредитного договора. Заемщику такое решение не выгодно, поэтому в его интересах до суда дело не доводить.

Что касается потребительских экспресс – кредитов, то они не имеют залога, и в этом случае суд вынесет решение об аресте счетов на имущество заемщика на сумму, достаточную для погашения долга. Данные действия имеют право совершать судебные приставы. Которые арестовывают имущество для дальнейшей продажи, а также устанавливают штраф и удержание заработной платы в размере 50%.

Согласно закону «Об исполнительном производстве» судебный пристав имеет право прийти домой или на работу к заемщику, имея при этом на руках судебное решение об аресте имущества. Судебный пристав описывает все имущество заемщика, которое находится в помещении, это могут быть денежные средства, драгоценные металлы, ювелирные изделия.

В исследуемых коммерческих банках разработаны многоступенчатые системы возврата просроченных кредитов, которые на сегодняшний день эффективны. Вся ответственность за возврат просроченных кредитов возлагается на Службу взыскания Банка, которая состоит из профессиональных юристов. Рассмотрим более подробно этапы системы возврата просроченных кредитов.

1. В случае просрочки платежа более 10 дней, заемщику направляется письменное уведомление или смс оповещение о пропущенном платеже;

2. В случае просрочки более 30 дней, кредит является неуплаченным, банк уведомляет заемщика о пропущенном платеже посредством телефонной связи;

3. В случае не оплаты трех платежей банк разрывает с клиентом отношения в одностороннем порядке и высылает заемщику письменное требование о погашении всей суммы задолженности;

4. В случае неоплаты заемщика по требованию банка кредитные дела передаются в Службу взыскания коммерческого банка.

Служба взыскания Банка проводят встречи с заемщиками для оценки необходимости возмещения в судебном порядке. Если заемщик признается безнадежным для взыскания, то он по определенным процедурам уходит на списание против резервов. Если же есть вероятность того, что с заемщика можно взыскать всю или часть суммы долга, то такие договора передаются коллекторским компаниям со сроком на 3 месяца или же сразу в суд.

Согласно статистическим данным погашается 94% кредитов, в результате использования мер по возврату просроченных платежей.

3.2 Рекомендации по организации работы с проблемными кредитами

Одним из важных критерием успешности банка является индикатор проблемных кредитов. Большое количество проблемных кредитов свидетельствует о несбалансированности программы кредитования или о том, что эффективная ставка от невозвратов велика. Рассматривается взаимосвязь, чем выше ставка по кредиту, тем хуже возврат и тем самым необходимо поднимать ставку для покрытия убытков.

Перед выходом на массовый кредитный рынок банку необходимо разработать алгоритм работы с проблемными кредитами, как показывает опыт прошлых лет, разработанный алгоритм применяемый сразу же после просрочки дает максимальный процент возврата. Основанием просрочки платежа являются: технические просрочки, несчастные случаи, ухудшение финансового положения заемщика. Рассмотрим более подробно основания просрочки.

Техническая просрочка чаще всего возникает из-за невнимательности заемщика: отправка денег по ошибочным реквизитам, пропуск по срокам оплаты платежа в связи с отсутствием в командировке или отпуске и т.п. Технические просрочки составляют в общей структуре незначительный размер, но тем не менее наносят банку ущерб, снижая при этом его показатели отчетности и ведут к увеличению резервов по непоплаченным кредитам.

К несчастным случаям относятся утрата заемщиком трудоспособности, утрата обеспечения кредита, смерть заемщика.

Ухудшение финансового положения заемщика подразумевает потерю работы, снижение дохода, долговые обязательства и т.п.

Алгоритм выявления проблемных кредитов достаточно сложно разработать. Для уменьшения количества проблемных кредитов необходимо вести работу еще на стадии принятия решения о выдаче кредита с участием работников службы контроля. После выдачи кредита заемщику необходимо

отслеживать ситуацию, так как финансовое состояние заемщика может измениться. Тревожными сигналами нефинансового характера являются:

- необоснованные задержки в получении от клиента финансовой отчетности;
- разъяснения клиента о причине задержек, например если клиент обвиняет своих аудиторов;
- резкие изменения в планах деятельности клиента;
- нежелание клиента дать детальное разъяснения по поводу финансовой отчетности.

Любые нарушения условий кредитного договора должны быть тщательно расследованы. Тревожными сигналами финансового характера являются:

- проблемы, обнаруженные при анализе финансовой отчетности;
- просьба клиента увеличить срок кредитования или увеличить лимит овердрафта.

Вышеперечисленные тревожные сигналы финансового характера должны быть расследованы банком, так как указанные причины свидетельствуют о ненормальности движения денежных средств.

Своевременное выявление признаков проблемного кредита финансового и нефинансового характера позволяет выиграть время на сбор необходимой информации и разработку соответствующих мероприятий. К обязанностям сотрудника, замечаящего ухудшающий кредит, входит:

- провести анализ проблемы заемщика;
- провести консультацию с руководством и сотрудниками, занимающимися проблемными кредитами;
- предложить мероприятия по переводу проблемного кредита в более низкую квалификационную группу;
- перестать отображать проценты за кредит в доходах банка;
- собрать информацию о клиенте, чтобы проанализировать в дальнейшем риски понесенные банком;

- отслеживать счет клиента на предмет возникновения овердрафта;
- изучить кредитную документацию, гарантии, обеспечение;
- изучить возможность получения обеспечения, в случае его отсутствия;
- распланировать корректирующие меры.

Источниками сбора информации являются заемщик, другие банки, поставщики и покупатели продукции заемщика. Сбор и трактовка информации выявляет проблему и степень ее сложности, после чего разрабатывается план корректирующих мер.

Первым этапом плана является определение ответственного сотрудника, который непосредственно будет руководить планом. В большинстве случаев ответственным сотрудником назначают кредитного специалиста, который ведет данный кредит, потому что данный сотрудник лучше других знаком с заемщиком. Другие банки создают самостоятельные подразделения, функциями которых являются работа с проблемными кредитами. Самостоятельные подразделения называют управлениями кредитного и рыночного риска.

