

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 департамента)

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

А.И. Сайфутдинова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Морякова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

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

(личная подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Тольятти 2019

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.И. Сайфутдинова.

Тема работы: «Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк)».

Научный руководитель: канд.экон.наук, доцент, доцент А.В. Морякова.

Цель исследования - осуществление анализа организации кредитования физических лиц в коммерческом банке для выявления направлений совершенствования организации кредитования физических лиц в коммерческих банках.

Объект исследования – ПАО Сбербанк, основным видом деятельности которого является предоставление различных банковских услуг физическим и юридическим лицам.

Предмет исследования – организация кредитования физических лиц ПАО Сбербанк.

Методы исследования – анализ, синтез, логический метод, метод сравнения, метод дедукции, системный метод, метод коэффициентов и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведения исследования выявлено, что при использовании разработанных мероприятий, направленных на совершенствование организации кредитования физических лиц, в ПАО Сбербанк увеличится доход от кредитных операций, снизятся объемы просроченной задолженности, улучшится качество кредитного портфеля банка.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы сотрудниками анализируемой организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 56 источников и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 61 страница машинописного текста, в том числе таблиц – 6, рисунков – 12.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке .....	7
1.1 Экономическая сущность организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, его роль и виды.....	7
1.2 Методика оценки организации кредитования физических лиц в коммерческом банке .....	13
1.3 Тенденции и проблемы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке .....	18
2 Анализ организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.....	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк .....	25
2.2 Анализ организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.....	31
2.3 Оценка эффективности организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.....	35
3 Направления совершенствования организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.....	44
3.1 Мероприятия по увеличению эффективности кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк .....	44
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий .....	48
Заключение .....	53
Список используемой литературы .....	57
Приложения .....	63

## Введение

Основным поставщиком кредитных ресурсов на современном российском кредитном рынке остается банковский сектор. В России предоставление кредитов является основной банковской операцией. Кредитные операции приносят банкам большую часть доходов, а также занимают наибольший удельный вес в совокупных активах. В то же время стоит отметить, что в настоящее время в Российской Федерации довольно динамично развивается сфера кредитования граждан. Для многих людей потребительский кредит уже не является средством для достижения определенной цели, сейчас это особый стиль жизни.

Кредитование способствует росту внутреннего платежеспособного спроса, увеличивает объёмы реализации товаров. Тем самым улучшает качество жизни населения, расширяет человеческий капитал и содействует росту экономики. Основными участниками данного рынка являются банки и кредитные организации, деятельность которых направлена на кредитование как юридических лиц, так и физических лиц – населения страны. Однако современная экономическая ситуация определяет сжатие кредитования, рост ставок, сложность соблюдения всех условий для выдачи кредита, а также дефолт заемщиков, что приводит к невозвратности выданных кредитов и увеличению кредитного риска банковской организации.

Все это обуславливает актуальность темы бакалаврской работы. В этой связи целью работы является исследование организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, способов оценки и управления кредитным риском, а также осуществление анализа организации кредитования физических лиц в коммерческом банке для выявления направлений совершенствования организации кредитования физических лиц в коммерческих банках.

В соответствии с поставленной целью бакалаврской работы необходимо решить следующие задачи:

- Раскрыть теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке.
- Провести анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк.
- Предложить направления совершенствования организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.

Изменения, происходящие в структуре кредитного рынка России, исследуются в ряде работ российских ученых-экономистов. Основой для подготовки бакалаврской работы послужили такие источники как нормативно-правовая база, научные работы отечественных и зарубежных экономистов, бухгалтерская отчетность ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы и ресурсы сети Интернет.

Объектом бакалаврской работы выступает ПАО Сбербанк. Предметом исследования служит организация кредитования физических лиц в данном банке.

Основными методами бакалаврской работы являются такие методы как анализ, синтез, логический метод, метод сравнения, метод дедукции, системный метод, метод коэффициентов и т.д.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, теоретической, аналитической и рекомендательной глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первой главе бакалаврской работы изучены теоретические аспекты банковского кредитования физических лиц в том числе: экономическая сущность кредитования, его роль и виды, способы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, содержание оценки и управления кредитным риском банка.

Во второй главе проведен анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк) и дана оценка управления кредитным риском в процессе организации кредитования в ПАО Сбербанк.

В третьей главе предложены направления совершенствования организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк, а также рассчитана экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в формировании на основании проведенного анализа направлений повышения эффективности организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк, которые могут быть использованы в деятельности ПАО Сбербанк для улучшения деятельности.

## 1 Теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

### 1.1 Экономическая сущность организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, его роль и виды

Одним из важных факторов экономического развития страны и функционирования банковской системы в целом является развитие кредитования, в том числе кредитования физических лиц. Потребительское кредитование в России играет важную роль и активно развивается в последнее десятилетие. Это связано как с активной политикой самих банков, так и с низким уровнем благосостояния населения. Кредиты на потребительские нужды позволяют населению приобрести различные материальные блага без накопления средств.

Понятие «кредитование физических лиц» трактуется в экономической литературе неоднозначно. В общем смысле многие ученые определяют понятие кредитования физических лиц как:

- процесс,
- систему,
- систему и процесс [9, с.16; 15, с. 26].

В связи с этим можно определить банковское кредитование физических лиц или розничное кредитование как систему и процесс предоставления банками кредитов физическим лицам на условиях возвратности, платности и срочности в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Чаще всего в экономической литературе кредитование физических лиц называют потребительским кредитованием.

Потребительский кредит (займ) определяется Федеральным законом от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» как денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием

электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования [3].

«На сегодняшний день система банковского кредитования в России – это одна из форм стабильности и экономического роста страны. Это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институционных звеньев или ярусов. Банковское кредитование осуществляется по различным направлениям деятельности людей и сектора бизнеса» [34, с.77].

По целям предоставления кредита выделяют четыре вида кредитования физических лиц, представленных на рисунке 1.

Весь рынок потребительского кредитования можно условно поделить на две категории: залоговые кредиты и беззалоговые.

Рассмотрим подробно каждую из категорий.

