

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк)

Студент

М.О. Романова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина

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

Тольятти 2020

Аннотация

Выпускная квалификационная работа выполнена на тему «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк)».

Цель исследования - анализ розничного кредитования и разработка мероприятий развитию розничного кредитования в ПАО «Сбербанк».

Объект исследования - ПАО «Сбербанк».

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении работы определена актуальность, цель, задачи исследования, объект и предмет.

В первом разделе работы рассмотрено сущность, функции и принципы розничного кредитования. Здесь же рассмотрены разновидности кредитования физических лиц, основные этапы организации кредитования физических лиц. Оценка кредитоспособности заемщика.

Второй раздел работы посвящен проведению анализа организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк».

В третьем разделе работы произведена разработка практических рекомендаций по развитию кредитования физических лиц и оценка их эффективности, а также оценена их результативность и эффективность.

В заключении аккумулированы основные выводы по работе.

Объем выпускной квалификационной работы без приложений составил 52 страницы. Таблиц в тексте – 19. Количество рисунков в тексте – 15. Использованных источников – 55. Приложений – 4.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты исследования кредитования физических лиц	6
1.1 Сущность и виды кредитования физических лиц	6
1.2 Система банковского кредитования физических лиц и оценка кредитных рисков.....	11
2 Анализ организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»....	21
2.1 Анализ финансовых показателей ПАО «Сбербанк»	21
2.2 Система кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»	26
3 Рекомендации по развитию кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк».....	37
3.1 Мероприятия по развитию кредитования физических лиц и оценка их эффективности.....	37
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	41
Заключение	46
Список используемой литературы и источников	48
Приложение А Консолидированный отчет о финансовом положении за 2018-2019 гг.....	53
Приложение Б Консолидированный отчет о финансовом положении за 2017-2018 гг.....	54
Приложение В Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2018-2019 гг.....	55
Приложение Г Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2017-2018 гг.....	56

Введение

Розничный кредит в настоящее время особенно распространяется, ведь зачастую клиенты не имеют возможности оплачивать свои покупки за счет текущих доходов. Преимуществом, например, приобретения жилья в кредит является то, что не нужно предварительно экономить средства. Также, приобретение бытовой техники позволяет повысить качество жизни сразу, в то время как, экономя средства на покупку, повышение качества жизни происходит через длительный период, когда накоплений будет достаточно для покупки. То есть клиент может оплатить любую свою потребность благодаря данному виду кредита.

Кроме того, данный кредит является популярным еще и потому, что для подачи заявки на получение данного кредита не требуется никаких дополнительных документов.

Осознание преимуществ основных финансово-экономических факторов, инструментов и механизмов кредитования очевидно: с одной стороны, это будет способствовать получению дополнительных доходов кредиторами, а с другой, конечно, – способствовать максимальному удовлетворению потребностей населения в товарах и услугах.

Актуальность темы исследования заключается в том, что данная разновидность банковского кредита нуждается в развитии и расширении, с целью продвижения банковских услуг по розничному кредитованию. Для принятия решения о приобретении в кредит, потенциальный заемщик должен взвесить полезность, полученную в момент от приобретения в кредит, которая будет большей, чем потеря полезности в будущем при возвращении кредита. Обычно, получение розничного кредита является сложным и долгим процессом, финансирование приобретения которого осуществляется через кредитование.

Степень разработанности темы. Отечественными учеными рассматриваются различные аспекты розничного кредитования. Так, Агеева

Н.А., Алиев Б.Х., Власов А.В., Даниленко С.А., Дворецкая А.Е., Звонова Е.А., Лаврушин О.И., Мудрак А.В., Финлей С. и др. рассматривали в своих трудах специфические черты, присущие розничному кредитованию, выделили различия розничного кредита от других видов кредита. А также раскрыли положительные и отрицательные стороны розничного кредитования.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является розничное кредитование в коммерческом банке.

Целью исследования является анализ розничного кредитования и разработка мероприятий развитию розничного кредитования в ПАО «Сбербанк».

Целью исследования обусловлено выполнение следующих задач:

- исследование сущности, функций и принципов розничного кредитования;
- рассмотреть разновидности кредитования физических лиц;
- определить основные этапы организации кредитования физических лиц. Оценка кредитоспособности заемщика;
- дать общую характеристику деятельности ПАО «Сбербанк»;
- провести анализ организации процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»;
- провести анализ динамики объемов кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»;
- разработать мероприятия по развитию кредитования физических лиц и оценка их эффективности;
- дать оценку эффективности предложенных мероприятий.

Информационная база исследования: нормативно правовые акты, учебные пособия, монографии, периодические издания, интернет-источники, финансовая отчетность банка.

1 Теоретические аспекты исследования кредитования физических лиц

1.1 Сущность и виды кредитования физических лиц

В современных экономических условиях наблюдается быстрое развитие сферы потребительского кредитования, увеличиваются его объемы и распространение в обществе.

Короткевич А.И. отмечает, что «потребительский кредит является самостоятельным видом кредитных обязательств целевого характера, предоставляемый кредитной организацией физическим лицам с целью приобретения ими товаров длительного использования для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на срок, который не превышает трех лет» [20, с. 122].

Прежде всего нужно отметить, что заемщиком в отношении потребительского кредитования является физическое лицо. Потребительский кредит предоставляется со специальной целью - для удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд физического лица, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Банковской считается деятельность по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц и размещения указанных средств от своего имени на собственных условиях и на собственный риск, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В связи с вышеизложенным можно сформулировать авторское определение понятия «потребительский кредит» и «потребительское кредитование».

По мнению Финлей С. ипотека – это форма залога, при которой закладываемое недвижимое имущество остается в собственности должника, а в случае невыполнения своего обязательства перед кредитором, кредитор получит право на удовлетворение своих интересов за счёт реализации

данного имущества. Имущество, на которое установлена ипотека, остается у залогодателя в его владении и пользовании [29, с. 68].

Принципы кредитования представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Характеристика принципов кредитования [Цит. по: 42, с. 11]

Выделение функций кредита также является дискуссионным для отечественной экономической науки вопросом, тем более что достаточно часто функции кредита подменяются функциями коммерческих банков.

Проанализируем основные тенденции развития кредитования физических лиц в РФ на современном этапе (рисунок 3).



Рисунок 2 - Основные тенденции развития кредитования физических лиц в РФ на современном этапе

Рассмотрев сущность банковского кредита и его специфические черты, считаем необходимым рассмотреть и его разновидности, более подробную его характеристику по организационно-экономическим признакам.

Проанализируем классификационные признаки кредитов физическим лицам на основе принципов кредитования (рисунок 3).



Рисунок 3 - Классификационные признаки кредитов физических лиц

Существует огромное количество различных классификаций кредитования физических лиц. Так, Финлей С. по способу предоставления кредиты физическим лицам распределяет на целевые и нецелевые [29, с. 144].

По обеспечению подразделяют кредиты на: необеспеченные (бланковые) такие кредиты еще называются в банковской практике доверительным; обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По срокам кредитования кредиты условно подразделяют на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

По степени покрытия кредитом стоимости (цены) товаров и услуг - кредиты на полную стоимость и кредиты на частичную оплату товара (услуги) и другие.

По способу уплаты процентов по кредиту разделяют на следующие виды: а) с уплатой процентов в момент предоставления; б) с уплатой процентов в момент погашения; с уплатой процентов равными взносами в течение периода кредитования.

Одна из самых распространенных схем классификации потребительских кредитов, которая учитывает, как вид, так и назначения кредита, приводит Роулз в своей работе «Банковский менеджмент» [8, с. 76]. Например, кредиты физическим лицам и семьям можно разделить на 2 группы в зависимости от того, предоставляются они на приобретение новых товаров высокой стоимости, то есть под залог жилых помещений, или на финансирование деятельности клиента (проведение каникул, приобретение автомобиля). Кроме того, кредиты подразделяются на залоговые и беззалоговые.

По способу организации взаимоотношений банка с физическими лицами кредиты можно разделить на:

- косвенные (через торгового посредника);
- прямые или целевые, которые предоставляются непосредственно банком физическому лицу без посредников [8, с. 81].

Исходя из этого, можно сделать вывод, что существуют различные подходы к классификации банковских потребительских кредитов, а уровень развития определенных видов кредитования в стране характеризует уровень жизни ее населения. Расширение масштабов кредитования сферы личного потребления способствует формированию цивилизованных отношений на потребительском рынке страны.

1.2 Система банковского кредитования физических лиц и оценка кредитных рисков

Рассмотрим основные этапы организации кредитования физических лиц. Оценка кредитоспособности заемщика. Риск ликвидности в банковском розничном кредитовании присутствует не в такой значительной мере, как кредитный риск, однако, все же имеет место. В данном случае наиболее ликвидными активами являются денежные средства, однако, банк, осуществляя ипотечное кредитование, выдает средства, например, под залог, то в случае возникновения просроченной задолженности и непогашения кредитов, будет иметь проблемы с реализацией менее ликвидных активов с целью возврата выданных средств [29, с. 121].

Рыночный риск в случае банковского розничного кредитования заключается в большом числе конкурентных предложений по ипотечному кредитованию от других банков, а также более совершенной стратегии продвижения, стимулирования сбыта, маркетинговых коммуникаций. В данном случае банк рискует не выдать ипотечные кредиты на запланированную сумму, а соответственно не получить ожидаемую прибыль, а также утратить рыночные позиции по данному направлению кредитования.

В банковском деле риском является возможность получения банком убытков или недополучения запланированных доходов в результате проведения определенных финансовых операций. Выделим основные задачи системы управления рисками в банке.

Таблица 1 - Принципы системы управления рисками банка

Наименование принципа	Сущность
Непрерывность	предполагает, что управление рисками должно происходить непрерывно
Взаимосвязь	взаимодействие между элементами системы, по которой изменения в одном из них вызывают изменения в другом
Неограниченность	количество элементов системы может увеличиваться в зависимости от обстоятельств

Продолжение Таблицы 1

Наименование принципа	Сущность
Устойчивость	система эффективно функционирует несмотря на действие на нее внутренних и внешних факторов
Взвешенность	деятельность банка должна обеспечивать оптимальное соотношение доходности и риска
Осмотрительность	оценка рисков должна учитывать динамичность рынка и оценку возможных изменений
Экономичность	предусматривает получение необходимых результатов при допустимых расходах

Систему управления рисками при ипотечном кредитовании следует рассматривать как сложный комплекс организационных, методических, автоматизированных средств, используемых в процессе идентификации, измерения, регулирования, контроля и мониторинга рисков розничного кредитования, и направленных на обеспечение прогнозируемости рисков и размеров убытков.



Рисунок 4 - Схема банковского розничного кредитования

Для того чтобы определить особенности управления рисками розничного кредитования в первую очередь необходимо рассмотреть схему (процесс) банковского кредитования. Схема банковского розничного кредитования в целом является общей для всех банков и включает в себя основные этапы (рисунок 4) [Цит. по: 38, с. 20].

Прогнозирование наступления рискованного случая является важным этапом по предотвращению наступления рискованного случая. Минимизация негативных последствий действия рисков и недопущение их повторной реализации осуществляется на этапе, когда риск уже произошел и предотвратить его не удалось.

Кроме того, необходимо обеспечивать оптимальное распределение (по соотношению доходность / рискованность) ресурсов банка. Система управления рисками обеспечивает стабильное развитие банка, а также увеличение стоимости капитала банка при условии приемлемого уровня риска.

Итак, клиент, который обращается в банк за получением розничного кредита, должен предоставить заявление, содержащее начальные данные о необходимом кредите: цель, вид и срок кредита, размер кредита, обеспечение [38, с. 23].

Остановимся подробнее на таком этапе банковского розничного кредитования, как оценка кредитоспособности заемщика, так как данный этап процесса кредитования наиболее полно отражает процесс управления рисками розничного кредитования.