Каждый проблемный кредит уникален, поэтому универсальных правил спасения кредита не существует. Рассмотрим широко распространенные подходы по устранению проблемных кредитов:

- разработка программы изменения структуры задолженности;
- получение дополнительной документации и гарантий;
- удержание дополнительного обеспечения или продажа обеспечения;
- обращение к гарантиям;
- организация совместного общества и вложения капитала;
- разработка программ сокращения расходов;
- продажа компаний третьей стороне;
- замена руководства компании;
- назначение управляющих и консультантов для работы с компанией от имени банков;

- реорганизация компании вне судебных процедур;
- организация финансовой помощи со стороны другого финансового института;
- получение правительственных гарантий с получением средств из бюджета для обслуживания долга;
- принятие юридических мер, таких как продажа залога и т.д.;
- оформление документов о банкротстве.

В случае возникновения проблемной ситуации по кредиту можно предложить следующие мероприятия по возврату кредита. Разработаем план, который будет включать в себя следующие действия:

- максимизировать шансы банка получить полное возмещение своих средств, выданных в качестве кредитов заемщикам;
- своевременно выявлять и объявлять о возникновении любых непредвиденных ситуаций, проблем, непосредственно связанных с кредитом;
- определить ответственных по разработке планов во избежание столкновений интересов у конкретного кредитного инспектора;
- оценить сумму средств, необходимую для взыскания проблемного кредита;
- изучить судебные иски и налоговые декларации, для выявления непоплаченных долговых обязательств;
- посетить заемщика, для оценки имущества и деятельности;
- рассмотреть возможные альтернативы, заключить новый временный договор или разработать способ увеличения потока наличности у клиента.

Оптимальным вариантом, как для банка, так и для заемщика является пересмотр условий кредитного договора, с целью возобновления нормальной деятельности заемщика. Правильно составленный кредитный договор урегулирует неразрешимые проблемы. Неправильно составленный кредитный договор усугубит финансовые проблемы заемщика. Что повлечет за собой невыполнения обязательств по кредиту.

Страховое возмещение или реализация обеспечения позволят банку вернуть ссуженные средства и компенсировать понесенные убытки.

Стратегической целью любого коммерческого банка является сохранение лидирующей позиции на рынке банковских операций за счет диверсификации продуктовой линейки. Банку необходимо:

- совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
- расширять каналы дистрибуции кредитных продуктов и банковских услуг через собственные и партнерские сети;
- поддерживать долгосрочные отношения с партнерами банка;
- совершенствовать систему риск – менеджмента;
- модифицировать методы работы с просроченной задолженностью, с целью улучшения кредитного портфеля;
- повышать операционную эффективность, снижая операционные расходы;
- развивать маркетинговую деятельность на всех сегментах рынка, повышать инвестиционную привлекательность;
- совершенствовать эффективность функционирования и управления;
- привлекать высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии банка.

АО «ОТП Банк», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ» являются современными коммерческими банками шагающим в ногу со временем. В банках гибкая кредитная политика, отвечающая последним требованиям отечественного кредитного рынка. Выявленные в ходе анализа проблемы несвоевременного возврата заемщиками кредитов - заставляют задуматься о бедующей кредитной политике банка. Предложенные рекомендации в данной главе усовершенствуют кредитную деятельность АО «ОТП Банк», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ».

3.3 Пути сокращения невозврата кредита

Основным путем сокращения невозврата банковского кредита является реструктуризация. Соглашение о реструктуризации представляет собой изменение условий банковского кредитного договора. Реструктуризация долга часто сопровождается появлением обеспечения обязательств.

Подготавливая соглашение о реструктуризации необходимо учитывать порядок изменения договора, который предусмотрен в кредитном договоре в соответствии с требованиями ГК РФ. В случае нарушения клиентом соглашения о реструктуризации требования кредитора должны быть основаны на кредитном договоре с изменениями, которые предусмотрены в соглашении.

Заключая соглашение о реструктуризации долга, кредитор подвергает себя дополнительным рискам, таким как кредитный риск, риск неисполнения новых обязательств, риск оспаривания соглашения о реструктуризации в случае банкротства заемщика и иным основаниям.

Кредитный риск представляет собой нарушения сроков исполнения кредитного обязательства. Минимизировать кредитный риск можно путем обеспечения обязательств: поручительство физических лиц, залог имущества поручителей.

Сотрудничество банков с коллекторскими компаниями – это профессиональное взыскание задолженности, направленное на возвращение проблемных кредитов. Коллекторские компании применяют не только юридические средства, но и оказывают влияние на заемщиков психологически. Первые коллекторские компании в России появились в 2003г., когда на рынке началось бурное кредитование физических лиц. Коллекторские компании в своей деятельности руководствуются Гражданским и Административным кодексами, кодексом корпоративной этики Ассоциации коллекторских агентств.

Деятельность коллекторских компаний состоит из трех основных стадий:

- soft collection – первичное общение с должником с помощью технических средств, телефона;

- hard collection – личное общение с должниками;

- legal collection – принудительное взыскание долгов с помощью соответствующих государственных служб.

Эффективность взыскания банковских кредитов в 2015г. повысилась, но при этом общая просроченная задолженность продолжает расти. Предложим пути совершенствования организации банков с проблемными кредитами.

В процессе взаимодействия банков с внешней средой образуются кредитные, операционные, рыночные и другие риски. Наибольшую угрозу для жизнедеятельности банков представляет кредитные риски, которые подразумевают невозврат выданных банком кредитов. Управление кредитными рисками является основным звеном в банковской деятельности.

Меры принимаемые банками по взысканию проблемной задолженности можно разделить на судебные и несудебные.