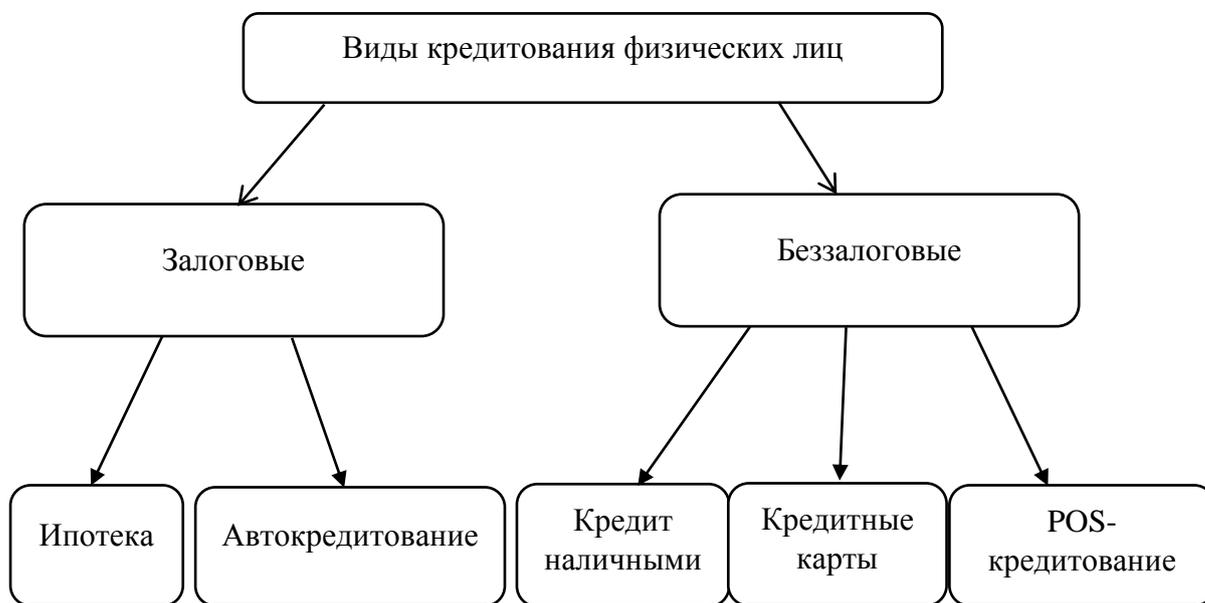


Рисунок 1 – Виды кредитования физических лиц

Залоговый кредит – это займ, обеспеченный имуществом. К данной категории относятся ипотека и автокредиты.

«Ипотечный кредит — это форма залога, при которой закладываемое недвижимое имущество остается во владении и пользовании должника, а кредитор, в случае невыполнения последним своего обязательства, приобретает право получить удовлетворение за счет реализации данного имущества» [17, с.142].

В современной истории России выдачи ипотеки началась с 1998 года, но повсеместное использование населением - только с 2002 года. Тогда же на рынке появились первые узкоспециализированные банки по ипотечному кредитованию.

Ипотека представляет собой довольно распространенное явление хозяйственной практики, ее своеобразный, весьма тонкий инструмент, непосредственно смыкающийся с конкретными нормами и положениями земельного, гражданского и жилищного права, в первую очередь по вопросам залога как способа обеспечения обязательств. Ипотечный кредит функционирует одновременно в двух сегментах финансового рынка: на кредитном рынке и на рынке ценных бумаг.

Самыми основными моделями ипотечного кредитования в России являются такие модели как:

1. Американская модель ипотечного кредитования. Она предполагает разделение банков-кредитов и источника средств (так называемая двухуровневая модель). Концепции американской модели отдано предпочтение на федеральном уровне, для реализации данной программы было создано «Агентство по жилищному ипотечному кредитованию», а в федеральном бюджете заложены гарантии по ценным бумагам, которые выпускаются данным агентством.

2. Немецкая модель ипотечного кредитования. В России пытаются создать систему ссудо-сберегательных касс, как создано в Германии. Источниками средств служат целевые депозиты в специализированных кредитных организациях. Вкладчик берет на себя обязательство в течении определенного времени вносить фиксированную сумму на целевой депозит

под процентную ставку, величина которой существенно ниже среднерыночной. После окончания периода накопления он получает кредит на вторую половину средств по цене, которая существенно ниже среднерыночной.

3. Продажа жилья с использованием займа или по договору купли-продажи с рассрочкой платежа [24, с.138].

Автокредит предоставляется на приобретение нового или подержанного автомобиля российского или иностранного производства на срок до пяти лет. Для российских банков автокредитование является не только востребованным, но также одним из самых сбалансированных кредитных продуктов по уровням прибыльности и риска.

Вторая категория потребительского кредитования – это беззалоговые кредиты. К ним относятся кредиты наличными, кредитные карты и кредиты в торговых точках или POS-кредитование. Беззалоговые кредиты обычно являются нецелевыми кредитами.

«Нецелевые кредиты - может предоставляться на любые цели, не обозначенные в договоре. Разновидностями данных кредитов физическим лицам могут быть займы на образование, отпуск, лечение, неотложные нужды. Альтернативой наличным средствам служат банковские кредитные карты с лимитом, ограниченным суммой кредита, которую можно использовать на любые цели» [41, с.25]. Также к данным видам кредитов относится POS-кредитование, активно развивающееся в России в настоящее время.

При POS-кредитовании кредиты на желаемые товары выдаются покупателю непосредственно в местах их продажи. Реализация данного процесса осуществляется путем взаимовыгодного сотрудничества торговой компании с розничным Банком. POS-кредитование является достаточно популярным на рынке среди населения. Это достаточно доходный продукт для банка, но одновременно он несет в себе и большие риски. Во-первых, кредит выдается по минимальному комплекту документов (до 2017 года

было достаточно только паспорта, но с 1 января стал обязательным еще и СНИЛС). Во-вторых, решение о выдаче кредита принимается в очень короткое время, как правило, до часа, а за такое время нельзя адекватно оценить платежеспособность клиента.

Особенности различных форм и видов розничных банковских кредитов, а также специфика отдельных банков обуславливают применение различных технологий организации и оценки кредитования физических лиц. В качестве основных его этапов выделяют следующие этапы:

- рассмотрение заявления-анкеты на кредит и интервью с заемщиком;
- анализ кредитоспособности заемщика;
- подготовка и заключение кредитного договора кредитоспособности;
- подготовка и заключение кредитного договора;
- выдача кредита;
- контроль банка за использованием и погашением ссуды и выплатой; процентов по ней;
- возврат кредита.

Особенность современной практики кредитования населения также заключается в многообразии представляемых банками форм и видов кредитов. В числе первых выделяют прямую и косвенную, налично-денежную и безналичную формы. Видов же розничных банковских кредитов настолько много, что их классифицируют по целому ряду признаков:

- целевое назначение;
- обеспеченность;
- срок кредитования;
- методы погашения и взимания процентов;
- вид заемщика;
- срок рассмотрения кредитной заявки;

- размер ссуды;
- валюта кредитования;
- вид процентных ставок и др. [10, с. 27].

Основными принципами организации кредитования физических лиц в коммерческом банке являются следующие принципы:

- срочность - кредит предоставляется на определенный срок. Если нарушается срок пользования кредитом, искажается его сущность, и кредит теряет свое назначение. Срок возврата кредита необходим для обеспечения и управления ликвидностью банка.

- возвратность - является неотъемлемой чертой организации кредитования физических лиц, иначе организация кредитования теряет смысл. Данный принцип отличает кредит от других экономических категорий.

- дифференцированность – данный принцип означает, что при организации кредитования физических лиц, кредитные средства должны предоставляться только тем клиентам, которые в состоянии их вернуть в указанные в договоре кредитования сроке. Коммерческие банки могут по-разному подходить к вопросу о выдаче кредита заемщикам. «Банк при предоставлении кредита учитывает репутацию заемщика, на какие цели запрашивает заемщик кредит, кредитный риск, сроки кредитования, своевременность возврата и некоторые другие обстоятельства. Дифференциация кредитования обусловлена необходимостью возврата выданных кредитов и отборов наиболее надежных заемщиков» [41, с.26].