Существуют различные виды скоринга. В зависимости от цели оценки кредитоспособности физического лица выделяют application-скоринг, который заключается в оценке кредитоспособности заявителей на возможность получения кредита.

Behavior-скоринг позволяет оценить вероятности возврата уже выданных кредитов, а collection-скоринг оценивает вероятность полного или

частичного возврата кредита лицом уже при нарушении им сроков погашения задолженности.

Скоринговая модель полностью соответствует соглашению Базель II. Данное соответствие заключается в централизованном хранении всей информации, возможности накопления данных, полученных как экспертным путем, так и автоматизированным, статистическим, контроля и оценки, как комплексных показателей, так и данных по отдельному заемщику в любое время, возможность корректировки модели, как минимум один раз в год [28, с. 123].

С целью дальнейшей минимизации кредитных рисков, после выдачи кредита последующий контроль осуществляется после предоставления розничного кредита.

С целью управления риском ликвидности применяется метод страхования. Страхованием рисков в основном занимаются специализированные страховые компании.

Минимизировать рыночный риск помогают умело созданные политика маркетинговых коммуникаций, а также исследование рынка на предмет конкурентов и предложений ими аналогичных программы кредитования, применение метода «тайный покупатель» и т.д.

Данные мероприятия на этапе разработки программы ипотечного кредитования позволяют создать наиболее эффективную программу, которая была бы востребована потенциальными клиентами и отличалась бы от программы конкурентов.

Таким образом, управление рисками розничного кредитования - сложный и кропотливый процесс, требующий учета всех особенностей розничного кредитования и обоснование механизмов управления рисками на основе формирования эффективной системы риск-менеджмента в банке. Создание эффективной системы управления рисками розничного кредитования позволит минимизировать негативные последствия возникновения рисков, а также предотвратить их появление.

В кредитном процессе прослеживается шесть этапов:

- Разработка регламентов кредитных операций;
- Рассмотрение заявки на кредит и сопровождающих документов;
- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Подготовка и заключение кредитного договора;
- Погашение ссуды;
- Кредитный мониторинг.

Систему управления кредитным риском отвечает таким принципам:

1) Эффективность - процесс управления, обеспечивает объективную оценку размера рисков банка и полноту мер по управлению рисками с оптимальным использованием финансовых ресурсов, персонала информационных систем банка;

2) Своевременность - процесс управления рисками, обеспечивает своевременное (на ранней стадии) выявление, измерение, мониторинг, контроль, отчетность и смягчения всех видов рисков на всех организационных уровнях;

3) Структурированность.

На практике применяется такой перечень принципов, как:

1) Распределение обязанностей (отделения функции контроля от осуществления операций банка) - обеспечение избежания ситуации, при которой одно лицо осуществляет полный контроль над функцией или видом деятельности банка;

2) Обстоятельность и комплексность - охват всех видов деятельности банка на всех организационных уровнях и во всех его структурных подразделениях, оценка взаимного влияния рисков;

3) Пропорциональность - создание эффективной системы управления рисками, соответствующей бизнес-модели банка, его системной важности, а также уровню сложности операций, осуществляемых банком.

4) Независимость - свобода от обстоятельств, представляющих угрозу для беспристрастного выполнения подразделением по управлению рисками и подразделением контроля за соблюдением норм (комплаенс) своих функций.

Независимость предполагает недопущение ситуации, когда вознаграждение работников подразделения по управлению рисками и подразделения контроля за соблюдением норм (комплаенс), в том числе их руководителей, связанная с финансовыми результатами бизнес-подразделений;

5) Конфиденциальность - недопущение получения информации, которая не подлежит обнародованию, лицами, у которых нет полномочий на его получение;

6) Прозрачность - обнародование банком информации о системе управления рисками и профиля риска потери устойчивости инвестиционной деятельности. В целом следует обобщить, что ни один из ученых не представил комплекс принципов системы управления рисками, а лишь отдельные принципы, которые необходимо объединить, чтобы получить системный подход к данному вопросу. Поэтому выделим такие принципы:

- самостоятельность;
- обособленность;
- комплексность;
- многоуровневость;
- неоднородность;
- многофункциональность.

Комплексность и многоуровневость обусловлена тем, что она призвана обеспечивать оптимальный размер совокупного риска банка в целом посредством организации эффективного риск-менеджмента и приносящего результаты внутрикорпоративного управления рисками.

В совокупности все это представляет собой комплекс различных видов деятельности, взаимосвязанных между собой, которые требуют скоординированного управления на всех уровнях путем мобилизации

отдельных подразделений банка на совместное с другими службами выполнение функций по управлению возникающими именно на их участках рисками.

Неоднородность и многофункциональность объясняется сложностью самой системы:

- субъектную (управляющую) подсистему;
- рисковый механизм (функциональную подсистему);
- концепцию риск-менеджмента (идеологическую подсистему).

Итак, следует обобщить, что кредитный риск, будучи неразрывно сопряженными с вероятностью финансовых потерь, и возможной необходимостью дополнительных расходов, присутствуют в любой банковской операции, поэтому для организации важно не избежание риска вообще, а возможность предвидеть его, и максимально его снизить. Исходя из этого для организации важно заранее просчитать, какая доля капитала, участвовавшая в сделке.

С помощью кредита создается наиболее гибкая форма удовлетворения временных потребностей предприятия в дополнительных денежных средствах.

Рассмотрим методы управления рисками кредитования физических лиц. При управлении кредитным риском важное значение имеет специфика его деятельности и кредитная политика.

Защита от кредитного риска заключается в регулировании и контроле кредитного портфеля, а именно:

- контроль за качеством кредитов физическим лицам, предоставляемых банком;
- предоставление поручителя по кредиту;
- выбор и применение наиболее приемлемой и удобной для банка методики оценки платежеспособности заемщика;
- создание общих резервов на возможные потери по ссудам.

Один из существенных рисков, который угрожает успешной деятельности финансовых учреждений является возможность значительных потерь вследствие изменения процентных ставок.

Риск процентной ставки возникает, тогда, когда стоимость средств, которыми пользуется кредитор возрастет больше, чем предусмотрено процентной ставкой по предоставленному кредиту. В таком случае банк получит убытки.

К методам управления процентным риском относятся:

- метод дюрации;
- хедж-менеджмент. При управлении хеджом происходит анализ склонности банковского бизнеса к колебаниям процентной ставки в зависимости от структуры процентных активов и пассивов.

- синтетическое управление процентным риском предусматривает создание защиты от процентного риска путем заключения дополнительных срочных сделок, которые могут компенсировать определенные финансовые потери по балансовым статьям вследствие изменения рыночной процентной ставки.

Кроме того, для управления риском репутации банк должен проводить регулярный мониторинг сообщений о банке, которые фигурируют в средствах массовой информации, связанных с ним структурах и клиентов с целью принятия соответствующих мер, направленных на поддержание и восстановление положительной репутации банка и его имиджа.

Таблица 2 - Методы минимизации рисков кредитования физических лиц

Виды риска	Пути минимизации
Кредитный	- обязательное страхование заемщика;
	- предоставление гарантии со стороны поручителя;
	- установления критериев андеррайтинга заемщиков (комплекс мероприятий по оценке соответствия представленных данных о заемщике требованиям банка-кредитора).

Продолжение Таблицы 2

Виды риска	Пути минимизации
Рыночный	- оценивается наличие у заемщика финансовых возможностей погасить кредит
Процентный	- варианты кредитов с переменной процентной ставкой (например, «плавающей»)
Валютный	- управление активами и пассивами;

Банкам необходимо усовершенствовать методические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков, которая бы позволила эффективно выбирать клиентов из числа потенциальных заемщиков и еще на предварительном этапе кредитного процесса определять возможность заемщика обслуживать кредит.

Оценка эффективности розничного кредитования осуществляется путем анализа возвратности розничного кредита.

В развитых странах обеспечение возвратности банковских кредитов давно уже стало классическим инструментом на финансовом рынке по обеспечению прибыльности банков, что позволяет сегодня говорить о существовании различных моделей развития кредитования.

Обеспечение возвратности банковских кредитов – это совокупность социально-экономических отношений, связанных с использованием имущества являющегося обеспечением по кредиту для обеспечения денежных или имущественных обязательств заемщиком и приведением в движение временно свободных денежных средств, учитывающих особенности перемещения долгосрочных финансовых ресурсов [11, с. 68].

Согласно наиболее распространенному в научной литературе определению, обеспечение возвратности банковских кредитов – это передача заемщиком кредитору залога, страховки, поручительства в качестве обеспечения займа.

Одним из важных шагов на пути к активному развитию обеспечения возвратности банковских кредитов в РФ является изучение и анализ иностранной практики обеспечения возвратности банковских кредитов.

Рынок розничного кредитования коммерческими банками РФ на 01.01.2020 г. является низкоконцентрированным, потому что выполняется условие $HHI = 821,11$ (индекс Херфиндаля-Хиршмана) $HHI < 1000$, поэтому слияния и поглощения допускаются беспрепятственно.

Крупнейшие игроки рынка проводят осторожную политику розничного кредитования.

Доля рынка коммерческих банков по объему розничного кредитования за 2019 г. представлена на рисунке 5.

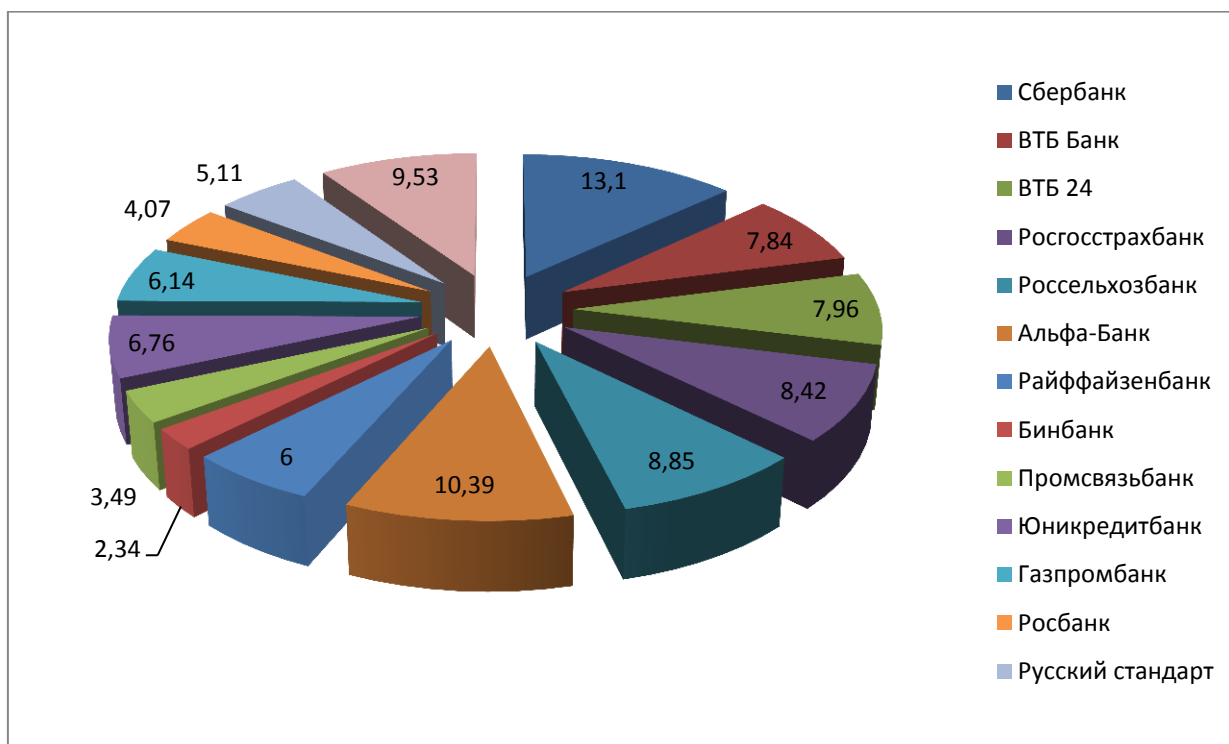


Рисунок 5 - Доля рынка коммерческих банков по объему розничного кредитования за 2019 г., %

Дальнейшее развитие событий крайне неопределенно и будет зависеть от очень многих факторов: динамики курса рубля, цен на нефть, решений ЦБ, инфляционных ожиданий и т.д.