Таблица 3.1. – Меры по урегулированию проблемной задолженности

Внесудебные меры	Судебные меры
Внесение дополнений в текст договора	Претензионно – исковые мероприятия
Реструктуризация долговых обязательств	Начало процедуры банкротства
Переуступка долговых обязательств третьим лицам	Взыскание долга путем продажи активов должника
Списание безнадежных к взысканию проблемных активов	

Эффективными усилиями кредитной организации по возврату долгов для юридических лиц целесообразно применять юридические меры. Для физических лиц необходимо оказать меры психологического характера, не забывая при этом, что нельзя выходить за рамки законодательного поля.

На 01.01.2016 г. ситуация по возврату ссуд согласно Банка России ухудшилось. Доля просроченной задолженности:

- по рублевым кредитам 2,4 – 6,8%;

- по кредитам в иностранной валюте – 1,4 – 4,2%.

Для оценки риска невозвратов кредита в иностранной валюте необходимо обратить внимание, в какой валюте заемщик получает доход. Если доход в рублях. То в случае девальвации рубля у заемщика возникнут проблемы в погашении кредита и уплате дохода.

Риск невозврата рассчитывается по формуле:

$$РН = (РВПС / КА) \times 100\%, \quad (1)$$

Где РН – риск невозврата в кредитном портфеле банка;

РВПС – резерв на возможные потери по ссудам;

КА – сумма кредитного портфеля банка.

Оценку риска невозврата производят в соответствии со следующей таблицей.

Таблица 3.2. – Оценка качества кредитного портфеля в баллах

Риск невозврата кредита	0-4%	5-14%	15-24%	25-49%	50-100%
Рейтинговая оценка в баллах	5	4	3	2	1

При оценке состояния кредитного портфеля в 3 балла банк получает тревожный сигнал превышения критического уровня кредитного риска. В случае этого банку необходимо срочно принимать меры по устранению кредитных потерь.

Бальная оценка качества кредитного портфеля базируется на объективности и адекватности отчислений в резерв на возможные потери. Заниженные отчисления в резерв могут с первого взгляда показать высокое качество кредитного портфеля и финансовой устойчивости банка, что не будет соответствовать реальности в кредитной деятельности банка. Оценка качества кредитного портфеля должна проводиться независимым специалистом.

Дополнительный риск рассчитывается по формуле:

$$ДР = (Пв + ПЧКв) / (ЧДр) \times 100\% , \quad (2)$$

где ДР – дополнительный риск;

Пв – проценты к выплате за кредит в иностранной валюте за отчетный период;

ПЧКв – погашаемая часть основной суммы кредита в иностранной валюте за отчетный период;

ЧДр – чистый доход заемщика в рублях до возврата основной суммы долга.

К рассчитанному значению дополнительного риска необходимо добавить отчисления в резерв.

Окончательная величина отчислений в резерв рассчитывается по формуле:

$$\text{ООР} = (\text{ДОВ} + \text{ПОПС}) \times \text{К}, \quad (3)$$

Где ООР – окончательная величина отчислений в резерв;

ДОВ – процент дополнительного отчисления в резервы на возможные потери (РВПС) по ссудам в иностранной валюте;

ПОПС – процент отчислений о качестве кредита согласно профессиональному суждению;

К – сумма классифицируемого кредита в иностранной валюте.

Таблица 3.3. – Дополнительные отчисления в РВПС по кредитам в иностранной валюте

Категория кредита	Значение дополнительного риска			
	0-20%	21-50%	51-75%	76-100%
Стандартный	1	2	4	5
Нестандартный	5	7	10	15
Сомнительный	7	10	15	25

Если кредит отнесен к сомнительным, то отчисления в резервы на возможные потери составит 40% от суммы кредита, а дополнительный риск составит 60%. В этом случае необходимо отчислить в резерв еще 15% и тогда общая величина составит 55%.

В таблице 3.3. не предусмотрены проблемные и безнадежные кредиты, по данным кредитам предусмотрено отчисление в резерв в размере 100%.

Если же по проблемному кредиту отчисления в резерв составят менее 100%, то необходимо добавить недостающие проценты 25% или менее. Чтобы сумма не превысила сумму кредита, например $80\% + 20\% = 100\%$ или $70\% + 25\% = 95\%$.

В борьбе с задолженностью банк может столкнуться с мошенничеством со стороны заемщика, поэтому необходимо разработать следующие мероприятия:

- профилактические мероприятия, коллекторские агентства и служба безопасности по работе с просроченной задолженностью должны взаимодействовать;

- проводить тщательную подготовку на предмет визуальной оценки заемщика, проверять документы на предмет фальсификации.

Еще одним основным инструментом решения проблем невозвратности является предоставление банками программ страхования. В добровольных программах страхования риска ущерба здоровью, смерти, потери трудоспособности банк использует влияние на клиента о необходимости страхования данных рисков. Заемщики заинтересованы о будущем своей семьи и часто приобретают страхование жизни.

Коммерческим банкам при потребительском кредитовании необходимо взаимодействовать с кредитными бюро и коллекторскими агентствами так как:

- создание собственных внутренних кредитных бюро контролирует ситуацию возникновения просроченной задолженности с момента ее возникновения, однако содержание такого бюро является более дорогостоящей услугой по сравнению с услугами коллекторских агентств.

- коммерческим банкам необходимо сотрудничать с кредитными брокерами, привлекать их к участию в ко-брендовых проектах банка, реализации программ автокредитования.

Наиболее подходящим вариантом в модели потребительского кредитования является скоринг, использование которого позволит

уменьшить уровень невозврата кредитов, снизить издержки по выдаче кредитов, у увеличить быстроту и беспристрастность в принятии решений.

Для совершенствования системы «кредит – скоринг» необходимо учитывать следующие дополнительные параметры, представленные в таблице 3.4.

Таблица 3.4. – Дополнительные параметры, необходимые для «кредит – скоринг»

Условия	Балл
Образование	
- ученая степень	40
- высшее	38
- среднее специальное	30
- среднее	25
Стаж работы по основному виду деятельности	
- 6-12 месяцев	10
- 12 – 36 месяцев	40
- более 36 месяцев	80
Владение недвижимостью	
- индивидуальный дом постоянного проживания	100
- квартира в многоквартирном доме	50
- земельный участок со строением	30
- гараж	30
- наличие автотранспорта в собственности не старше 5 лет	30

Анализ дополнительных параметров усовершенствует имеющийся механизм потребительского кредитования. Полученное количество баллов корректируется по среднемесячному фактическому обороту, представленному в таблице 3.5.