- обеспеченность – принцип означает, что кредиты должны выдаваться под конкретные материальные ценности. В настоящее время банки могут выдавать кредиты и без обеспечения при нормальной кредитоспособности клиента.

- платность банковских кредитов - при организации кредитования физических лиц каждый заемщик должен вносить банку определенную

плату за временное заимствование у него для своих нужд денежных средств. «Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента.

— При установлении платы за кредит банка учитывает ставку процента по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам Центральным Банком (ставка рефинансирования), структур кредитных ресурсов, ставки по депозитам, степень риска для банка, ситуацию на рынке кредитных ресурсов и другие факторы» [41, с.25].

— целевой характер – кредит выдается на какие-либо конкретные цели заемщика.

Кредиты наличными, в основном, предоставляется в рублях, что обусловлено неустойчивостью курса доллара, а также повышением процентных ставок по валютным кредитам.

Таким образом, в данном пункте рассмотрены основные положения организации кредитования физических лиц, в следующем пункте рассмотрим методику оценки организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

## 1.2 Методика оценки организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

Современные проблемы повышения качества организации кредитования физических лиц в коммерческом банке подразумевают качественную его оценку с целью современного принятия решений по управлению кредитными операциями коммерческого банка.

Оценка организации кредитования физических лиц выступает не только как комплексный анализ оценки достигнутых результатов в данной деятельности, но и как инструмент финансового прогнозирования и моделирования деятельности в данном направлении. Результаты оценки организации кредитования физических лиц необходимы для дальнейшего составления прогнозного баланса коммерческого банка, прогнозирования

движения денежных средств и других показателей банковской деятельности, а также создания новых, отвечающих требованиям банковских продуктов.

Основными функциями оценки организации кредитования физических лиц являются:

- объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов,
- оценка эффективности и деловой активности объекта анализа;
- выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;
- подготовка принимаемых управленческих решений;
- выявление резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышение эффективности всей деятельности.

Изучение особенностей проведения оценки организации кредитования физических лиц позволило выделить основные этапы оценки, представленные на рисунке 2.

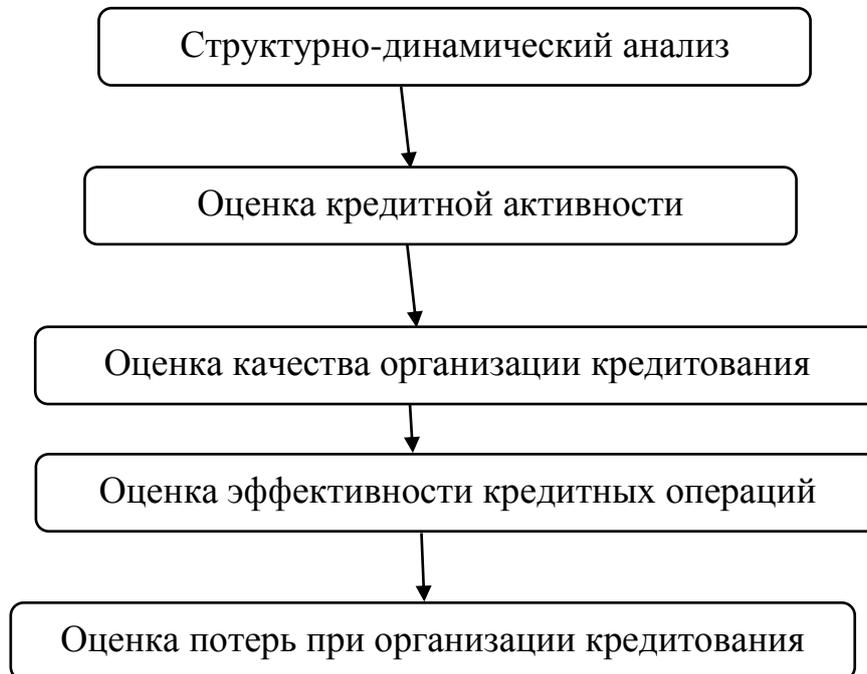


Рисунок 2 - Этапы оценки организации кредитования физических лиц

Рассмотрим данные этапы подробнее.

Структурно-динамический анализ организации кредитования физических лиц дает общее представление о качественных изменениях в

структуре кредитования и динамике его составляющих. С помощью данного анализа выявляются слабые и сильные стороны организации кредитования, уровень диверсификации выданных кредитов. Структурно динамический анализ проводится зачастую на основе годовой, бухгалтерской отчетности банка.

Проводимый структурный анализ также позволяет выявить долю крупных ссуд или долю кредитных ресурсов, предоставленных заемщикам с низким уровнем кредитоспособности, а также позволяет определить излишнюю концентрацию кредитных операций в конкретном сегменте.

Оценка кредитной активности банка в части розничного кредитования предполагает расчет и анализ следующих коэффициентов:

- удельный вес розничных кредитов в кредитном портфеле банка;
- удельный вес выданных кредитов в разрезе видов розничного кредитования;
- выявление проблемных кредитов в структуре розничного кредитования;
- оборачиваемость выданных розничных кредитов;
- коэффициент использования ресурсов банка на выдачу розничных кредитов и т.д.» [19, с.47].

Для оценки качества организации кредитования физических лиц коммерческого банка используется анализ структуры кредитования, которая определяется следующими критериями:

- размер ссудного капитала;
- сроки предоставления кредитных ресурсов;
- стоимость кредитных ресурсов;
- характеристика субъектов кредитования;
- характер и наличие обеспечения розничных кредитов;
- отраслевая принадлежность заемщика;
- объект и назначение кредита и т.д.

В то же время существует целый ряд методик оценки эффективности организации кредитования физических лиц в коммерческом банке. Основными коэффициентами при данной оценке выступают показатели, представленные в таблице 1.

Таблица 1 - Показатели оценки эффективности организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

Название	Условное обозначение	Характеристика
Коэффициент кредитной активности	Ука	Рассчитывается отношением совокупности кредитных вложений банка, включая всю ссудную и приравненную к ней задолженность, в том числе предоставленные межбанковские кредиты <sup>1</sup> (KB) к величине активов банка (A). Данный показатель отражает кредитную активность банка в целом и чем выше его расчетное значение, тем выше кредитная активность кредитного учреждения.
Коэффициент опережения	Коп	Характеризует кредитную активность банка. Его значение определяется отношением темпа роста ссудных активов Банка Тр (KB) к темпу роста активов Тр (A): Коэффициент опережения показывает общий уровень кредитной активности банка.
Коэффициент достаточности совокупной величины резервов на возможные потери по розничным кредитам.	Кдост.сов.р	Данный показатель рассчитывается как отношение суммы резерва на возможные потери по розничным ссудам к величине кредитных вложений банка.
Доля просроченной ссудной задолженности физических лиц в активах банка	Дпроср.	Рассчитывается для диагностики организации кредитования физических лиц с целью выявления проблемной ее части.
Коэффициент проблемности кредитов физических лиц	Уквпр	Рассчитывается как отношение просроченной ссудной задолженности физических лиц к общей величине кредитования банка.
Коэффициент доходности кредитования физических лиц.	Кдох.кр.	Дает оценку эффективности деятельности по кредитованию физических лиц. Данный показатель представляет собой доход в расчете на единицу активов, вложенных в розничные кредиты, рассчитывается как отношение суммы полученных процентов по розничным кредитам к средней сумме кредитных вложений в отчетном периоде

Для предотвращения потерь при организации кредитования физических лиц на этапе сопровождения кредита требуется обращать внимание на следующие сигналы:

- наличие просроченной задолженности от 90 дней (с учетом порога материальности);
- списание задолженности по кредитному договору;
- уступка прав требования по задолженности по кредитному договору с финансовыми потерями;
- реструктуризация просроченной задолженности по кредитному договору [24, с.138].