Таким образом, розничное кредитование является важным фактором экономического роста, увеличения потребительского спроса в каждой стране.

2 Анализ организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»

2.1 Анализ финансовых показателей ПАО «Сбербанк»

Рассмотрим основные показатели ликвидности ПАО Сбербанк (таблица 3).

Таблица 3 - Показатели ликвидности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Норматив	Название норматива	Допустимое значение	Период		
			2017 г.	2018 г.	2019 г.
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	13,0	14,8	14,5
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	161,889	186,485	162,591
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	264,895	232,77	229,989
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	57,52	63,988	57,135
Н7	Максимальный размер крупного кредитного риска	Max 800%	109,698	112,952	83,983
Н10.1	Совокупная величина рисков по инсайдерам	Max 3%	0,383	0,34	0,453
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций др. юр. лиц	Max 25%	1,873	11,451	12,622

Оценка уровня ликвидности банка осуществляется путем сопоставления фактических значений коэффициентов ликвидности с установленными нормативами. Итак, на протяжении анализируемого периода все показатели отвечали установленным нормативам.

В таблице 4 представлен анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк» на основании приложений А, Б. Исходя из таблицы 4, объем денежных средств в общей структуре баланса ПАО «Сбербанк» в 2017 г. составляет 8,59%, в 2018 г. – 6,73%, а в 2019 г. – 6,95%.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках составляют 1,58% в 2017 г., 0,71% в 2018 г., и 0,79% в 2019 г.

Средства в банках составляют в 2017 г. 4,87%, в 2018 г. наблюдается снижение доли до 4,55%, а в 2019 г. снижение до 3,62%.

Кредиты и авансы клиентам составляют в 2017 г. – 68,19%, в 2018 г. – 62,78%, а в 2019 г. – 67,96%.

Ценные бумаги составляют в 2017 г. – 11,18%, в 2018 г. – 11,04%, а в 2019 г. – 13,95%.

Таблица 4 - Анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Денежные средства и их эквиваленты	2329,4	8,59	2098,8	6,73	2083,2	6,95
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	427,1	1,58	222,1	0,71	235,5	0,79
Средства в банках	1317,8	4,87	1420,7	4,55	1083,2	3,62
Кредиты и авансы клиентам	18488,1	68,19	19585	62,78	20363,5	67,96
Ценные бумаги	3030,5	11,18	3442,5	11,04	4182,4	13,95
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	258,9	0,96	307	0,98	187,3	0,63
Требования по производным финансовым инструментам	140,9	0,52	177,6	0,57	193,9	0,65
Отложенный налоговый актив	15,5	0,057	15,3	0,049	14,6	0,049
Основные средства	516,2	1,90	593,9	1,90	695,1	2,32
Прочие финансовые активы	577,3	2,13	764,7	2,45	908,9	3,03
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	10,5	0,039	2569,9	8,24	11,3	0,038
Всего активов	27112,2	100	31197,5	100	29958,9	100

Итак, наблюдается тенденция снижения объемов средств клиентов в банках, объемов кредитов и авансов клиентам, а также денежных средств и их эквивалентов в исследуемый период, что является негативной тенденцией.

Наглядно данные за 2019 г. представлены на рисунке б.

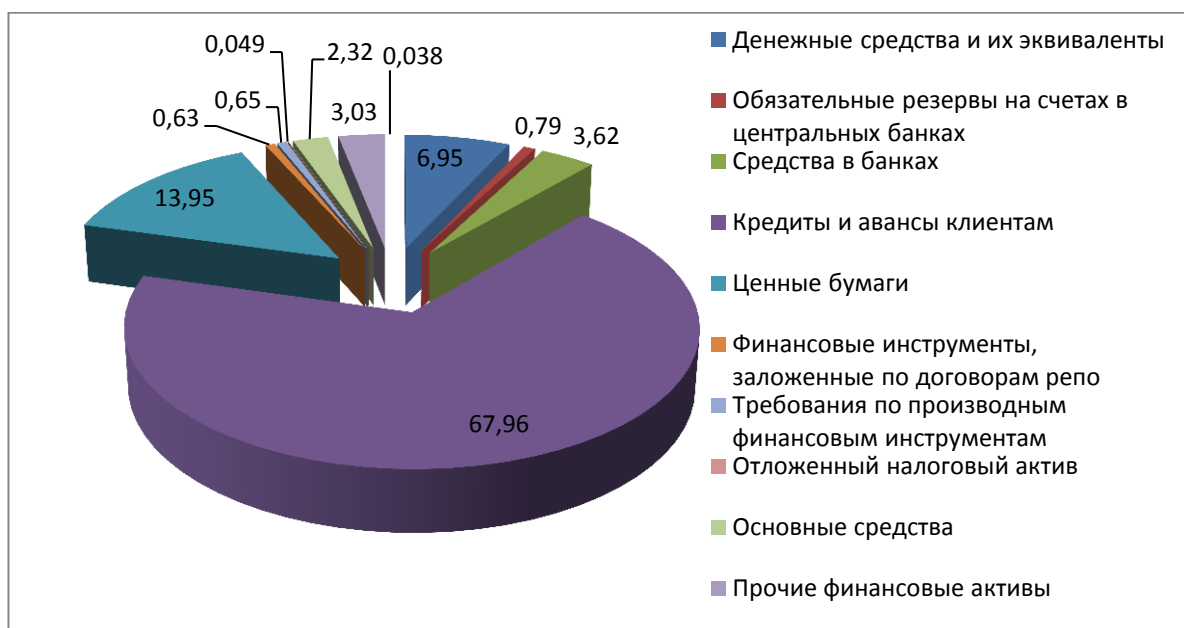


Рисунок 6 - Структура активов баланса ПАО «Сбербанк» за 2019 г., %

Динамика активов баланса ПАО «Сбербанк» представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Динамика активов баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг., млрд. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Динамика			
				2019 -2017 г.		2019 -2018 г.	
				(+/-)	%	(+/-)	%
Денежные средства и их эквиваленты	2329,4	2098,8	2083,2	-246,2	-10,57	-15,6	-0,74
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	427,1	222,1	235,5	-191,6	-44,86	13,4	6,03
Средства в банках	1317,8	1420,7	1083,2	-234,6	-17,80	-337,5	-23,76
Кредиты и авансы клиентам	18488,1	19585,0	20363,5	1875,4	10,14	778,5	3,97
Ценные бумаги	3030,5	3442,5	4182,4	1151,9	38,01	739,9	21,49
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	258,9	307,0	187,3	-71,6	-27,66	-119,7	-38,99

Продолжение Таблицы 5

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Динамика			
				2019 -2017 г.		2019 -2018 г.	
				(+/-)	%	(+/-)	%
Требования по производным финансовым инструментам	140,9	177,6	193,9	53	37,62	16,3	9,18
Отложенный налоговый актив	15,5	15,3	14,6	-0,9	-5,81	-0,7	-4,58
Основные средства	516,2	593,9	695,1	178,9	34,66	101,2	17,04
Прочие финансовые активы	577,3	764,7	908,9	331,6	57,44	144,2	18,86
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	10,5	2569,9	11,3	0,8	7,62	-2558,6	-99,56
Всего активов	27112,2	31197,5	29958,9	2846,7	10,50	-1238,6	-3,97

Исходя из таблицы 5, объем денежных средств и их эквивалентов в 2019 г. по сравнению с 2017 г. снизился на 10,57%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизился на 0,74%.

Что касается обязательных резервов на счетах в центральных банках, то их объем снизился в 2019 г. по сравнению с 2017 г. на 44,86%, а в 2019 г. вырос по сравнению с 2018 г. на 6,03%.

Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Средства банков	693,3	2,93	1096,8	4,01	770,3	3,02
Средства физических лиц	13420,3	56,68	13495,1	49,36	14209,6	55,78
Средства корпоративных клиентов	6393,9	27,01	7402,2	27,07	7364,8	28,91

Продолжение Таблицы 6

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Выпущенные долговые обязательства	934,6	3,95	843,6	3,09	729,7	2,86
Прочие заемные средства	247,3	1,04	56,5	0,21	24,6	0,10
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	164,4	0,69	181,6	0,66	175,8	0,69
Отложенное налоговое обязательство	27,7	0,12	33,4	0,12	30,4	0,12
Обязательства групп выбытия	0	0,00	2235,1	8,17	0	0,00
Прочие обязательства	1078,4	4,55	1290,1	4,72	1547,1	6,07
Субординированные займы	716,3	3,03	707,3	2,59	619,9	2,43
Всего пассивов	23676,2	100	27341,7	100	25472,2	100

Средства в банках составляли в 2017 г. - 2,93%, в 2018 - 4,01%, а в 2019 г. – 3,02%.

Удельный вес средств физических лиц снизился в 2019 г. по сравнению с 2017 г. Так в 2017 г. он составлял 56,68%, в 2018 г. – 49,36%, а в 2019 г. – 55,78%.

Удельный вес средств корпоративных клиентов вырос в 2019 г. по сравнению с 2017 г. Так в 2017 г. он составлял 27,01%, в 2018 г. – 27,07%, а в 2019 г. – 28,91%.

Данный анализ позволил сформировать информацию о состоянии банка, а также динамике и объемах средств (капитала) в распоряжении банка для осуществления деятельности.

В течение отчетного периода деятельность банка была преимущественно сфокусирована на обеспечении прибыльности и стабильных финансовых показателей в условиях дальнейшего снижения кредитной активности и повышение конкуренции на ресурсном рынке.

2.2 Система кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»

Проведем сравнительный анализ программ потребительского кредитования, предлагаемых банками (таблица 7).

Таблица 7 - Сравнительный анализ программ потребительского кредитования на 01.01.2020 г.

Показатель	Сбербанк	Бин банк	Альфа Банк	ВТБ	Рос сельхоз банк	Росгос страх Банк	Газ пром банк	Русский стандарт	Юни кредит
Возможность досрочного погашения	+	+	-	+	+	+	-	+	-
Право частичной переплаты	-	-	+	-	-	-	+	+	+
Право дофинансирования									
Высокая процентная ставка	-	+	-	+	-	+	+	-	+
Возможность оформить дополнительный кредит до погашения первого	+	-	+	-	+	-	-	-	+
Кредиты в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Программы лояльности для пенсионеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Программы лояльности для действующих клиентов банка	+	+	+	+	+	+	-	+	+
Договорное списание на погашение кредита	+	+	+		+	+	-	+	+
Программы лояльности для молодежи	+	+	+	-	+	+	-	+	+

Итак, на рынке представлен широкий ассортимент банков. В результате исследования продуктов потребительского кредитования в ПАО Сбербанк, стоит отметить, данный вид кредита рассчитан на большое количество

категорий граждан, которые включают молодежь, семейных людей, граждан, которые имеют первоначальные накопления или тех, кто готов взять кредит.

В ходе оценки кредитоспособности заемщика банк проводит дополнительный анализ в соответствии с внутренним положением банка, в котором учитывается:

- возраст;
- доход;
- стабильность;
- семейное положение;
- расходы;
- дополнительные доходы;
- наличие кредитов;
- история погашений;
- просроченные задолженности;
- судебные иски;
- другая объективная информация о событиях и обстоятельствах,

которые могут повлиять на своевременность и полноту погашения долга.

Механизм потребительского кредитования предусматривает последовательную реализацию следующих этапов:

- предварительного (подача клиентом кредитной заявки и пакета документов; предварительное собеседование кредитного менеджера с потенциальным заемщиком, определение кредитоспособности заемщика и оценки кредитного риска; структурирование кредита, подготовка кредитного договора, решения кредитного комитета);

- текущего (заключение кредитного договора и предоставления кредита);

- итогового (мониторинг и контроль выполнения условий кредитного договора, выполнение обязательств по кредитному договору).