Таблица 3.5. – Значение поправочного коэффициента

Среднемесячный фактический оборот (руб.)	Поправочный коэффициент
менее 150 000	0,5
150 000 – 300 000	0,7
300 001 – 600 000	0,8
600 001 – 1 000 000	0,9
более 1 000 000	1

Помимо оценки «кредит – скоринг» необходимо выстроить минимальные требования показателей деятельности заемщиков, таких как: не менее пяти месяцев временной регистрации; не менее среднего образование;

тщательная проверка собственного капитала на предмет достаточности, в соответствии с параметрами банка; женщины не моложе 21 года, мужчины не моложе 25 лет; по окончании срока кредитования возраст заемщика не должен быть старше 65 лет; проверка наличия просроченной задолженности; расчет чистой рентабельности.

В результате исследования можно сделать вывод, что единая схема работы с проблемными кредитами отсутствует, каждый проект индивидуален. Проблема задолженности никуда и никогда не исчезнет, любой из рассмотренных инструментов может быть эффективным в каком-то конкретном случае.

Проблемные кредиты являются неотъемлемой частью банковского бизнеса. В любом кредитном учреждении должна быть разработана система по работе с проблемными кредитами. Соответствующие структурные подразделения банка, отвечающие по проблемным кредитам должны систематизировано проводить мониторинг заемщиков, анализировать финансово – экономическое состояние, выявлять признаки неблагополучия и другое, и при обнаружении проблемного займа сразу переходить к мерам по их предотвращению.

Экономической эффективностью разработанных мероприятий для АО «ОТП БАНК», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24», направленных на совершенствование системы кредитоспособности заемщиков – физических лиц заключается в следующем:

- уменьшение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам;
- снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков;
- увеличение активных операций банков за счет увеличения числа заемщиков по причине более точной оценки их кредитоспособности.

Использование вышеперечисленных мероприятий позволит банкам более точно оценивать платежеспособность заемщиков и избежать просроченной задолженности.

Сумма взысканной задолженности по ссудам, а также высвобожденные денежные средства за счет сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по ссудам АО «ОТП БАНК», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24» могут направить на расширение объемов активных операций.

Внедрение компьютерной системы «Кредитный инспектор», которая предназначена для автоматизации учета займов, кредитов, ссуд, повлияет на показатели АО «ОТП БАНК», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24» следующим образом:

- сократится численность кредитного отдела в случае влияния финансового кризиса;
- уменьшится доля физического труда;
- увеличится заинтересованность сотрудников в результатах труда. С целью увеличения качества работы;
- повысится профессиональный уровень сотрудников.

Затраты, связанные с приобретением программы «Кредитный инспектор»:

- затраты на приобретение программы «Кредитный инспектор»;
- затраты на оплату труда программиста, обслуживающего программу и обучающего сотрудников банка;
- отчисления на социальные нужды и заработной платы сотрудников банка.

Формула затрат:

$$K = 3п \times Tо (1 + Kс) + Спр, \quad (4)$$

Где 3п – часовая заработная плата программиста;

Tо – время на обучение сотрудников банка;

Kс – коэффициент отчисления на социальные нужды;

С пр – стоимость программы «Кредитный инспектор».

Проведем расчет затрат на внедрение автоматизированной системы «Кредитный инспектор» в одном офисе.

Таблица 3.6. – Расчет затрат на внедрение «Кредитный инспектор»

Показатель	Условное обозначение	Единица измерения	Значение показателя
Средняя заработная плата программиста в час	Зп	руб.	500
Время на обучение персонала	То	час	24
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	Кс	%	30,0
Стоимость программы	Спр	руб.	26 000
Всего	К	руб.	41624

$$500 \times 24 \times (1 + 30,2) + 26000 = 12000 + 3624 + 26000 = 41624 \text{ руб.}$$

Таким образом, затраты на внедрение системы «Кредитный инспектор» составят в расчете на один офис 41624 руб.

Проведем расчет экономического эффекта от внедрения системы «Кредитный инспектор», путем увеличения скорости обработки информации, так как автоматизированная оценка кредитоспособности заемщика сокращает время физического труда и тем самым сокращает расходы на оплату труда.

Таблица 3.7 – Расчет затрат при ручной оценке кредитоспособности заемщиков в расчете на один офис

Показатель	Единица измерения	Значение показателя
Количество сотрудников кредитного отдела	чел.	8
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков	чел. час.	8 чел. × 20 дней × 8 час. = 1280 руб.
Среднечасовая оплата труда	руб.	450
Взносы во внебюджетные фонды	%	30,2
Расходы на оплату труда всего	руб.	$1280 \times 450 \times 130,2 = 749\,952$ руб.

Таблица 3.8 - Расчет затрат на внедрение автоматизированной системы «Кредитный инспектор»

Показатель	Единица измерения	Значение показателя
Количество сотрудников кредитного отдела	чел.	4
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков	чел. час.	4 чел. × 20 дней × 8 час. = 640 руб.
Среднечасовая оплата труда	руб.	450
Взносы во внебюджетные фонды	%	30,2
Расходы на оплату труда всего	руб.	$640 \times 450 \times 130,2 = 374\,976$ руб.

Таким образом эффект использования программы «Кредитный инспектор» в расчете на один офис составит $749\,952 - 374\,976 = 374\,976$ руб.

Экономический эффект за минусом затрат на установку программы составит:

$$374\,976 - 41\,624 = 333\,352 \text{ руб.}$$

Внедрение системы «Кредитный инспектор» целесообразно, так как предоставленные расчеты показали высокую эффективность данного предложения.