Также для оценки организации кредитования физических лиц важно оценить сам процесс выдачи кредита по следующим критериям:

1. Оценка квалификации и опыта сотрудников, осуществляющих привлечение и консультирование потенциальных заемщиков.
2. Оценка процесса принятия решений по выдаче кредита физическому лицу: выявление уполномоченных лиц на принятие решения, подготовку кредитной документации, выдачу кредита.
3. Оценка этапов организации кредитования физических лиц в конкретном банке от этапа идентификации заемщика до этапа выдачи кредита и последующего его сопровождения.
4. Оценка этапа сбора и проверки пакета документов клиента для рассмотрения заявки на кредит.
5. Оценка процедуры скоринга и андеррайтинга, проводимых в банке.

Рассмотрев методику оценки организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, в следующем пункте рассмотрим проблемы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

В то же время при оценке организации кредитования физических лиц важно изучить особенности различных форм и видов розничных банковских

кредитов в конкретном банке, а также специфику деятельности банка в сфере кредитования физических лиц.

### 1.3 Тенденции и проблемы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

В настоящее время в коммерческих банках существуют следующие тенденции в организации кредитования физических лиц:

«1. Банки разрабатывают новые кредитные продукты населению с учетом объекта кредитования, порядка выдачи кредита, характера обеспечения, срока и процентной ставки, что способствует клиентоориентированному подходу к каждому заемщику.

2. Кредитование населения осуществляется под воздействием факторов, которые имеют различную направленность и носят стимулирующий, регулирующий и тормозящий характер.

3. Розничное кредитование является доминирующим направлением банковского бизнеса, обеспечивая банкам высокий процентный доход.

4. Нестабильность в экономике, снижение доходов граждан привели к росту доли просроченной задолженности по кредитам населению.

5. С целью минимизации рисков банки стали ужесточать требования к финансовому положению заемщиков и их обеспечению по кредиту.

6. Для улучшения анализа кредитоспособности заемщика банки начали применять специально разработанную программу, с учётом сферы деятельности, социально-демографической принадлежности, кредитной истории, основанной на скоринге.

7. В целях снижения банковских рисков стало внедряться страхование невозврата кредита, залогового имущества, кредитных карт» [18, с.89].

Среди ключевых инструментов, способствующих росту рынка банковского кредитования физических лиц в стране выступают:

- снижение уровня процентных ставок;
- страхование финансовых рисков;

- совершенствование законодательства в области банковской деятельности;
- прогресс банковских технологий, внедрений инноваций в развитие кредитной инфраструктуры;
- внедрение скоринга во все кредитные организации, которые предоставляют потребительское кредитование.

Коллектив авторов О.Ю. Донецкова, А.Б. Плужник, Л.М. Садыкова считают, что «на современном этапе банки ставят перед собой задачу клиентоориентированного подхода – при этом принимается во внимание цель и условия кредитования, статус клиента, его источники дохода и т.д. Разрабатываются новые кредитные продукты физическим лицам с учетом объекта кредитования, порядка выдачи кредита, характера обеспечения, срока и процентной ставки» [18, с.90].

Специальным законом по отношению к потребительскому кредитованию является Закон «О потребительском кредите (займе)». В целом принятие данного закона имеет положительные моменты, как, например, обязанность кредитора проинформировать заемщика о риске неплатежеспособности и последующих санкциях, в случае если ежемесячные кредитные обязательства приближаются к половине ежемесячных доходов клиента. Данный пункт важен, поскольку растет количество заемщиков, формально подходящих в заключении кредитного договора и лишенных критического осмысления ситуации.

Ещё один положительный пример – это обязанность кредитора оформлять кредитный договор в типовой схеме, которая представляет собой таблицу с перечнем ключевых индивидуальных условий договора [3].

По мнению А.А. Телегеновой, «на развитие банковского кредитования физических лиц влияет множество экономических, политических и социальных факторов, представленных на рисунке 3.

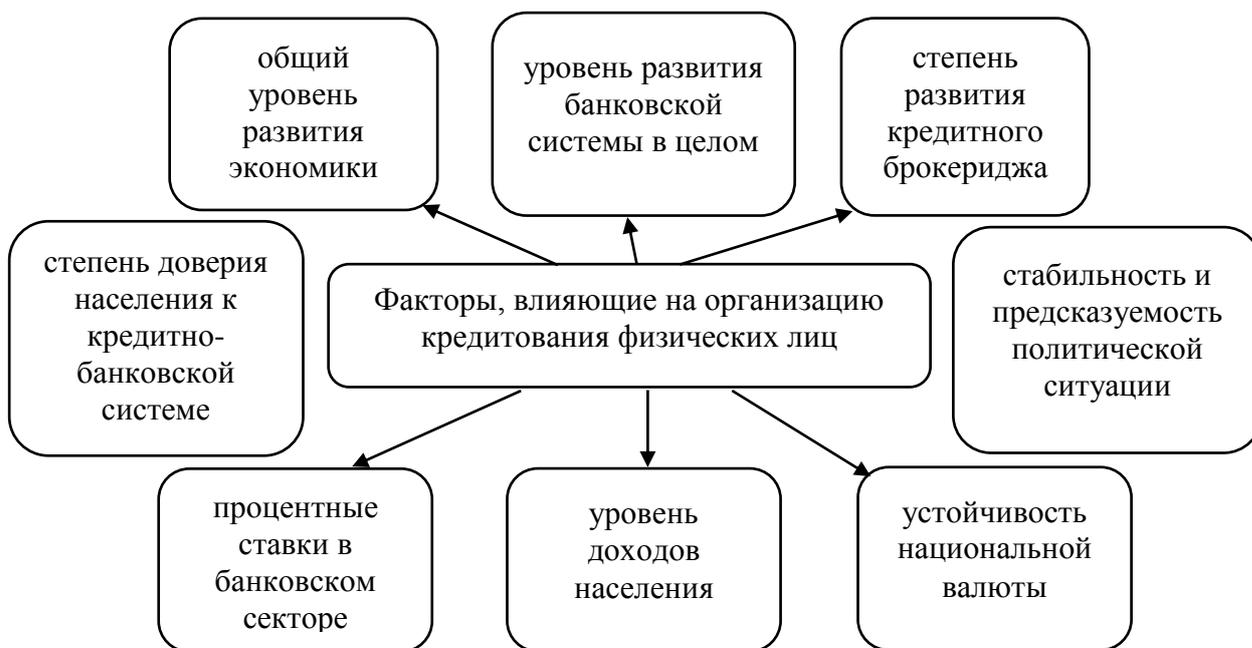


Рисунок 3 - Этапы оценки организации кредитования физических лиц

Опираясь, на вышеназванные факторы, стоит отметить, что экономика России в последние годы во многих сферах развивалась под влиянием кризисных явлений, что, несомненно, отразилось и на уровне доходов населения, и как следствие, на динамике кредитования, объёмах просроченной задолженности и т.д.» [40, с.46].