Что касается просроченной задолженности по потребительским кредитам, то данные представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Удельный вес просроченных кредитов в общем объеме потребительских кредитов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., %

Наименование	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение	
				2019 г.- 2017 г.	2019 г.- 2018 г.
Жилищное ипотечное кредитование физических лиц	3,25	2,25	2,06	-1,19	-0,19
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	8,92	7,87	7,93	-0,99	0,06
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	12,79	11,92	13,90	1,11	1,98
Автокредитование физических лиц	9,90	7,54	7,26	-2,64	-0,28
Итого потребительских кредитов	6,23	5,05	2,01	-4,22	-3,04

В целом наблюдается тенденция снижения объемов просроченной задолженности по потребительским кредитам, что является благоприятным фактом, так как ПАО Сбербанк получает возможность получать проценты за пользование кредитными средствами.

На основе данных таблицы 8 рассчитаны показатели качества кредитного портфеля потребительских кредитов ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в таблице 9.

Таблица 9 - Качество кредитного портфеля потребительских кредитов ПАО Сбербанк 2017-2019 гг.

Наименование	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Коэффициент качества кредитного портфеля, %	34,86	29,84	31,15
Доля резервов на возможные потери по ссудам, % не более 10%	6,91	6,58	6,41

Наглядно данные представлены на рисунке 7.

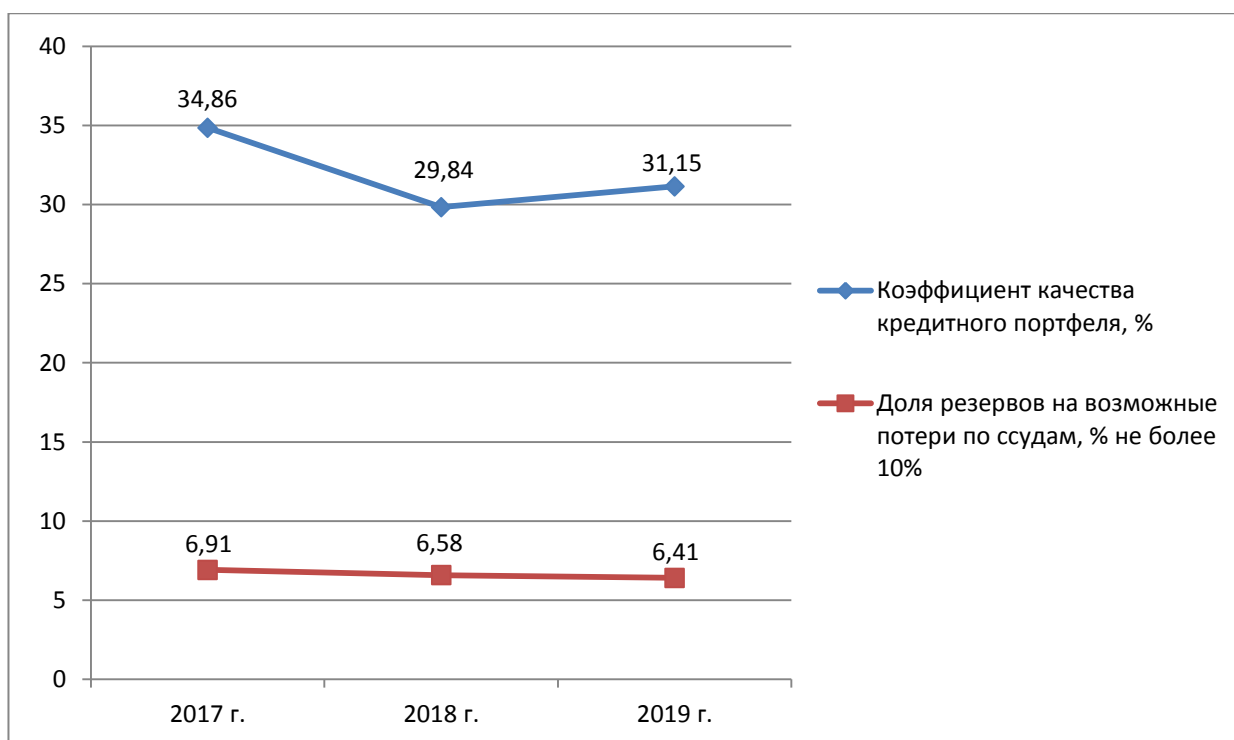


Рисунок 7 - Качество кредитного портфеля потребительских кредитов ПАО Сбербанк 2017-2019 гг.

Наблюдается снижение доли просроченных потребительских кредитов в общем объеме портфеля потребительских кредитов ПАО «Сбербанк». Так данный показатель снизился с 34,86% до 31,15%. Данный факт свидетельствует о снижении эффективности потребительского кредитования. Доля резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) на 2019 г. составила 6,41%, а в 2018 г. – 6,58%, в 2017 г. доля РВПС составляла 6,91%. Снижение резервов по возможным потерям по ссудам свидетельствует о росте эффективности управления кредитным портфелем и кредитной задолженностью.

Рассмотрим детально программы потребительского кредитования в рамках основных видов потребительских кредитов ПАО Сбербанк. Первым видом является потребительский кредит в рамках выдачи кредитных карт. Действующие программы, минимальный кредитный лимит, валюта и процентные ставки представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Кредитные карты в ПАО Сбербанк со средствами на различные цели на 01.01.2020 г.

Наименование программы	Минимальный кредитный лимит	% ставка	Валюта
Master Card	600000	25,9	Рубль
Master Card мгновенная	120000	25,9	Рубль
Visa Classic	600000	25,9	Рубль
Visa Classic мгновенная	120000	25,9	Рубль
Master Card Gold	600000	25,99	Рубль
Visa Gold	600000	25,99	Рубль
Visa «Подари жизнь»	600000	25,9	Рубль
Visa «Аэрофлот»	600000	25,9	Рубль

Исходя из таблицы 10 видим, что ПАО Сбербанк предлагает различные виды кредитных карт, с лимитами до 600000 руб. Процентные ставки колеблются в диапазоне 25,99-32,99%. Валюта кредитных карт - рубль.

Наглядно структура действующих программ ипотечного кредитования в ПАО Сбербанк на 01.01.2020 г. представлена на рисунке 8.

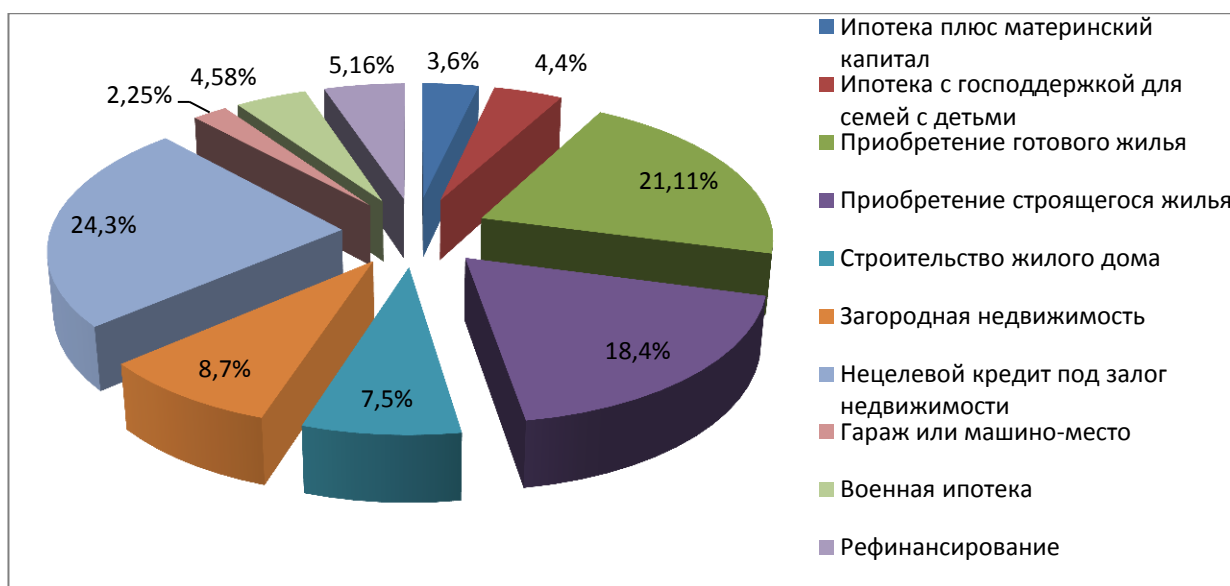


Рисунок 8 – Структура действующих программ ипотечного кредитования в ПАО Сбербанк на 01.01.2020 г.

Специальные предложения на новые автомобили - Ford, Lada, Hyundai, Kia, Subaru, Genesis и другие автомобили в кредит со ставкой от 6,9%.

Следующим видом потребительских кредитов ПАО Сбербанк являются кредиты наличными на различные цели.

Действующие программы и условия потребительского кредитования наличными на различные цели представлены в таблице 11.

Таблица 11 - Действующие программы потребительского кредитования наличными на различные цели в ПАО Сбербанк на 01.01.2020 г.

Наименование программы	Минимальный кредитный лимит	Процентная ставка	Валюта	Доля в кредитном портфеле, %
Потребительский кредит без обеспечения	1500000	14,9	Рубль	32,90
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	3000000	12,9	Рубль	12,40
Нецелевой кредит под залог недвижимости	10000000	14	Рубль	5,80
Потребительский кредит военнослужащим	500000	13,5	Рубль	3,10
Кредит физическим лицам, ведущим личное хозяйство	300000	17	Рубль	1,40

Исходя из таблицы 11 в ПАО Сбербанк можно взять кредит наличными на различные цели с минимальным кредитным лимитом 300 тыс. руб., с минимальной процентной ставкой 15,5% годовых.

Рассмотрим диапазон процентных ставок по кредитам, представленный на рисунке 9.

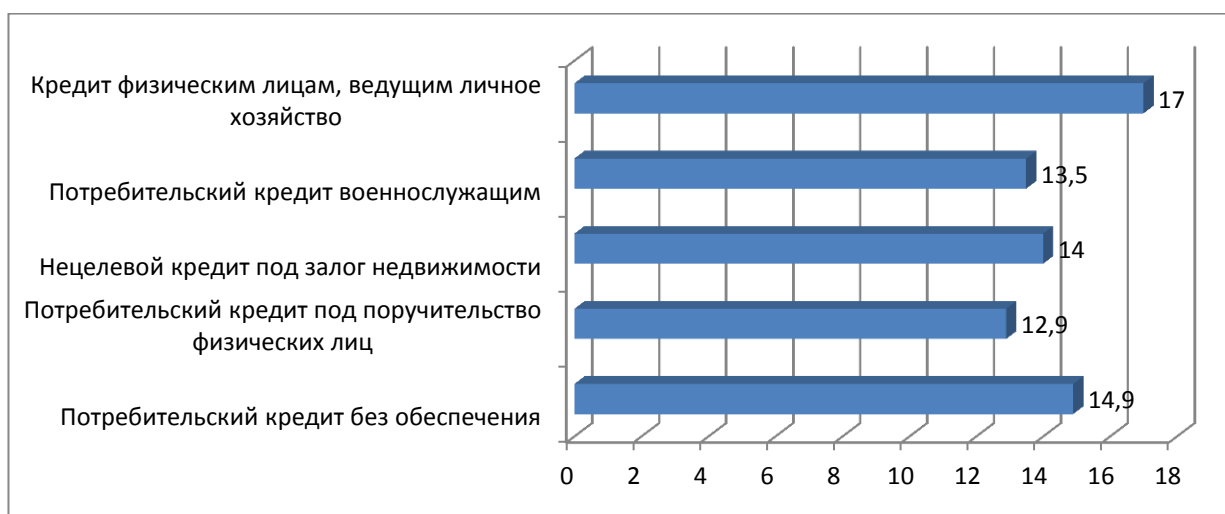


Рисунок 9 - Процентные ставки по потребительским кредитам в ПАО Сбербанк на 01.01.2020 г., %

Таким образом, можно говорить, что в ПАО Сбербанк представлен широкий ассортимент программ потребительского кредитования. ПАО «Сбербанк» активно осуществляет политику кредитования физических лиц и имеет широкий ассортимент кредитных продуктов и программ кредитования с целью удовлетворения запросов клиентов.