Заключение

Банковское кредитование является важной составляющей банковской деятельности, оказывающей непосредственно влияние на развитие экономики в целом. На банковское кредитование влияют множественные факторы, определяющие их динамику и структуру. Изучение воздействия этих факторов играет немаловажную роль в повышении эффективности процесса кредитования и устранения негативных моментов.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

- от правильного выбора метода работы с проблемными кредитами зависит успешное разрешение конфликтной ситуации, а также стабильность и репутация кредитной организации;

- как показывает практика, отсутствует стратегия по неработающим кредитам, что способствует появлению специализированных фирм для работы с этой категорией.

- в ходе проведения анализа деятельности АО «ОТП Банк». ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ» были предложены мероприятия для укрепления лидирующих позиций на рынке розничного бизнеса, а именно совершенствование спектра предлагаемых продуктов и услуг, непрерывное совершенствование риска – менеджмента, модификация методов работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля;

- основным направлением с проблемными кредитами для банков является реструктуризация;

- многие коллекторские компании стали частью банковского бизнеса;

- проблемные кредиты являются частью банковского сектора, в каждом кредитном учреждении должна быть система работы с проблемными кредитами.

Решения выявленных проблем:

- для устранения выявленных проблемных кредитов необходимо на еще на стадии принятия решения по выдаче кредита заемщику вести работу посредством улучшения внутреннего скоринга;

- отделы внутреннего контроля банка должны выявлять упущенные или скрытые признаки проблемных кредитов, упущенных сотрудниками кредитного отдела банка;

- для успешной реализации стратегии банка необходимо привлекать высококвалифицированных специалистов;

- проводить реструктуризацию крупных ссуд и клиентов с приемлемым уровнем платежеспособности;

- взаимодействовать с коллекторскими компаниями.

Главной задачей банковской системы России в перспективе является ограничение роста проблемных кредитов и доведение их до уровня, обеспечивающего устойчивое и безопасное развитие банковских учреждений.

Библиографический список

Нормативные акты

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395 – 1 – ФЗ (действующая редакция, 2016).
2. Положение Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
3. Положение Банка России от 09.11.2005г. № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией».
4. Инструкция Банка России от 02.04.2010г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций в выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
5. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 от 26.01.1996г. № 14-ФЗ.

Литература

6. Антонов А.А. Удобный кредит кому повредит? // Торговля в России - № 3. 2014г., с. 6-10.
7. Актуальные вопросы развития банковской системы под. ред. В.И. Саморухи, Д.А. Федотова // БГУЭП. 2015г.. с. 116.
8. Банковское дело под ред. О.И. Лаврушин // КноРус. 2013г., с.260.
9. Банковское дело под ред. Н.И. Валенцева, И.Д. Мамонова // КноРус. 2014г., с. 766.
10. Вахрин П.И. Информационный внедренческий центр «Марткетинг» // ЮНИТИ. 2010г.. с. 51-95.
11. Верременко С.А. Банковское дело // ЮНИТИ. 2011г., с. 60.
12. Банковское дело под ред. Г.Г. Коробовой // Экономист. 2013г., с. 766.
13. Банковское дело под ред. Г.Н. Белоглазовой. Л.П. Кроливецкой // Финансы и статистика № 12. 2012г., с. 592.

14. Беляев М.А. Специфические риски потребительского кредитования // Банковское дело. 2012г., с.54-56.
15. Божко М.С. Процентный шок // Финансы № 4. 2013г., с. 26-29.
16. Бойко П.А. Банкроты и мошенники // Банковский журнал №2. 2013г., с. 60-61.
17. Бурмистрова Л.М. Финансы организаций // Инфра-М. 2011г., с. 240.
18. Гуманков К.Н. Рейтинг банков // Финансы № 6. 2015г., с. 20-22.
19. Демин Ю.Л. Все о кредитах // Спб. 2013г.. с. 206.
20. Ермаков С.С. Рынок потребительского кредитования в России // Финансы и кредит № 21. 2015г., с. 24-33.
21. Ильясов С.М. Методологические аспекты формирования кредитной политики банка // Деньги и кредит № 6. 2013г., с.23-25.
22. Иванова С.М. Банки опережают развитие народного хозяйства // Региональный обзор. 2014г., с. 14-16.
23. Калмацкий М.А. «Плохих» долгов становится все больше // новые известия № 180. 2014г., с.2.
24. Капелюш А.К. особенности социально – профессиональной структуры российской банковской системы // Банковское дело № 2. 2014г., с. 68-71.
25. Кашеваров А.А. Потребительское кредитование // ЮНИТИ. 2013г., с. 10.
26. Калистратов Н.В. Зарубежный опыт работы с проблемными кредитами // Банковское дело. 2014г., с. 423.
27. Кислицкая М.М. Кредитный фонд // Банковское дело. 2013г., с. 66-68.
28. Курбатов А.Я. Правовые основы потребительского кредитования // Банковское право № 3. 2013г., с. 15-20.
29. Крупнов Ю.С. риски потребительского кредитования // Бизнес и банки № 12. 2014г., с. 53.

30. Литвинова А.Р. Рынок труда плодит долги // РБК № 173. 2014г., с. 2.
31. Милевская Л.П. Самые потребительские банки // Финансы № 4. 2014г., с. 30-33.
32. Моисеев С.С. Тенденции – ты мне, я тебе // НБС № 5. 2013г., с. 49-72.
33. Новоселов В.В. Метаморфозы процентной ставки // НБС № 8. 2013г., с. 42-44.
34. Орлова Е.В. особенности продажи товаров в кредит в розничной торговле // Финансовый вестник № 5. 2013г., с. 11-18.
35. Панова В.Г. Банковское обслуживание частных лиц // АО ДИС. 2012г., с. 186.
36. Романова Т.К. Кредитный рынок как фактор регионального развития // Деньги и кредит № 1. 2013г., с. 60-64.
37. Сороколетов Д.С. Инструменты работы с проблемными активами // Банковское дело № 7. 2014г.. с. 78-80.
38. Сперанский А.А. Вопрос о регулировании портебительского кредитования // Банки № 8. 2013г., с. 37-46.
39. Журнал «Финансовый вестник» под ред. Е.В. Орловой // М. 2015г.. с. 18.