В современных условиях банковское кредитование физических лиц, объединяющее потребительское и ипотечное кредитование, выполняет важную роль, которая реализуется через реализацию комплекса функций:

- стимулирующей – получение банком процентного дохода;
- перераспределительной – удовлетворение временных потребностей в средствах одних физических лиц за счет временно свободных ресурсов других лиц;
- социальной – обеспечение удовлетворения потребностей населения, повышение качества жизни, замедление инфляционных процессов, снижение социальной напряженности;
- эмиссионной – формирование кредитных средств обращения и временное замещение наличных денег в экономическом обороте;

– инвестиционной – движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением – инвестирование в человека.

Потребительское кредитование сегодня находится в фазе активного распространения и развития, что приводит к отставанию в разработке и совершенствовании законодательной базы, регулирующей все нюансы данного вида кредитного договора. Признавая важность для экономики страны сферы кредитования, в частности потребительского кредита, был разработан и принят Закон «О потребительском кредите (займе)», что явилось, по сути, прорывом в правовом регулировании потребительского кредитования, так как его принятия ждали десятилетия. Однако, за последние три-четыре года произошло значительное снижение объемов, выданных коммерческими банками кредитов. Такая тенденция сохраняется и по настоящее время. Причиной стало: сокращение доходов населения, как следствие снижение покупательской активности, рост безработицы, высокая процентная ставка, повышение требований к заемщикам со стороны банков, неуверенность заемщиков в экономике страны, недоверие к банкам.

В то же время на данный момент, можно перечислить такие организационно-финансовые проблемы развития банковского кредитования населения страны:

- 1) существование коммерческих банков третьей группы, которые имеют слабую финансовую базу и поддержку со стороны учредителей;
- 2) нисходящая тенденция ценовой динамики на ипотечном рынке;
- 3) повышение процентных ставок потребительских кредитных продуктов;
- 4) ужесточение условий банков по всем видам кредитов для в условиях нестабильности экономической ситуации;
- 5) конкуренция со стороны новых кредитно-финансовых институтов, страховых фирм и инвестиционных фондов, которые привлекают вклады населения не на подлинной коммерческой основе, а по принципу «финансовой пирамиды»;

- б) высокие процентные ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- 7) последствия после роста инфляции и девальвации российского рубля.

Все указанные проблемы напрямую влияют на спрос на банковские кредитные продукты, что требует постоянного совершенствования организации кредитования физических лиц.

Операции в сфере кредитования являются составляющей частью в банковском бизнесе. Однако наравне с этим, они несут в себе определенные риски, влияющие на всю банковскую систему в целом, что является одной из основных проблем в организации кредитования. Выявление и управление этими рисками является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности того или иного банка. Самое главное выделить наиболее эффективную систему управления кредитным риском в нынешних условиях финансового кризиса, жесткой конкуренции среди кредитных организаций, а также нестабильности и несовершенства банковского законодательства. Кредитный риск является самым значимым в банковском деле.

«Кредитный риск потребительского кредитования - вероятность нарушения должником условий кредитного договора, которая заключается в угрозе частичной или полной утраты средств кредитора и ожидаемого вознаграждения за пользование средствами. Риск возникает по факту принятия кредитором решения о выдаче ссуды или отгрузке продукции в долг.

Различаются две основные группы факторов, оказывающих влияние на убытки, возникающие при организации кредитования физических лиц:

1. Группа внешних факторов. Макроэкономические факторы вызывают вероятность неблагоприятных последствий для заемщика, что связано с временными затруднениями, некредитоспособностью или дефолтом заемщика. К данной группе относятся страновой, политический, макроэкономический и другие виды внешних факторов.

2. Группа внутренних факторов. Внутренние факторы определяются кредитным учреждениям и заемщикам.

Следует отметить, что специфические принципы потребительского кредитования - массовость, нефинансовая привлекательность, непроизводственное использование заёмных средств и социальная дифференциация - определяют особенности проявления возможности убытков в потребительском кредитовании, но их нарушение ведёт не к риску прямых убытков кредитора, а к искажению статуса кредитных отношений» [14, с.64].

В этой связи специалистами диагностируются следующие источники проблем потребительского кредитования:

1. Невыполнение обязательств внешними контрагентами перед заемщиками потребительских кредитов (работодателями, деловыми партнерами и т.д.).

2. Вероятность нехватки ликвидности имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту.

3. Угроза непредвиденного роста личных расходов для поддержания уровня жизни на должном уровне.

4. Противодействие заемщика объективной оценке залога и реализации его для целей погашения долга.

5. Убытки, связанные с валютной формой кредитования.

В то же время на организацию кредитования физических лиц влияют микроэкономические и макроэкономические факторы.

Наиболее значимый макроэкономический фактор, который непосредственно влияет на возникновение кредитных убытков – это общее состояние экономики государства в целом, а также экономики того региона, в котором конкретный банк осуществляет свою непосредственную деятельность. Кроме того, важную роль также играет активность кредитно-денежной политики Банка России.

Весомым микроэкономическим является уровень кредитного потенциала банка, который, в свою очередь, зависит от структуры и стабильности депозитов, уровня их обязательного резервирования, от общей величины мобилизованных банком ресурсов» [14, с.65].

## 2 Анализ организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк — это крупнейший банк в России, один из ведущих международных финансовых институтов. Это самый дорогой российский бренд, входящий в топ-25 брендов мира.

2018 г. стал очень важным годом для ПАО Сбербанк: банк показал рекордную прибыль и обеспечил рентабельность капитала выше 23%, также успешно прошел первый год реализации новой стратегии. Также банком была проведена масштабная трансформация ключевых ИТ-инициатив Банка, сформировавших профессиональную команду ИТ специалистов, радикально изменивших производственный процесс, объединивших бизнес и ИТ для совместного создания и управления платформой.

Ключевые финансовые показатели ПАО Сбербанк за 2018 г.:

- Прибыль на обыкновенную акцию составила 8,4 руб.
- Качество кредитного портфеля улучшилось: доля кредитов 3 стадии, включая изначально обесцененные, составила 8,1%.
- Средства клиентов увеличились на 5,1% до 20,9 трлн. руб.
- Общий капитал ПАО Сбербанк согласно расчетам по Базель III составил 3,95 трлн. руб. на 31.12.2018г.
- Рентабельность капитала сократилась на 1,8 п.п и составила 25,5%.
- Активы ПАО Сбербанк, взвешенные с учетом риска, согласно стандартному подходу с применением внутренних рейтингов (ПВР), увеличились до 31,8 трлн. руб. как за счет роста кредитного, так и операционного рисков.
- Рентабельность активов сохранилась на уровне 2,6%.