Однако, наибольшим спросом пользуется такой вид потребительского кредита, как кредитные карты. Данный факт обусловлен тем, что у ПАО Сбербанк наиболее лояльные условия по выдаче потребительских кредитов. Для получения кредитной карты достаточно просто обратиться в отделение банка с удостоверяющим личность документом и получить свою карту с установленным лимитом. Сотрудники контакт-центра ПАО Сбербанк активно проводят уведомление клиентов ПАО Сбербанк, которые ранее пользовались услугами банка и информируют о возможности получить кредитную карту абсолютно бесплатно. То есть, заемщик не оплачивает выпуск карты и ежегодное обслуживание (кроме gold-карт). Данное преимущество привлекает клиентов обращаться за данным видом кредита.

Потребительское кредитование входит в состав портфеля кредитов банка аналогично ипотечному кредитованию, автокредитам и нецелевому кредитованию.

Состав и структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк представлена в таблице 12.

Таблица 12 – Состав и структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Динамика 2019-2017 г.	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	(+/-)	%
Коммерческое кредитование юридических лиц	12395,4	62,3	12420	60,9	11378,0	54,7	-1017,4	-7,6

Продолжение Таблицы 12

Показатель	2017 г.		2018 г.		2019 г.		Динамика 2019-2017 г.	
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	%	(+/-)	%
Проектное финансирование юридических лиц	1779,2	8,9	1229,6	6,1	1561,3	7,5	-217,9	-1,4
Итого кредитов юридическим лицам	14174,6	71,2	13649,6	67,0	12939,3	62,2	-1235,3	-9
Жилищное ипотечное кредитование физических лиц	3190,6	16,1	3850,6	18,9	4291,2	20,6	1100,6	4,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1725,9	8,7	2108,7	10,3	2631,6	12,7	905,7	4
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	678,9	3,4	657,5	3,2	794,0	3,8	115,1	0,4
Автокредитование физических лиц	121,2	0,6	130	0,6	140,6	0,7	19,4	0,1
Итого потребительских кредитов	5716,6	28,8	6746,8	33,0	7857,4	37,8	2140,8	9
Общий объем кредитного портфеля	19891,2	100	20396,4	100	20796,7	100	905,5	0

Объем кредитного портфеля вырос за 2019 г. по сравнению с 2017 г. на 905,5 млрд. руб., при этом рост показало потребительское кредитование. То есть клиент может оплатить любую свою потребность благодаря данному виду кредита.

Кроме того, данный кредит является популярным еще и потому, что для подачи заявки на получение данного кредита не требуется никаких дополнительных документов.

Позитивные изменения и рост показателей потребительского кредитования отражены на рисунках 10 и 11.

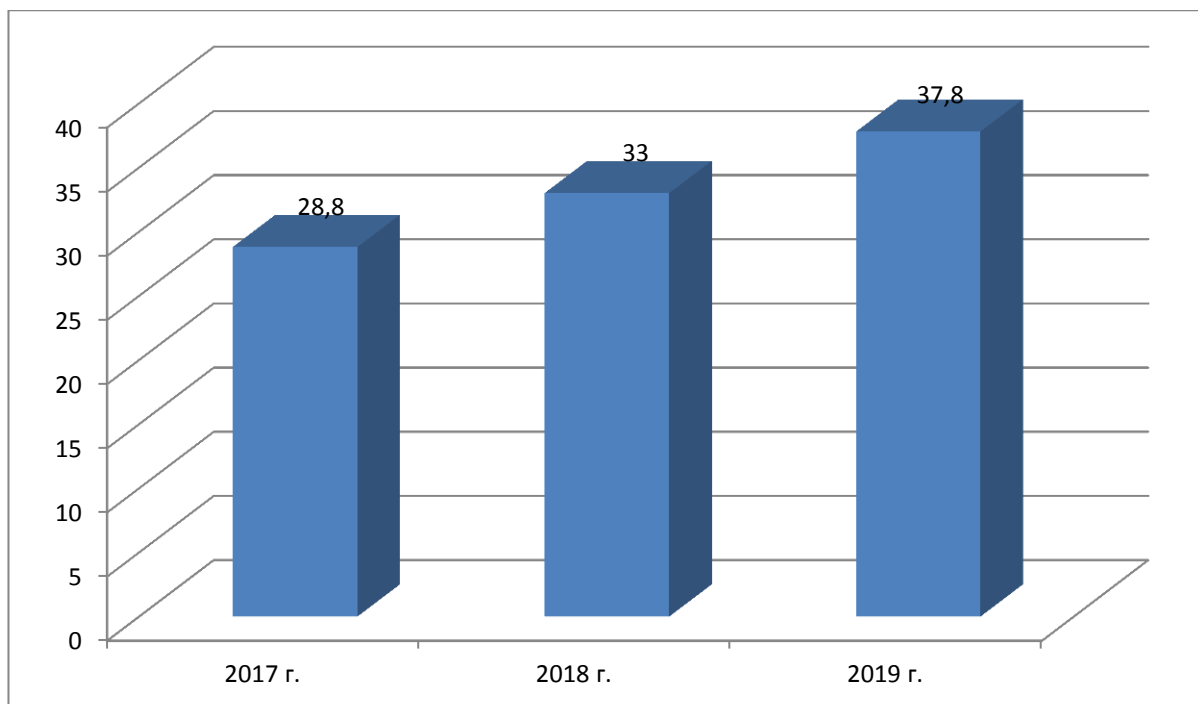


Рисунок 10 – Удельный вес потребительских кредитов ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг. в общем объеме кредитования, млрд. руб.

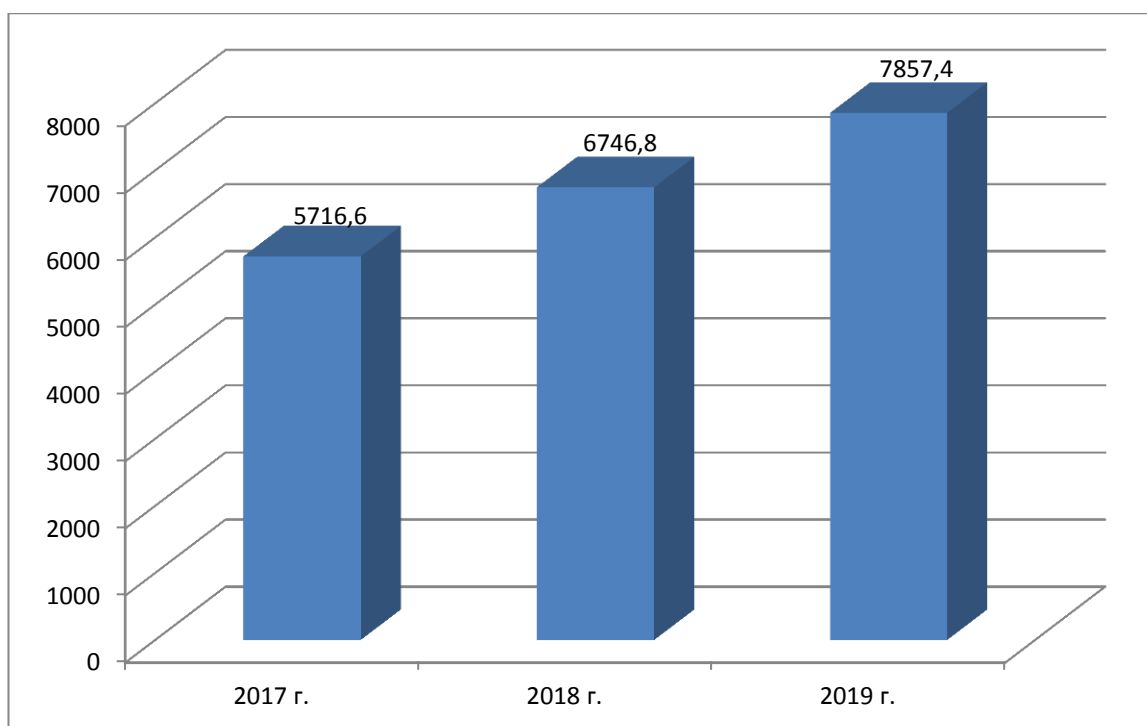


Рисунок 11 - Динамика объемов выдачи потребительских кредитов ПАО Сбербанк в 2017-2019 гг., млрд. руб.

Рассмотрим динамику потребительских кредитов в портфеле по типам в общей структуре розничных кредитов за 2017-2019 гг. в таблице 13.

Таблица 13 - Динамика потребительских кредитов в портфеле по типам в общей структуре розничных кредитов ПАО Сбербанк, %

Тип кредита	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Потребительский кредит без обеспечения	30,8	32,9	33,1
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	12,5	12,4	15,8
Нецелевой кредит под залог недвижимости	6,5	5,8	5,1
Потребительский кредит военнослужащим	4,5	3,1	4,5
Кредит физическим лицам, ведущим личное хозяйство	2,81	1,4	1,5
Ипотечный кредит	31,7	32,8	26,9
Автокредит	11,2	11,6	8,1
Итого	100	100	100

Наглядно данные представлены на рисунке 12.

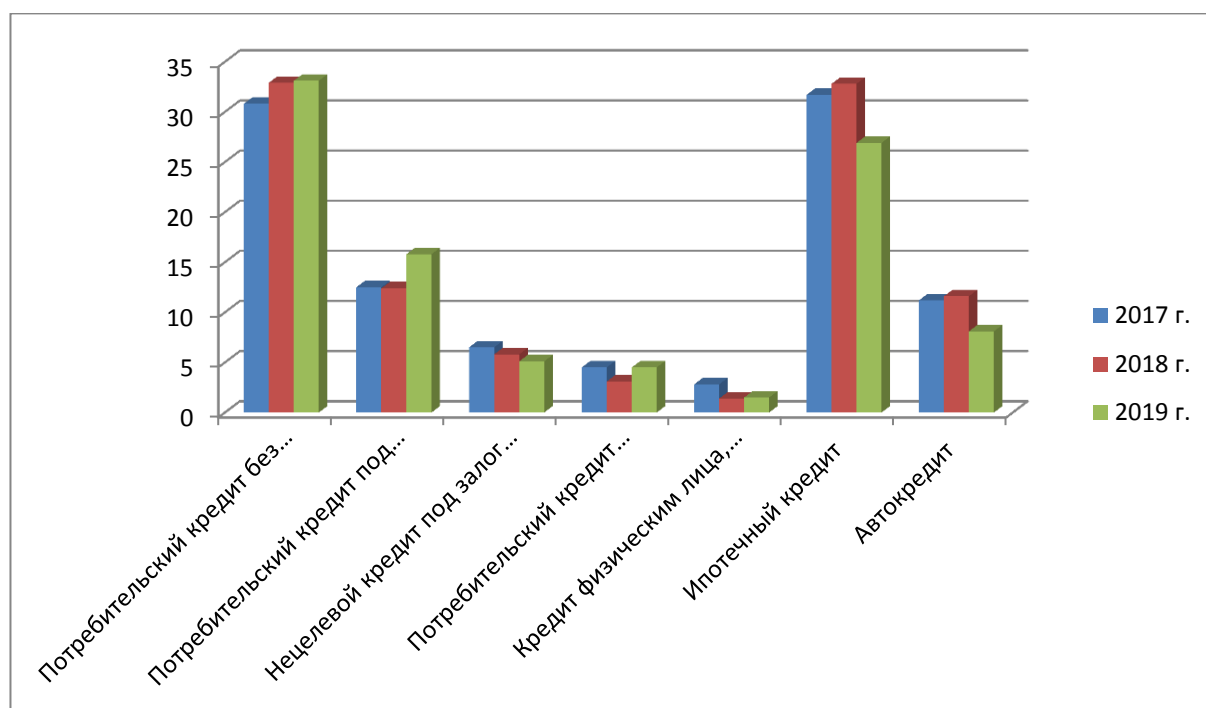


Рисунок 12 - Динамика потребительских кредитов в портфеле по типам в общей структуре розничных кредитов ПАО Сбербанк, %

Итак, в ПАО Сбербанк можно оформить потребительский кредит следующих видов:

- потребительский кредит в рамках выдачи кредитных карт;
- потребительский кредит наличными на различные цели;
- ипотечное кредитование;
- автокредитование.