Интернет ресурсы

40. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/
41. http://www.orioncom.ru/demo_bkb/npsndoc2/279p_08.htm
42. <http://base.garant.ru/590359/>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д. 16А стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	3 896 976	5 252 299
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		4 922 229	4 476 122
2.1	Обязательные резервы	4.1	567 381	966 169
3	Средства в кредитных организациях	4.1	459 275	7 195 185
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	13 426 775	21 072 493
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	93 257 436	117 298 948
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	2 039 685	3 176 390
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		6	300 720
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		468 908	316 934
9	Отложенный налоговый актив		2 478 162	617 277
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	1 599 287	1 800 033
11	Прочие активы	4.6	7 793 949	9 504 241
12	Всего активов		130 342 682	170 709 922
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	0	3 126 496
14	Средства кредитных организаций	4.8	9 069 804	23 239 726
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	86 645 864	93 523 620
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	58 267 440	62 967 885
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	6 985 858	18 061 887
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	284 990	1 054 695
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	2 699
19	Отложенное налоговое обязательство		845 152	190 399
20	Прочие обязательства	4.11	2 402 433	2 770 668
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		727 619	587 484
22	Всего обязательств		106 961 720	142 557 674
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	2 797 888	2 797 888
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		2 143 992	2 143 992
26	Резервный фонд		708 566	708 566
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-477	-107 229
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		400 629	430 147
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22 179 088	20 876 706
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4 848 724	1 302 178
31	Всего источников собственных средств		23 380 962	28 152 248
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		101 401 803	175 757 317
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 075 182	7 423 737
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент
Главный бухгалтер
М.П.
Телефон: (495) 766-8400
3 марта 2016 года



(Handwritten signature)

Чижевский И.П.

Алексеев П.А.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2015 год

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171 г. Москва Ленинградское шоссе д. 16А стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3.7.2	33 695 825	36 547 507
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		257 371	174 541
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		33 252 791	35 769 518
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		185 663	603 448
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8 760 613	6 560 746
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		462 482	768 444
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		8 240 444	5 221 586
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		57 687	570 716
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	24 935 212	29 986 761
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5 566 764	-7 706 136
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 217 723	-1 247 407
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30 501 976	22 280 625
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 339 289	31 303
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		3 503	597 081
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1 248 743	-1 811 217
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 214 834	2 490 070
12	Комиссионные доходы		613	334
13	Комиссионные расходы		4 539 674	6 071 609
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	1 594 326	2 870 907
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	0	1 514
16	Изменение резерва по прочим потерям		-275 179	1 672 561
17	Прочие операционные доходы		251 227	186 563
18	Чистые доходы (расходы)		35 732 868	28 649 536
19	Операционные расходы	3.7.2, 5.4	40 992 804	26 811 454
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 259 936	1 838 082
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	-411 212	535 904
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-4 848 724	1 302 178
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4 848 724	1 302 178

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон (495) 783-...

3 марта 2016 года



Чижевский И.П.

Алексеев П.А.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	4.1	5 252 299	3 314 219
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4 476 122	4 982 149
2.1.	Обязательные резервы	4.1	966 169	1 057 694
3.	Средства в кредитных организациях	4.1	7 195 185	1 230 627
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	21 072 493	594 615
5.	Чистая ссудная задолженность	4.3	117 298 948	114 240 133
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	3 176 390	12 589 511
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		300 720	316 600
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	0	167 639
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		316 934	166 415
9.	Отложенный налоговый актив		617 277	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	1 800 033	1 925 820
11.	Прочие активы	4.7	9 504 241	5 747 240
12.	Всего активов		170 709 922	144 958 368
II. ПАССИВЫ				
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 126 496	6 121 703
14.	Средства кредитных организаций	4.8	23 239 726	4 203 990
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	93 523 620	85 315 864
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	62 967 885	56 192 111
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 061 887	214 447
17.	Выпущенные долговые обязательства	4.10	1 054 695	15 201 263
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 699	348 369
19.	Отложенное налоговое обязательство		190 399	0
20.	Прочие обязательства	4.11	2 770 668	3 434 807
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		587 484	2 350 756
22.	Всего обязательств		142 557 674	117 191 199
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23.	Средства акционеров (участников)	4.12	2 797 888	2 797 888
24.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25.	Эмиссионный доход		2 143 992	2 143 992
26.	Резервный фонд		708 566	708 566
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-107 229	739 185
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		430 147	500 887
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20 876 706	18 312 454
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 302 178	2 564 197
31.	Всего источников собственных средств		28 152 248	27 767 169
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		175 757 317	100 570 246
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 423 737	2 727 879
34.	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент
Главный бухгалтер
М.П.
2 марта 2015 года.



Чесаков Г.Р.
Алексеев П.А.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	29293885	2766

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2014 год

Кредитной организации Акционерное общество «ОТП Банк» / АО «ОТП Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.7.2	36 547 507	38 042 464
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		174 541	762 306
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		35 769 518	36 279 041
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	5
1.4	От вложений в ценные бумаги		603 448	1 001 112
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 560 746	7 547 061
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		768 444	746 899
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 221 586	5 408 347
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		570 716	1 391 815
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		29 986 761	30 495 403
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-7 706 136	-14 787 325
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 247 407	-2 243 443
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22 280 625	15 708 078
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 303	-261 923
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		597 081	1 693 079
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-1 811 217	271 101
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	2 490 070	726 679
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		334	179
12	Комиссионные доходы		6 071 609	6 013 439
13	Комиссионные расходы		2 870 907	2 926 043
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	0	-100
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.1	1 514	-109
16	Изменение резерва по прочим потерям		1 672 561	-1 031 614
17	Прочие операционные доходы		186 563	287 554
18	Чистые доходы (расходы)		28 649 536	20 480 320
19	Операционные расходы	3.7.2, 5.4	26 811 454	15 792 979
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 838 082	4 687 341
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	535 904	2 123 144
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 302 178	2 564 197
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 302 178	2 564 197

Президент
Главный бухгалтер
М.П.
2 марта 2015 года.