Далее рассмотрим основные финансовые показатели коммерческого банка ПАО Сбербанк.

Основные статьи активов ПАО Сбербанк за анализируемый период в млн. руб. представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Основные статьи активов ПАО Сбербанк, 2016-2018 гг., млн. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютные отклонения, +/-		Удельный вес, %	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017 / 2016	2018 / 2017
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	614848	621718	688903	+6870	+67185	2,8	2,5
Средства в Банке России:	967161	747906	865071	-219255	+117165	4,4	3,22
Резервы	154713	158658	187877	+3944	+29219	0,7	0,70
Средства в банках	347942	299995	406318	-47947	+106323	1,6	1,51
Финансовые активы	141343	91468	198280	-49874	+106812	0,6	0,74
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853	+1244488	+2676742	74,6	74,8
Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	2269613	2517864	2966414	+248251	+448550	10,4	11
инвестиции в дочерние и зависимые организации	691905	664464	803429	-27441	+138965	3,1	2,9
вложения в ценные бумаги	455961	645442	695703	+189480	+50261	2,09	2,6
Основные средства, нематериальные активы	469120	483555	500 047	+14435	+16492	2,1	1,86
Прочие активы	217263	251808	387749	+34544	+135941	1,0	1,44
Всего активов	21721078	23158919	26899929	1437841	3741010	100	100

В таблице 2 видно, что в 2018 году произошел значительный рост активов банка до 26899929 млн. руб. по сравнению с 21721078 млн. руб. в 2016 году. Наиболее крупной долей активов является чистая ссудная задолженность. Ее доля в активах в 2018 году составила 74,6%, чуть меньше

доли в 2016 году (74,8%). На втором месте по доле в активах занимают вложения в ценные бумаги – 10,4% в 2018 году.

Динамику активов наглядно представим на рисунке 4.

Увеличение активов произошло за счет увеличения чистой ссудной задолженности с 16221622 млн. руб. до 20142853 млн. руб.



Рисунок 4 – Динамика активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Активы ПАО Сбербанк, взвешенные с учетом риска, согласно стандартному подходу с применением внутренних рейтингов (ПВР), увеличились на 6,0% в IV квартале 2018 г. до 31,8 трлн. руб. как за счет роста кредитного, так и операционного рисков, на 5,9% и на 8,0% соответственно. Обесценение рубля в декабре и в целом по итогам года сказалось на динамике балансовых статей.

В реальном выражении активы выросли на 11,6% за год.

Рентабельность активов сохранилась на уровне 2,6%.

Далее рассмотрим основные статьи пассивов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Таблица 3 -Основные статьи пассивов ПАО Сбербанк, млн. руб.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Абсолютные отклонения, +/-		Темп роста, %	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Средства Банка России	581160	591164	567221	+10003	-23943	101,7	95,9
Средства банков	364499	464300	989893	+99800	+525593	127,3	213,2
Средства клиентов, в т. ч.:	16881988	17742620	20490078	+860631	+2747458	105,0	115,4
вклады физических лиц	10937747	11777377	12911175	+839629	+1133798	107,6	109,6
Финансовые обязательства	107586	82400	133852	-25186	+51452	76,5	162,4
Выпущенные долговые обязательства	610931	575341	538280	-35590	-37061	94,1	93,5
Прочие обязательства	280194	270017	319358	-10176	+49341	96,3	118,2
Всего обязательств	18892157	19799772	23099633	+907614	+3299861	104,8	116,6

В таблице 3 видим, что основная часть пассивов ПАО Сбербанк представлена средствами клиентов, большая часть из которых состоит из вкладов физических лиц.

Далее рассмотрим динамику капитала ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы на рисунке 5.

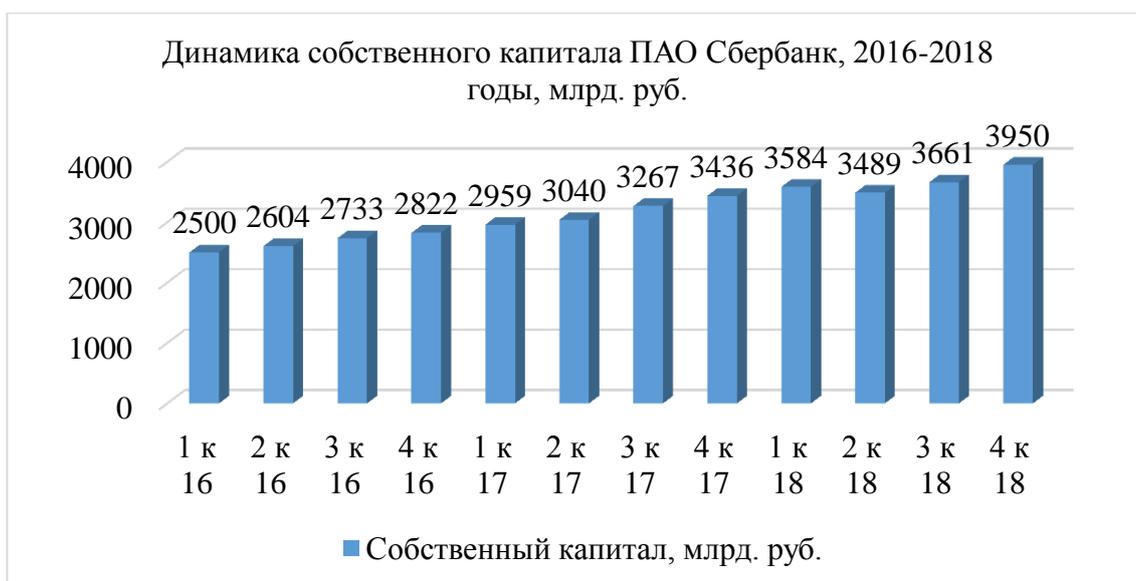


Рисунок 5– Динамика капитала ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Капитал на 1 января 2018г. составил 3668107 млн. руб. и увеличился на 543 726 млн. руб. по сравнению с 1 января 2017г. (3124381 млн. руб.)

Общий капитал ПАО Сбербанк согласно расчетам по Базель III составил 3,95 трлн. руб. на 31.12.2018г., увеличившись на 4,9% по сравнению с 30.09.2018 в основном за счет нераспределенной прибыли.

Рентабельность капитала сократилась на 1,8 п.п. и составила 25,5%.

Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня остался практически без изменений и составил 11,85%, а коэффициент достаточности общего капитала – снизился на 12 б.п. до 12,43% по состоянию на 31.12.2018 как за счет роста активов, в том числе связанного с обесценением курса рубля в конце отчетного периода, так и в связи с пересчетом операционного риска, вызванного изменением расчетного периода. Данные факторы также оказали влияние на показатель финансового рычага ПАО Сбербанк, который снизился до 11,3%.