Объем кредитного портфеля вырос в 2019 г. по сравнению с 2017 г. при этом рост показали большинство видов кредитования.

Наблюдается рост доли просроченных потребительских кредитов в общем объеме портфеля потребительских кредитов ПАО «Сбербанк». Данный факт свидетельствует о снижении эффективности потребительского кредитования. Рост резервов по возможным потерям по ссудам свидетельствует о снижении эффективности управления кредитным портфелем и кредитной задолженностью. Данный рост свидетельствует о снижении эффективности управления портфелем кредитов и ростом просроченных ссуд.

3 Рекомендации по развитию кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»

3.1 Мероприятия по развитию кредитования физических лиц и оценка их эффективности

Разработаем рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования ПАО Сбербанк.

Таблица 14 - Рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования ПАО Сбербанк

Проблемы	Пути решения	Результат
Замедление темпов роста потребительского кредитования	Расширение линейки предлагаемых кредитных продуктов; Расширение программ лояльности для клиентов	Разработка продуктов «Успех» и «На отдых!» Введение дифференцированных процентных ставок по потребительским кредитам Рост объемов кредитного портфеля
Рост объемов просроченной задолженности	Введение программы обучения сотрудников по предоставлению клиентам информации относительно порядка погашения кредитов с целью предотвращения возникновения просроченной задолженности; Отсутствие обязательной страховки и снижение процентной ставки при ее наличии	Снижение объемов просроченной задолженности; Своевременное осуществление платежей по кредитам.

ПАО Сбербанк постоянно совершенствует методические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков, которые позволяют эффективно выбирать клиентов из числа потенциальных заемщиков и еще на предварительном этапе кредитного процесса определять возможность заемщика обслуживать кредит.

Первая рекомендация сводится к необходимости значительного расширения линейки предлагаемых кредитных продуктов (ассортимента) в

секторе потребительского кредитования. Мы разработали 2 разных кредитных продукта, они показаны в таблицах 15 и 16.

Как показал анализ, проведенный в главе 2, при выдаче потребительских кредитов в исследуемом банке в 2019 г. были разовые комиссии при выдаче кредита (2% от суммы кредита в рублях). Мы предлагаем снизить комиссию банка за каждый транш в 2020 г. до 1% от суммы кредита.

Мы рекомендуем ввести в практику потребительского кредитования банковский продукт «Успех» – кредит для физических лиц на неотложные нужды. Условия предложенного нами кредита показаны в таблице 15.

Таблица 15 – Предлагаемые процентные ставки по кредиту «Успех»

Срок кредитования, мес.	Ставки по кредитам, %
До 6 мес.	15
До 9 мес.	16
До 12 мес.	18

В 2020 г. мы так же рекомендуем начать разработку нового потребительского продукта «На отдых!» – это кредит на отдых и путешествие. Условия предоставления кредита «На отдых!» показаны в таблице 16.

Таблица 16 – Предлагаемые процентные ставки по кредиту «На отдых»

Показатель	Ставки по кредитам, %
При первичном обращении. При наличии положительной кредитной истории	16
Для сотрудников предприятий-партнеров	15

Данный кредит позволит снизить риски, так как имеет обеспечение в виде залога, либо одного поручителя, и предусматривает льготные ставки для физических лиц, которые ранее кредитовались в исследуемом банке и для сотрудников предприятий-партнеров банка. Разовой комиссии при выдаче кредита нет. Ежемесячные комиссии по предлагаемому кредиту «На отдых!»:

при первичном обращении 0,8% от суммы кредита; при наличии положительной кредитной истории - 0,6% от суммы кредита; для сотрудников предприятий-партнеров - 0,6% от суммы кредита.

Следующая рекомендация сводится к необходимости введения дифференцированных процентных ставок по потребительским кредитам. Необходимо так же улучшить организационные аспекты кредитования физических лиц: – размесить рекламу по видам кредитов в городском транспорте, на растяжках, рекламных щитах, и т.д.; – совершенствовать имеющиеся программы кредитования физических лиц; – начать комплексную работу по стандартизации и контролю сервисного обслуживания клиентов.

Каждый клиент ПАО Сбербанк должен иметь возможность заполнить анкету и высказать свое мнение о качестве услуг и уровне сервиса.

Существенных денежных расходов потребуют следующие из предложенных мероприятий:

- проведение рекламной кампании;
- расширение штата кредитного отдела и их обучение.

При выдаче потребительских кредитов на крупные суммы (свыше 200 тыс. руб.) необходимо страхование жизни и здоровья заемщика. Наличие страховки дает банку определенные гарантии того, что деньги вернутся, даже если заемщик утратит платежеспособность в силу обстоятельств, предусмотренных страховой программой.

Говорить об обязательности данной услуги неуместно, так как это противоречит действующему законодательству и последним тенденциям, однако несомненно, что данная услуга будет востребована клиентами, особенно в период нестабильности.

ПАО Сбербанк постоянно совершенствует методические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков, которые позволяют эффективно выбирать клиентов из числа потенциальных заемщиков и еще на

предварительном этапе кредитного процесса определять возможность заемщика обслуживать кредит.

Однако, несмотря на системный подход к предотвращению и управления просроченной задолженностью наблюдается рост объемов просроченных кредитов.

Целесообразным считаем предложить заемщику понижение процентной ставки по кредиту, дифференцированный платеж, увеличение срока кредитования.

Целевое назначение кредита – на приобретение недвижимости. Разработанные параметры кредита представлены в таблице 17.

Таблица 17 - Условия реструктуризации кредитной задолженности

Дата выдачи	01.01.2020	
Сумма кредита	1650000,00	
Срок кредитования (месяц)	240	
Ставка год 1, %	6,00	
год 2, %	8,55	
год 3, %	11,06	
год 4, %	12,00	
год 5, %	13,00	
год 6, %	14,00	
год 7, %	15,00	
год 8 и дальше, %	15,00	
ОД 1-й год		3437,50
ОД 2-й год		3437,50
ОД 3-й год		5156,25
платеж по ОД после 3-х лет	7380,51	ежемесячно
проценты		ежемесячно

Предлагаемый продукт рассчитан на клиентов ПАО «Сбербанк» с ипотечными кредитами. В рамках программы предлагается рефинансирование ипотечных кредитов.

Целевое назначение кредита:

Рефинансирование под залог квартиры, на которую зарегистрировано право собственности.

На наш взгляд представленные ранее мероприятия окажут положительный эффект на минимизацию просроченной задолженности по ипотечным кредитам. Заемщики смогут своевременно оплачивать кредит благодаря схеме реструктуризации, а также получать мотивацию и выгоду осуществлять погашения. В результате банк сможет получить снижение объемов просроченной задолженности по ипотечным кредитам.

В результате внедрения такого ряда мероприятий по устранению проблемы просроченной задолженности ПАО Сбербанк сможет эффективнее осуществлять политику ипотечного кредитования путем использования собственной оценки проблемности ссуд клиентов.

Итак, основными рекомендациями по совершенствованию потребительского кредитования являются:

- Расширение линейки предлагаемых кредитных продуктов;
- Расширение программ лояльности для клиентов;
- Введение программы обучения сотрудников по предоставлению клиентам информации относительно порядка погашения кредитов с целью предотвращения возникновения просроченной задолженности;
- Отсутствие обязательной страховки и снижение процентной ставки при ее наличии.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Проведем оценку влияния предлагаемых мероприятий на развитие кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк».

В таблице 18 представлена ситуация в случае внедрения предложенных мероприятий в ПАО «Сбербанк». Прогнозные показатели разработаны на основе метода экспертной оценки (в качестве экспертов выступили департамент розничного бизнеса) и анализа применения подобных мероприятий зарубежными банками.

Таблица 18 - Фактическая и прогнозная величина просроченных и безнадежных ссуд банка

Наименование	Без внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абсолютное отклонение, млрд. руб.
Общий объем просроченных ипотечных ссуд, млрд. руб.	0,47	0,33	-0,14
В том числе:			
Объем просроченных ипотечных кредитов на вторичное жилье, млрд. руб.	0,31	0,29	-0,02
Объем просроченных ипотечных кредитов на новое жилье, млрд. руб.	0,16	0,03	-0,12

Наглядно данные представлены на рисунке 13.

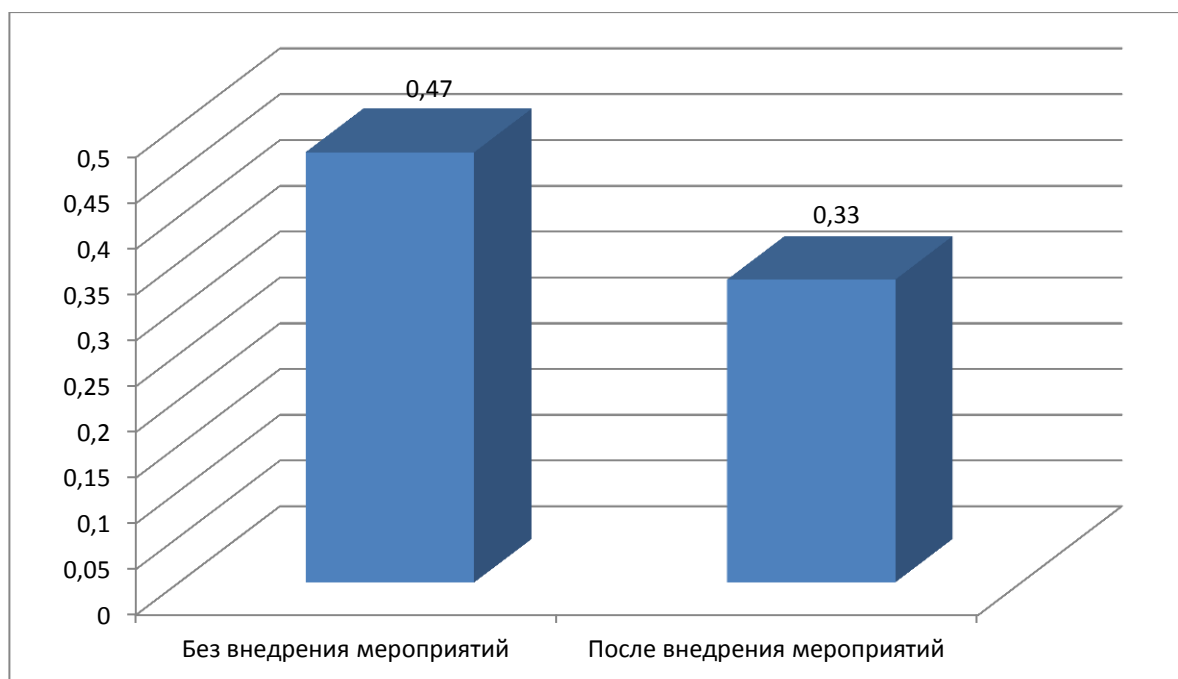


Рисунок 13 - Результаты внедрения мероприятий

В результате внедрения предложенных мероприятий по реструктуризации и рефинансированию ожидается снижение объемов просроченной задолженности.

В результате внедрения программы лояльности в отношении клиентов, программы реструктуризации и рефинансирования ожидается рост объемов ипотечного кредитования. Рассмотрим тенденцию в разрезе программ.