Чесаков Г.Р.
Алексеев П.А.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45203554000	00032437	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409096

Квартал/год (Голово)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 383	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая судная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 456 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 700
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 216 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 722 423 488	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 303
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 761 421 648
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 200	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 964
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 187

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греб
(Ф.И.О.)

Старший управленческий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

30 января 2016



ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (первичный номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД: 0109807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 999 027 786	1 661 885 156
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		45 298 638	31 835 665
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 823 328 858	1 500 795 759
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 290	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 132 369 508	702 161 479
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		246 600 692	189 112 244
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		830 996 067	487 049 747
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 723 877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3		
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-258 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 153 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 381 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 541 046	-12 662 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		695	617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 472 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3 508 086	5 332 089
12	Комиссионные доходы	6.3	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.3	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4		
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-5 155 700	238 439
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5		
16	Изменение резерва по прочим потерям		-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 495	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 027 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 806 168	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк

30 марта 2016

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)



ПРИЛОЖЕНИЕ И

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	1 240 712 425	717 319 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	369 675 704	408 802 599
2.1	Обязательные резервы		142 522 154	112 129 198
3	Средства в кредитных организациях	5.1	356 487 333	94 301 261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	825 688 140	144 662 649
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	15 889 379 335	11 978 006 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 745 489 852	1 744 228 260
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	385 839 342	310 871 192
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	366 474 111	403 987 608
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	67 057 790	261 236
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	478 611 700	468 069 623
11	Прочие активы	5.8	407 183 754	315 457 133
12	Всего активов		21 746 760 144	16 275 097 230
	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 515 817 946	1 967 035 549
14	Средства кредитных организаций	5.9	794 856 364	630 459 333
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	14 026 723 547	11 128 035 158
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	7 999 051 651	7 655 694 738
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		617 944 480	34 050 544
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	513 402 485	404 518 757
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 170	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	42 891 174	0
20	Прочие обязательства	5.12	216 252 982	144 796 061
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 530 500	31 000 692
22	Всего обязательств		19 764 421 648	14 339 896 094
	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-197 450 451	-7 888 290
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		80 536 315	82 570 859
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 488 697 172	1 183 526 718
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350
31	Всего источников собственных средств		1 982 338 496	1 935 201 136
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 908 307 537	4 418 106 644
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 625 269 457	1 248 567 468
34	Условные обязательства некредитного характера		37 087	4 448 150

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О. Греф

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова

18 марта 2015.



ПРИЛОЖЕНИЕ И

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"

ОАО "Сбербанк России"

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Головая)

тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе	6.1		
			1 661 885 356	1 339 004 869
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 835 665	18 594 533
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 500 795 759	1 204 934 109
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		129 253 932	115 476 227
2	Процентные расходы, всего, в том числе	6.2		
			702 161 479	526 327 031
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		189 112 244	85 073 571
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		487 049 747	415 698 283
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		25 999 488	25 555 177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		959 723 877	812 677 838
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	3.2		
			-279 570 299	-39 730 874
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 403 074	-2 493 648
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		680 153 578	772 946 964
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-64 381 373	3 293 721
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.5		
			-12 662 037	7 712 218
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-617	-568
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 472 913	216 484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		172 702 496	8 737 371
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 332 089	3 930 718
12	Комиссионные доходы	6.3		
			241 114 334	188 907 201
13	Комиссионные расходы	6.3		
			23 939 331	17 681 758
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		78 023	-1 712
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		238 449	-1 797 855
16	Изменение резерва по прочим потерям		-11 517 623	-15 161 613
17	Прочие операционные доходы		42 227 454	18 071 721
18	Чистые доходы (расходы)		1 027 872 529	969 172 892
19	Операционные расходы	6.4		
			598 666 217	466 383 410
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		429 206 312	502 789 482
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5		
			117 993 351	125 140 132
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6		
			311 212 961	377 649 350
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			
			0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6		
			311 212 961	377 649 350

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России"

Г.О.Триф
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России"

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

18 марта 2015



ПРИЛОЖЕНИЕ К

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

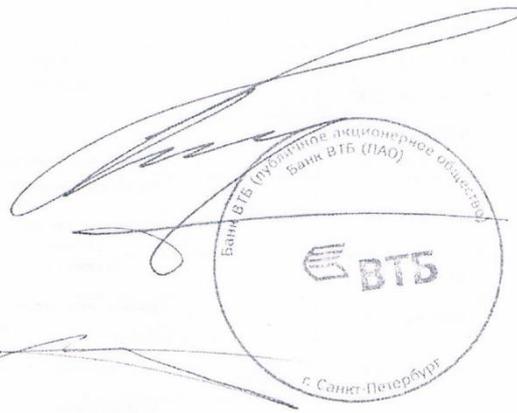
Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43 стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	74 423 040	104 536 727
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	131 980 937	58 786 109
2.1	Обязательные резервы		34 753 047	40 696 151
3	Средства в кредитных организациях	12	114 370 022	180 959 737
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	591 253 172	885 563 729
5	Чистая ссудная задолженность	14	6 521 843 700	5 581 474 920
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 249 972 433	1 019 496 757
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	867 165 170	773 870 559
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	340 989 643	102 595 918
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	26	18 378 126	36 538 872
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	88 709 022	74 592 943
11	Прочие активы	18	262 681 141	250 878 451
12	Всего активов		9 394 601 286	8 295 424 213
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 519 255 171	1 731 883 564
14	Средства кредитных организаций	19	1 664 888 142	1 497 292 773
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	4 520 889 043	3 524 407 151
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	20	44 104 334	25 996 198
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	87 480 967	141 248 517
17	Выпущенные долговые обязательства	21	202 425 150	239 673 930
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	26	21 358 145	34 788 821
20	Прочие обязательства	22	89 376 616	171 101 735
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	6 899 352	6 772 695
22	Всего обязательств		8 112 572 586	7 347 169 186

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	24	651 033 884	343 643 384
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
25	Эмиссионный доход	24	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд	7	7 463 961	6 480 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-49 776 880	-40 391 756
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		12 931 107	9 312 139
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		171 835 907	170 136 088
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	49 139 620	19 673 800
31	Всего источников собственных средств		1 282 028 700	948 255 027
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 930 732 439	4 989 909 071
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		755 718 191	917 411 205
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин

М. П.