Ниже рассмотрим на рисунке 6 динамику чистой прибыли ПАО Сбербанк.



Рисунок 6 – Динамика чистой прибыли ПАО Сбербанк, млрд. руб., 2016-2018 гг.

Чистая прибыль банка за 2018 год превысила 800 млрд. руб., рентабельность капитала выросла до 22,6%, отношение расходов к доходам улучшилось до 30,9%, а расходов к активам – до 2,3%. Данные результаты соответствуют финансовому плану в рамках Стратегии 2020».

Прибыль до уплаты налога на прибыль за 2018 год составила 1 002 млрд. руб., чистая прибыль без учета событий после отчетной даты составила 811 млрд. руб., в том числе за декабрь – 52,2 млрд. руб.

Чистый процентный доход ПАО Сбербанк увеличился за год на 3,3% и составил 1 253 млрд. руб. Главный фактор роста – увеличение объема работающих активов.



Рисунок 7 – Динамика процентного дохода ПАО Сбербанк, 2016-2018 годы.

Чистый комиссионный доход ПАО Сбербанк вырос на 19,5% до 429 млрд. руб. Самый большой прирост доходов пришелся на операции с банковскими картами, эквайринг, расчетные операции и реализацию страховых продуктов.

Темп роста операционных расходов в течение года постепенно замедлялся в рамках проводимой политики более равномерного учета расходов и к концу 2018 года составил 4,2%. Это ниже темпа роста операционных доходов до резервов (10,0%). Отношение расходов к доходам улучшилось по сравнению с 2017 годом с 32,6% до 30,9%.

Далее проанализируем организацию кредитования ПАО Сбербанк.

## 2.2 Анализ организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк

Организация кредитования банка ПАО Сбербанк в настоящее время представлена кредитованием физических и юридических лиц.

Розничное кредитование банка ПАО Сбербанк представлено следующими видами кредитования:

- Потребительские кредиты.
- Кредиты наличными денежными средствами.
- Ипотечное кредитование.
- Автокредитование.
- Кредитование корпоративных клиентов.
- Покупки в кредит
- Кредитные карты
- Нецелевой кредит под залог недвижимости

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для ПАО Сбербанк.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

В таблице 4 представлены основные виды кредитования физических лиц и их параметры.

Таблица 4 - Основные виды кредитования физических лиц ПАО Сбербанк

Вид кредитования	Параметры
1	2
А. кредит наличными	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Процентная ставка - 11,99%.</li> <li>- Цель кредита - на цели личного потребления.</li> <li>- Валюта кредита - рубли РФ.</li> <li>- Сумма кредита 30000 – 5000000 руб.</li> <li>- Срок кредита от 3 месяцев до 5 лет.</li> <li>- Комиссия за выдачу кредита - отсутствует.</li> <li>- Комиссия за досрочное погашение - отсутствует.</li> <li>- Обеспечение по кредиту - не требуется.</li> </ul>
Б. нецелевой кредит	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Процентная ставка - от 13% годовых.</li> <li>- Сумма кредита - до 10 млн рублей.</li> <li>- Срок кредита - до 20 лет.</li> <li>- Валюта кредита - Рубли РФ.</li> <li>- Сумма кредита – от 500 000 (включительно) – до 10 млн. рублей (включительно) или до 60% оценочной стоимости объекта недвижимости, оформляемого в залог.</li> <li>- Срок кредита - до 20 лет</li> <li>- Комиссия за выдачу кредита - отсутствует</li> <li>- Обеспечение по кредиту - залог объекта недвижимости.</li> </ul>

В. ипотека: 1. приобретение строящегося жилья	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Кредит предоставляется на приобретение строящейся квартиры, жилого дома или иного жилого помещения на первичном рынке недвижимости.</li> <li>- Сумма: от 300 000 руб.</li> <li>- Срок: до 30 лет.</li> <li>- Ставка: от 8,5%.</li> </ul>
2. рефинансирование ипотеки и других кредитов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Возможность снизить ежемесячный платеж по ипотеке и другим кредитам при переводе их в ПАО Сбербанк.</li> <li>- Сумма: от 300 000 руб.</li> <li>- Срок: до 30 лет.</li> <li>- Ставка: от 10,9%.</li> </ul>
3. приобретение готового жилья	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Собственное жилье может стать надежным вложением средств.</li> <li>- Кредит предоставляется на приобретение квартиры, жилого дома или иного жилого помещения на вторичном рынке недвижимости.</li> <li>- Сумма: от 300 000 руб.</li> <li>- Срок: до 30 лет.</li> <li>- Ставка: от 10,2%.</li> </ul>

#### Окончание таблицы 4

1	2
4. ипотека с господдержкой для семей с детьми	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Новая программа государственной поддержки по ипотеке для семей, в которых с 01 января 2018 года по 31 декабря 2022 года родится второй или третий ребенок.</li> <li>- Сумма: до 8 млн. руб.</li> <li>- Срок: до 30 лет.</li> <li>- Ставка: от 6%.</li> </ul>
5. строительство жилого дома	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ПАО Сбербанк предоставляет кредит на индивидуальное строительство жилого дома.</li> <li>- Сумма: от 300 000 руб.</li> <li>- Срок: до 30 лет.</li> <li>- Ставка: от 11,6%.</li> </ul>
6. ипотека плюс материнский капитал	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Приобретая готовое или строящееся жилье в кредит с помощью Сбербанка, вы можете использовать средства материнского капитала для первоначального взноса или его части.</li> <li>- Сумма: от 300 000 руб.</li> <li>- Срок: до 30 лет.</li> <li>- Ставка: от 10,2%.</li> </ul>
7. ипотека по программе «Приобретение готового жилья»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Для участников Программы реновации жилищного фонда в городе Москве.</li> <li>- Сумма: от 300 000 руб.</li> <li>- Срок: до 30 лет.</li> <li>- Ставка: от 10,5%.</li> </ul>
Г. покупки в кредит	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Цель кредита - на цели личного потребления.</li> <li>- Валюта кредита - рубли РФ.</li> <li>- Сумма кредита 3 000 - 300 000 руб.</li> <li>- Срок кредита - от 3 месяцев до 3 лет.</li> <li>- Обеспечение по кредиту - не требуется</li> <li>- Комиссия за выдачу кредита – отсутствует.</li> <li>- Условия кредитования - лимит суммарного остатка</li> </ul>

	задолженности по данному продукту не должен превышать 300 000 рублей.
Д. кредитная карта	- Процентные ставки за пользование кредитом – от 23,9%, при просрочке 36 % - Кредитный лимит до 600000 руб.

В обобщенном виде организация выдачи потребительского кредита заемщику в ПАО Сбербанк включает следующие этапы: прием заявки, интервью с потенциальным заемщиком, изучение его кредитоспособности и оценка риска, подготовка к заключению договора. Этапы кредитования в ПАО Сбербанк можно представить следующим образом:

#### 1. Оформление кредитной заявки:

- подача заявления в отделении банка, где есть кредитный отдел (где с потенциальными заемщиками работают кредитные консультанты и кредитные инспекторы), либо подача заявления удаленно (на сайте ПАО Сбербанк)

Для подачи заявления необходим минимальный пакет документов: заявление-анкета, паспорт РФ с регистрацией и документ, подтверждающий финансовое состояние и трудовую занятость (для отдельных видов кредитования требуются дополнительные документы).