Таблица 19 - Анализ действующих программ ипотечного кредитования в ПАО «Сбербанк»

Программа	Срок	% ставка	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2020 г.	Отклонение 2020 г./2019 г.	
						(+/-)	%
Ипотека плюс материнский капитал	До 30 лет	От 9,2	134,77	158,48	182,88	24,4	15,40
Ипотека с господдержкой для семей с детьми	До 30 лет	От 6	165,58	184,43	203,19	18,76	10,17
Приобретение готового жилья	До 30 лет	От 9,2	808,63	866,84	898,89	32,05	3,70
Приобретение строящегося жилья	До 30 лет	От 7,5	743,17	791,31	806,07	14,76	1,87
Строительство жилого дома	До 30 лет	От 10,6	277,24	332,91	352,26	19,35	5,81
Загородная недвижимость	До 30 лет	От 10,1	331,15	371,20	392,22	21,02	5,66
Нецелевой кредит под залог недвижимости	До 20 лет	От 12	920,29	1056,17	1121,71	65,54	6,21
Гараж или машино-место	До 20 лет	От 10,6	80,86	98,60	113,68	15,08	15,29
Военная ипотека	До 15 лет	От 9,5	192,53	222,13	249,68	27,55	12,40
Рефинансирование	До 30 лет	От 9,9	196,38	209,13	224,83	15,7	7,51
Итого	-	-	3850,6	4291,2	4545,4	254,2	5,92

Наглядно данные представлены на рисунке 14.

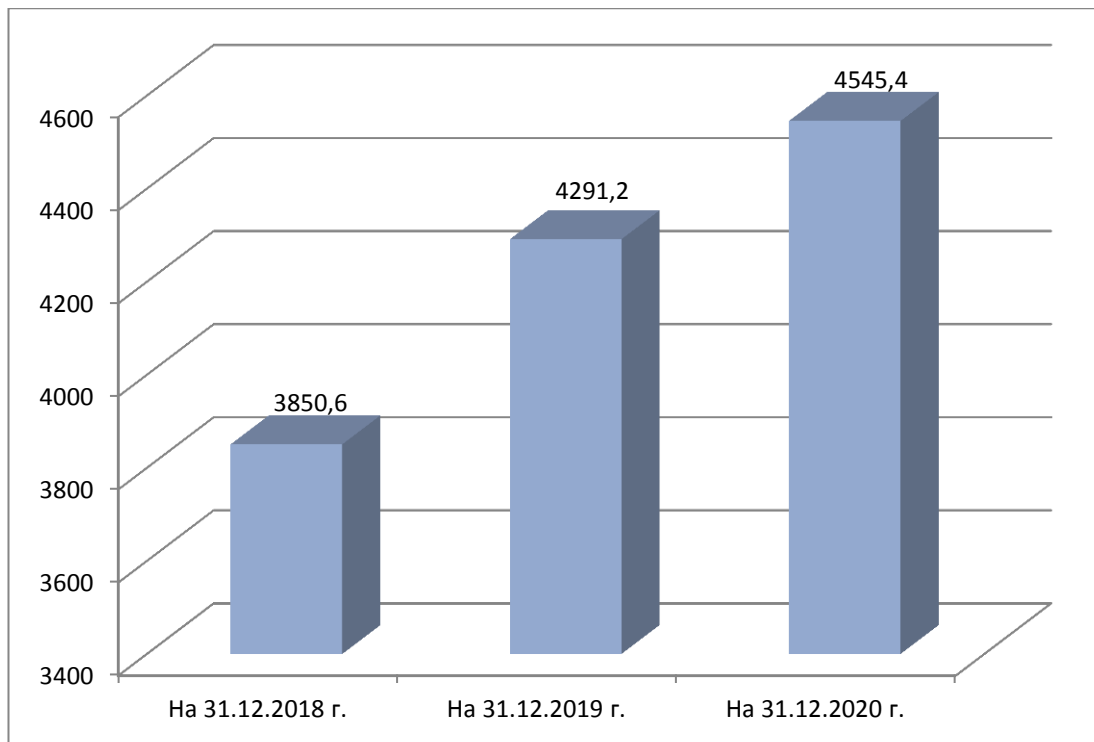


Рисунок 14 – Объем выдачи по действующим программам ипотечного кредитования в ПАО Сбербанк

Структура кредитного портфеля ипотечных кредитов представлена на рисунке 15.

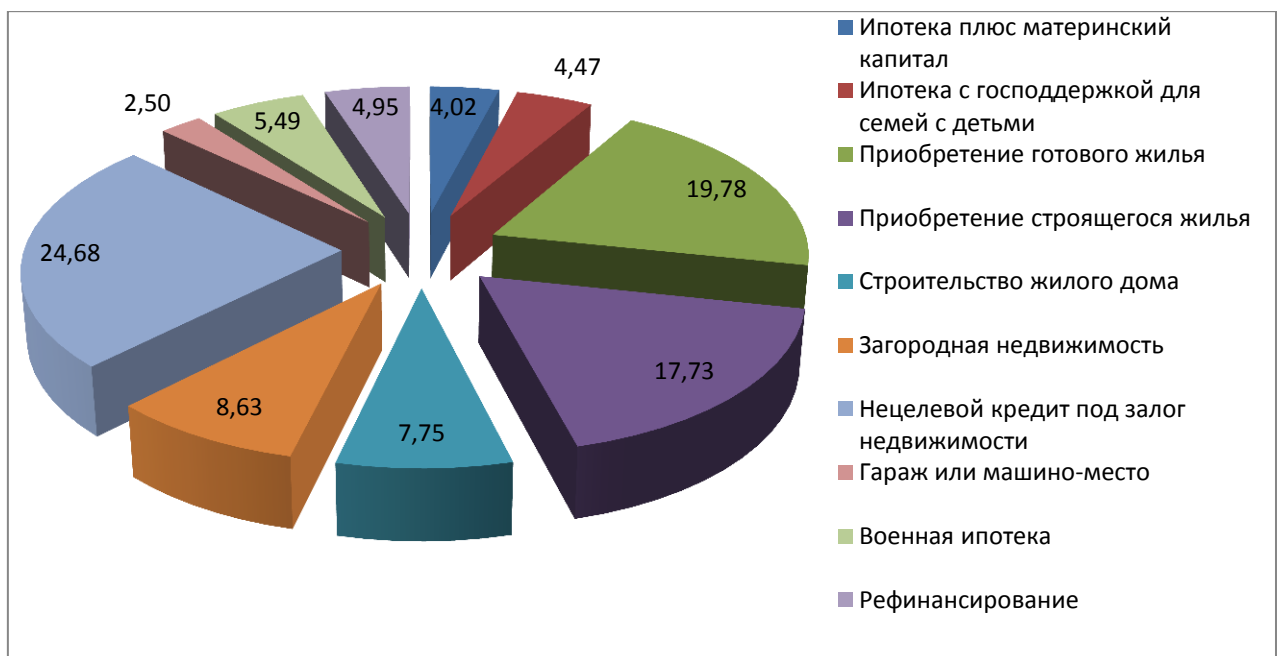


Рисунок 15 - Портфель ипотечных кредитов в разрезе действующих программ ипотечного кредитования в ПАО Сбербанк на 31.12.2020 г.

В 2020 г. по сравнению с 2019 г. ожидается тенденция роста объемов таких программ ипотечного кредитования как: ипотека плюс материнский капитал, ипотека с господдержкой для семей с детьми, приобретение готового и строящегося жилья.

ПАО Сбербанк совершенствует политику кредитования путем использования собственной оценки кредитоспособности клиентов исходя из расчета коэффициентов, в которой коэффициенты дополняются некоторыми коэффициентами самого банка в соответствии с кредитной политикой и представлениями последнего о важности исследования различных аспектов деятельности заемщика.

Итак, основными рекомендациями по совершенствованию потребительского кредитования являлись:

- Расширение линейки предлагаемых кредитных продуктов;
- Расширение программ лояльности для клиентов;
- Введение программы обучения сотрудников по предоставлению клиентам информации относительно порядка погашения кредитов с целью предотвращения возникновения просроченной задолженности;
- Отсутствие обязательной страховки и снижение процентной ставки при ее наличии.

В случае внедрения мероприятий наблюдается положительная тенденция снижения объемов просроченной задолженности благодаря более взвешенному подходу к сопровождению кредитов. Заемщики смогут своевременно оплачивать кредит благодаря схеме реструктуризации, а также получать мотивацию и выгоду осуществлять погашения. В результате банк сможет получить снижение объемов просроченной задолженности по потребительским кредитам.

Заключение

Потребительский кредит в ПАО Сбербанк является популярным еще и потому, что для подачи заявки на получение данного кредита не требуется никаких дополнительных документов.

С целью управления риском ликвидности применяется метод страхования. Страхованием рисков в основном занимаются специализированные страховые компании.

Минимизировать рыночный риск помогают умело созданные политика маркетинговых коммуникаций, а также исследование рынка на предмет конкурентов и предложений ими аналогичных программы кредитования, применение метода «тайный покупатель» и т.д. Данные мероприятия на этапе разработки программы ипотечного кредитования позволяют создать наиболее эффективную программу, которая была бы востребована потенциальными клиентами и отличалась бы от программы конкурентов.

Таким образом, управление рисками розничного кредитования - сложный и кропотливый процесс, требующий учета всех особенностей розничного кредитования и обоснование механизмов управления рисками на основе формирования эффективной системы риск-менеджмента в банке. Создание эффективной системы управления рисками розничного кредитования позволит минимизировать негативные последствия возникновения рисков, а также предотвратить их появление.

Итак, в ПАО Сбербанк можно оформить потребительский кредит следующих видов:

- потребительский кредит в рамках выдачи кредитных карт;
- потребительский кредит наличными на различные цели;
- ипотечное кредитование;
- автокредитование.

Основными рекомендациями по совершенствованию потребительского кредитования являются:

- Расширение линейки предлагаемых кредитных продуктов;
- Расширение программ лояльности для клиентов;
- Введение программы обучения сотрудников по предоставлению клиентам информации относительно порядка погашения кредитов с целью предотвращения возникновения просроченной задолженности;
- Отсутствие обязательной страховки и снижение процентной ставки при ее наличии.

Итак, в случае внедрения мероприятий наблюдается положительная тенденция снижения объемов просроченной задолженности благодаря более взвешенному подходу к сопровождению кредитов. Заемщики смогут своевременно оплачивать кредит благодаря схеме реструктуризации, а также получать мотивацию и выгоду осуществлять погашения. В результате банк сможет получить снижение объемов просроченной задолженности по потребительским кредитам.

Список используемой литературы и источников

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 26.07.2019) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
2. О Центральном банке Российской Федерации: федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
3. Об ипотеке: федер. закон от 16.07.1998 г. №102-ФЗ (ред. от 02.08.2019) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
4. О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР»: федер. закон от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ (ред. от 29.12.2006) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
5. О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации: указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. №1184 (ред. от 27.04.1995) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
6. О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации: Указ Президента РФ от 10.06.1994 г. № 1184 (ред. от 27.04.1995) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
7. Об отмене Указания оперативного характера Банка России от 22 января 2002 года №7-Т «О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона «О банках и банковской деятельности»: Письмо ЦБР от 25 мая 2011 г. № 75-Т // Консультант плюс: справочно-правовая система.
8. Агарков В.В. Анализ кредитной политики банка в сфере кредитования физических лиц // Журнал Кант. 2016. №3 (12). С. 99-105.
9. Агеева Н.А. Деньги, кредит, банки: учебник. М.: Инфра-М, 2018. 160 с.
10. Афоничкин А.И. Моделирование и анализ рисков развития экономических систем: монография. Самара: СамНЦ РАН, 2017. 244 с.