Главный бухгалтер



О. А. Андеева

1 апреля 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)
/ Банк ВТБ (ПАО)
Почтовый адрес
109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43 стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

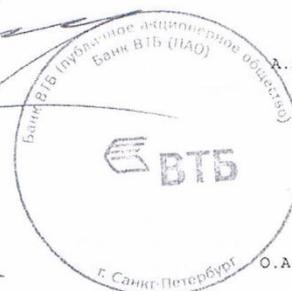
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		636 297 161	416 463 786
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		88 075 146	103 338 998
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		445 967 290	275 607 557
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		102 254 725	37 517 231
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		534 652 203	325 491 562
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		215 817 831	139 629 001
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		301 659 982	164 156 738
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		17 174 390	21 705 823
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		101 644 958	90 972 224
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	25	-54 928 299	-97 501 253
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5 308 055	-26 129 910
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		46 716 659	-6 529 029
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54 733 862	44 128 091
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 898 393	5 849 837
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		574	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-26 034 135	52 216 139
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-25 799 412	-109 515 355
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	35	50 599 744	69 832 305
12	Комиссионные доходы		21 302 908	23 406 845
13	Комиссионные расходы		3 984 120	4 378 211
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-11 137 808	-31 370 537
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	-49 255	-23 961
16	Изменение резерва по прочим потерям	25	-6 093 266	5 172 443
17	Прочие операционные доходы		209 522 817	151 642 709
18	Чистые доходы (расходы)		312 676 961	200 431 276
19	Операционные расходы		253 943 067	184 034 522
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		58 733 894	16 396 754
21	Возмещение (расход) по налогам	26	9 594 274	-3 277 046
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		49 139 620	19 673 800

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		49 139 620	19 673 800

Президент-Председатель Правления



А. Л. Костин



М.П.

Главный бухгалтер



О. А. Авдеева

1 апреля 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ М

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес:
119121, г. Москва, ул. Плушиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	104 536 727	44 833 858
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	58 786 109	51 151 600
2.1	Обязательные резервы		40 696 151	24 782 247
3	Средства в кредитных организациях	12	180 959 737	32 632 950
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	885 563 729	264 001 465
5	Чистая ссудная задолженность	14	5 581 474 920	4 048 709 280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	1 019 496 757	575 685 692
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	773 870 559	392 211 661
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16	102 595 918	2 144 064
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	50	50
9	Отложенный налоговый актив	10, 26	36 538 872	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	74 592 943	48 505 660
11	Прочие активы	18	250 878 451	200 423 214
12	Всего активов		8 295 424 213	5 268 087 833
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19	1 731 883 564	636 572 284
14	Средства кредитных организаций	19	1 497 292 773	1 307 575 996
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20	3 524 407 151	2 141 837 330
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10, 20	25 996 198	20 101 041
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	141 248 517	29 369 090
17	Выпущенные долговые обязательства	21	239 673 930	306 207 352
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	10, 26	34 788 821	0
20	Прочие обязательства	22	171 101 735	78 143 229
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25	6 772 695	4 157 074
22	Всего обязательств		7 347 169 186	4 503 862 355

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	24	343 643 384	129 605 413
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	24	0	0
25	Эмиссионный доход	7	439 401 101	439 401 101
26	Резервный фонд		6 480 271	5 230 271
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-40 391 756	-8 042 042
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		9 312 139	12 965 731
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		170 136 088	150 579 872
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	19 673 800	34 485 132
31	Всего источников собственных средств		948 255 027	764 225 478
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 989 909 071	1 758 935 794
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		917 411 205	712 718 831
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления



Главный бухгалтер

А. Л. Костин

М. П.

О. А. Авдеева

ПРИЛОЖЕНИЕ Н

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40262563000	00032520	1000

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
/ ОАО Банк ВТБ
Почтовый адрес:
119121, г. Москва, ул. Плещиха, д. 37

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		416 463 786	298 536 494
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		103 338 998	59 801 143
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		275 607 557	207 660 553
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		37 517 231	31 074 798
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		325 491 562	211 984 497
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		139 629 001	78 825 504
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		164 156 738	106 314 640
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		21 705 823	26 844 353
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		90 972 224	86 551 997
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	25	-97 501 253	-74 198 139
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-26 129 910	-18 707 787
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-6 529 029	12 353 858
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 128 091	9 945 602
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		5 849 837	-1 202 570
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		52 216 139	337 549
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-109 515 355	-24 056 494
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	34	69 832 305	88 765 355
12	Комиссионные доходы		23 406 845	20 631 702
13	Комиссионные расходы		4 378 211	6 821 587
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	25	-31 370 537	-2 960 425
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25	-23 961	-2 363
16	Изменение резерва по прочим потерям	25	5 172 443	-6 224 958
17	Прочие операционные доходы		151 642 709	126 823 699
18	Чистые доходы (расходы)		200 431 276	217 589 368
19	Операционные расходы		184 034 522	177 700 323
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 396 754	39 889 045
21	Возмещение (расход) по налогам	10, 26	-3 277 046	5 403 913
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		19 673 800	34 485 132

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		19 673 800	34 485 132

Президент-Председатель Правления



[Handwritten signature]

А.Л. Костин

М.П.

Главный бухгалтер

г. Санкт-Петербург

[Handwritten signature]

О.А. Авдеева

Магистерская диссертация выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 201__ г.

Дата « _____ » _____ 201__ г.

Студент _____ / Соловьева А.В.