11. Банковское кредитование: учебное пособие / Ручкиной Г.Ф. М.: Проспект, 2020. 144 с.
12. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности: учебное пособие. М.: Юрайт, 2019. 528 с.
13. Гарнов А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. М.: Инфра-М, 2018. 482 с.
14. Герасименко А.В. Финансовый менеджмент - это просто: монография. М.: Альпина Пабlishер, 2018. 482 с.
15. Дамодаран А. Стратегический риск-менеджмент. Принципы и методики: монография. М.: Вильямс, 2016. 320 с.
16. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: Юрайт, 2018. 482 с.
17. Ефремова И.А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой ученый. 2017. № 18. С. 362-364.
18. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: Юрайт, 2018. 464 с.
19. Золотарев В.С. Модернизация банковской системы РФ: монография. М.: Финансы и Статистика, 2017. 267 с.
20. Ковалева Т.М. Финансы, деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: КноРус, 2016. 256 с.
21. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: ТетраСистемс, 2016. 160 с.
22. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие. М.: КноРус, 2016. 360 с.
23. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования: учебное пособие. М.: КноРус, 2016. 382 с.
24. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: учебное пособие. М.: КноРус, 2016. 280 с.
25. Лузанов А.Н. Банковская система США: история, география, перспективы развития: монография. М.: ЭРа, 2017. 288 с.

26. Мудрак А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие. М.: Флинта, 2017. 232 с.
27. Новоселова Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка // Вестник Томского государственного университета. 2016. № 2. С. 54-57.
28. Османов О.А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе // Юридический вестник ДГУ. 2016. № 1. С. 74-77.
29. Полищук Ф.С. Кредитный скоринг: Разработка рейтинговой системы оценки риска кредитования физических лиц // Новые информационные технологии в автоматизированных системах. 2018. № 19. С. 121-123
30. Ровенский Ю.А. Банковский маркетинг: учебное пособие. М.: Оригинал-Маркет, 2017. 272 с.
31. Савинов О.Г. Регулирование банковского кредитования физических лиц в современных условиях. Тренды и инструменты развития // Региональное развитие: электронный научно-практический журнал. 2016. № 2. С. 59-65.
32. Степанова О.А. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // Фундаментальные исследования. 2017. № 2. С. 2930-2932.
33. Суханова Н.С. К вопросу о состоянии и перспективах развития банковской системы // Студенческий научный форум. 2017. № 1. С. 72-75.
34. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: учебное пособие. М.: Инфра-М, 2018. 368 с.
35. Теплякова Н.А. Банковский маркетинг: ответы на экзаменационные вопросы. М.: ТетраСистемс, 2016. 166 с.
36. Третьяк О.А. Маркетинг. Новые ориентиры модели управления: монография. М.: Проспект, 2017. 416 с.
37. Финлей С. Управление потребительским кредитованием: учебное пособие. М.: Гревцов Букс, 2017. 328 с.

38. Чекиева Х.Р. Потребительское кредитование в России // Молодой ученый. 2016. № 27. С. 523-525.
39. Чередникова А.О. Особенности развития рынка розничного кредитования // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2017. № 1. С. 20-23.
40. Шабалина Ю.А. Международно-правовые и национально-правовые аспекты жилищной ипотеки // Бизнес, Менеджмент и Право. 2016. № 2. С. 126-129.
41. Шанавазова М.С. Современные направления развития рынка розничного жилищного кредитования // Электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2018. № 6. С. 11-18.
42. Шевчук Д.А. Деньги. Кредит: учебное пособие. М.: Юрайт, 2018. 124 с.
43. Шумейко А.А. Статистический анализ развития розничного кредитования в России // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. М.: Буки-Веди, 2017. 273 с.
44. Юденков Ю.Н. Интернет-технологии в банковском бизнесе. Перспективы и риски: монография. М.: КноРус, 2016. 320 с.
45. Языков А.Д. Применение механизмов страхования для повышения доступности ипотечных кредитов для населения России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. № 1. С. 11-20.
46. Янкина И.А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. М.: Юрайт, 2018. 192 с.
47. Янов В.В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. М.: КноРус, 2017. 424 с.
48. Яфясова О.Р. Пути совершенствования кредитной политики коммерческого банка // Школа университетской науки: парадигма развития. 2017. № 2. С. 154-158.
49. Яхин Э.Б. Анализ потребительского кредитования коммерческими банками в России // Экономика и социум. 2018. № 4. С. 23-32.

50. Официальный сайт Национальный банковский журнал [Электронный ресурс]. URL: <https://nbj.ru> (дата обращения: 12.02.2020).

51. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения: 12.02.2020).

52. Официальный сайт информационного агентства «РБК» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 12.02.2020).

53. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 12.02.2020).

54. Официальный сайт Аналитического центра НАФИ [Электронный ресурс]. URL: <http://nacfin.ru/> (дата обращения: 12.02.2020).

55. Официальный сайт Рейтингового агентства РАЕХ («Эксперт РА») [Электронный ресурс]. URL: <http://raexpert.ru/> (дата обращения: 12.02.2020).

Приложение А

Консолидированный отчет о финансовом положении за 2018-2019 гг.




Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 083,2	2 098,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		235,5	222,1
Средства в банках	6	1 083,2	1 420,7
Кредиты и авансы клиентам	7	20 363,5	19 585,0
Ценные бумаги	8	4 182,4	3 442,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	9	187,3	307,0
Требования по производным финансовым инструментам	10	193,9	177,6
Отложенный налоговый актив	27	14,6	15,3
Основные средства и активы в форме права пользования	11	695,1	593,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	12	11,3	2 569,9
Прочие активы	13	908,9	764,7
ИТОГО АКТИВОВ		29 958,9	31 197,5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	14	770,3	1 096,8
Средства физических лиц	15	14 209,6	13 495,1
Средства корпоративных клиентов	15	7 364,8	7 402,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	729,7	843,6
Прочие заемные средства		24,6	56,5
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	17	175,8	181,6
Отложенное налоговое обязательство	27	30,4	33,4
Обязательства групп выбытия	12	—	2 235,1
Прочие обязательства	18	1 547,1	1 290,1
Субординированные займы	19	619,9	707,3
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		25 472,2	27 341,7
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход	20	320,3	320,3
Собственные акции, выкупленные у акционеров	20	(21,5)	(18,1)
Прочие резервы	29	130,3	(10,9)
Нераспределенная прибыль		4 049,2	3 560,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		4 478,3	3 852,0
Неконтрольная доля участия		8,4	3,8
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 486,7	3 855,8
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		29 958,9	31 197,5

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2020 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


М.С. Ратинский
Главный бухгалтер

Приложение Б

Консолидированный отчет о финансовом положении за 2017-2018 гг.




Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	1 января 2017 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 098,8	2 329,4	2 560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		222,1	427,1	402,0
Средства в банках	6	1 420,7	1 317,8	965,4
Кредиты и авансы клиентам	7	19 585,0	18 488,1	17 361,3
Ценные бумаги	8	3 442,5	3 030,5	2 603,6
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	9	307,0	258,9	113,9
Требования по производным финансовым инструментам	10	177,6	140,9	206,6
Отложенный налоговый актив	28	15,3	15,5	13,9
Основные средства	11	593,9	516,2	482,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	12	2 569,9	10,5	5,8
Прочие активы	13	764,7	577,3	652,3
ИТОГО АКТИВОВ		31 197,5	27 112,2	25 368,5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	14	1 096,8	693,3	561,9
Средства физических лиц	15	13 495,1	13 420,3	12 449,6
Средства корпоративных клиентов	15	7 402,2	6 393,9	6 235,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	843,6	934,6	1 161,0
Прочие заемные средства	17	56,5	247,3	261,4
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	18	181,6	164,4	212,9
Отложенное налоговое обязательство	28	33,4	27,7	55,1
Обязательства групп выбытия	12	2 235,1	—	0,8
Прочие обязательства	19	1 290,1	1 078,4	869,1
Субординированные займы	20	707,3	716,3	739,9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		27 341,7	23 676,2	22 546,9
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал и эмиссионный доход	21	320,3	320,3	320,3
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(18,1)	(15,3)	(7,9)
Прочие резервы	30	(10,9)	68,4	70,0
Нераспределенная прибыль		3 560,7	3 058,6	2 435,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		3 852,0	3 432,0	2 818,1
Неконтрольная доля участия		3,8	4,0	3,5
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 855,8	3 436,0	2 821,6
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		31 197,5	27 112,2	25 368,5

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2019 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


М.С. Ратинский
Главный бухгалтер

Приложение В

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2018-2019 гг.



Консолидированный отчет о прибылях и убытках

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2019 года	2018 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	2 263,4	2 047,3
Прочие процентные доходы	21	132,6	141,0
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	(874,2)	(696,2)
Прочие процентные расходы	21	(20,8)	(22,0)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	21	(85,5)	(73,6)
Чистые процентные доходы	21	1 415,5	1 396,5
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,7,8	(92,6)	(96,8)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1 322,9	1 299,7
Комиссионные доходы	22	688,9	598,5
Комиссионные расходы	22	(191,0)	(160,4)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(26,6)	(64,2)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8,8	5,9
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	23	59,0	(19,0)
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		(2,4)	(0,5)
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	11	(4,3)	—
Обесценение нефинансовых активов		(1,9)	(11,3)
Чистое создание прочих резервов	13,18	(16,7)	(25,4)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	24	36,9	36,2
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	24	(27,9)	(34,5)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	25	218,4	337,3
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	25	(208,5)	(271,0)
Доходы по операционному лизингу оборудования		9,0	6,2
Расходы по оборудованию, переданному в операционный лизинг		(4,8)	(3,2)
Прочие чистые операционные доходы		3,5	9,5
Операционные доходы		1 863,3	1 703,8
Расходы на содержание персонала и административные расходы	26	(724,6)	(657,6)
Прибыль до налогообложения		1 138,7	1 046,2
Расход по налогу на прибыль	27	(223,9)	(215,0)
Прибыль от продолжающейся деятельности		914,8	831,2
(Убыток) / прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	12	(69,8)	0,5
Прибыль за год		845,0	831,7
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		844,9	832,9
- неконтрольную долю участия		0,1	(1,2)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	28	38,55	38,16
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	28	41,80	38,13

Утверждено и подписано от имени Правления 26 февраля 2020 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


М.С. Ратинский
Главный бухгалтер

Приложение Г

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2017-2018 гг.




Консолидированный отчет о прибылях и убытках

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018 года	2017 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	2 047,3	2 098,3
Прочие процентные доходы	22	141,0	33,1
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	(696,2)	(725,4)
Прочие процентные расходы	22	(22,0)	(2,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	22	(73,6)	(55,1)
Чистые процентные доходы	22	1 396,5	1 348,8
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,7,8	(162,4)	(263,8)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1 234,1	1 085,0
Комиссионные доходы	23	598,5	479,0
Комиссионные расходы	23	(153,2)	(101,9)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов от операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	7	(69,8)	5,1
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)		5,9	27,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	24	52,2	20,1
Обесценение нефинансовых активов		(0,5)	4,7
Чистое создание прочих резервов		(11,3)	(20,8)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	25	(25,4)	(15,0)
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	25	36,2	38,8
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	25	(34,5)	(33,7)
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	26	337,3	249,6
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	26	(271,0)	(232,6)
Доходы по операционному лизингу		6,2	2,8
Расходы по основным средствам, переданным в операционный лизинг	11	(3,2)	(1,7)
Прочие чистые операционные доходы		9,5	19,5
Операционные доходы		1 711,0	1 526,5
Расходы на содержание персонала и административные расходы	27	(664,8)	(623,4)
Прибыль до налогообложения		1 046,2	903,1
Расход по налогу на прибыль	28	(215,0)	(187,5)
Прибыль от продолжающейся деятельности		831,2	715,6
Прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	12	0,5	33,1
Прибыль за год		831,7	748,7
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		832,9	750,4
- неконтрольную долю участия		(1,2)	(1,7)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	29	38,16	34,58
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	29	38,13	33,04

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2019 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


М.С. Ратинский
Главный бухгалтер