#### 2. Рассмотрение заявки и принятие решения:

- в зависимости от вида кредитования заявление рассматривается либо в течение 2 часов с момента подачи заявления, либо в течение 2 рабочих дней;

- рассмотрением кредитного дела занимаются служба безопасности и кредитный комитет, в случае принятия положительного решения заемщику предоставляется кредит в течение 30 календарных дней.

#### 3. Подписание договора и выдача кредита:

- датой фактического предоставления кредита является дата зачисления кредита на счет банковской карты после подписания договора(ов);

- подписание договора и выдача кредитных средств происходит в один день при личном присутствии заемщика и созаемщиков (при наличии).

Выделенными этапами кредитный процесс не оканчивается. Далее специальные банковские служащие следят за своевременным погашением кредита. И в случае возникновения задолженности у кредитора, то есть ПАО Сбербанк есть особые права, такие как передача персональной информации специальным агентствам по сбору долгов, информирования созаемщиков и т.д.

Таким образом, мы рассмотрели процесс кредитования в ПАО Сбербанк. Сейчас кредитные процессы делают как можно более комфортным для заемщика и как можно более коротким по времени подачи заявки, принятия решения, подписания договора на оказание услуг и т.д. Соответственно в ПАО Сбербанк также предусмотрены условия, предназначенные для максимально удобного процесса предоставления кредита.

### 2.3 Оценка эффективности организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк

Эффективность любой деятельности проявляется в получении доходов и позитивной тенденции развития. Для оценки эффективности организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк рассмотрим динамику и структуру кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ, а также есть доля кредитов нерезидентам.

Рассмотрим далее более подробно динамику ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы относительно общей суммы активов банка на рисунке 8.

Доля ссудной задолженности в общей сумме активов составляет в 2016 году – 74,5%, в 2017 году – 74,3%, в 2018 - 74,8% году.



Рисунок 8 - Динамика ссудной задолженности и активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы, млн. руб.

Структура кредитного портфеля представлена на рисунке 9.

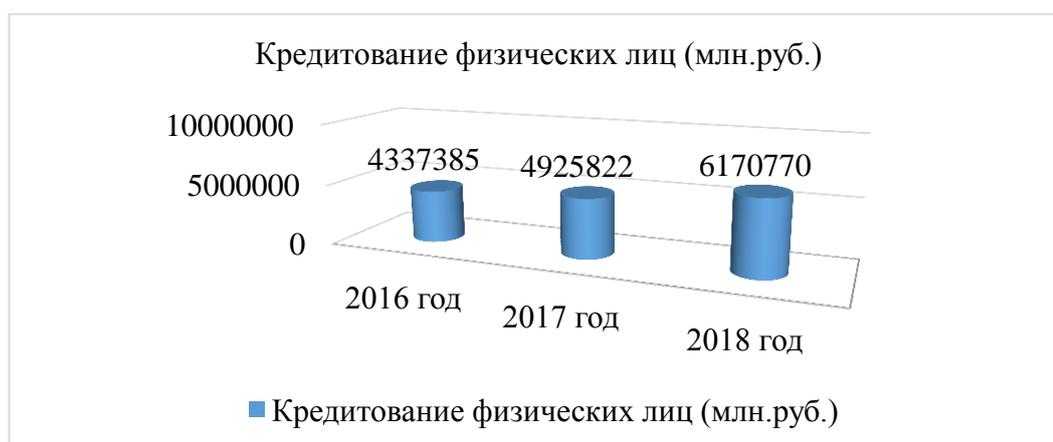


Рисунок 9 - Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк

На рисунке 9 представлена структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк. Значительную часть портфеля составляют кредиты юридическим лицам, благодаря более крупным объемам кредитования.

Также стоит отметить позитивную динамику кредитования физических лиц. Так в 2018 году величина кредитования физических лиц увеличилась до 6170770 млн. руб., относительно 4925822 млн. руб. в 2017 году.

Далее на рисунке 10 представлена доля кредитования физических лиц в общей сумме ссудной задолженности ПАО Сбербанк за три года.

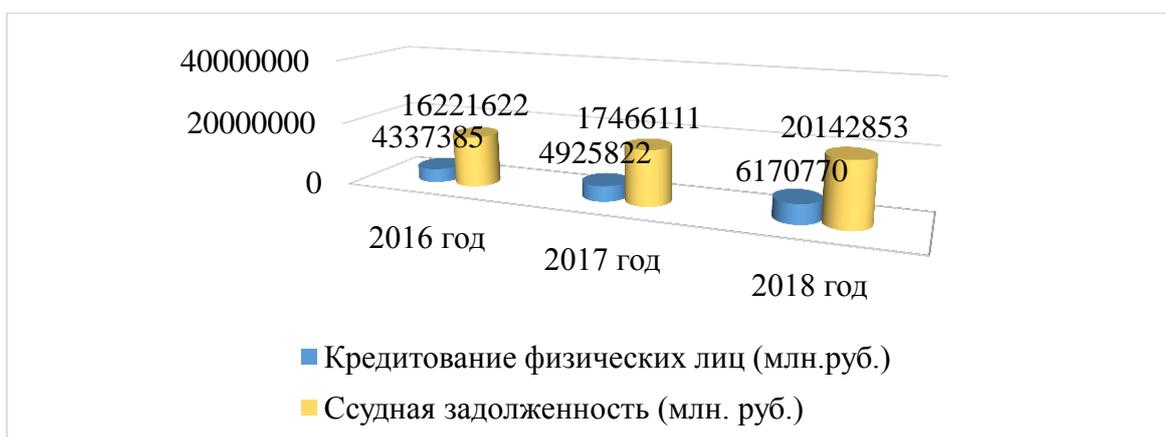


Рисунок 10 - Доля кредитования физических лиц в общей сумме ссудной задолженности ПАО Сбербанк

На рисунке 10 видим, что доля кредитования физических лиц в общей сумме ссудной задолженности составляет в 2016 году – 26,7 %, в 2017 году – 28,2 %, в 2018 – 30,6 % году.

Далее проанализируем розничное кредитование ПАО Сбербанк в разрезе видов кредитования.

Таблица 5 - Анализ кредитов в разрезе видов кредитования ПАО Сбербанк

Показатель	За 2018	Уд. вес%	За 2017	Уд. вес%	За 2016	Уд. вес%
Ипотечные кредиты	3436563	55,7	2764474	56,1	2392387	55,2
Потребительские цели	273177,7	44,3	2156530	43,8	1932684	44,5
Автокредиты	2430	0	4818	0,1	12314	0,3
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	6170770	100	4925822	100	4337385	100

В таблице 5 видим позитивную динамику ипотечного кредитования и кредитования физических лиц на потребительские цели. Рост обеспечен кредитами в рублях, валютный портфель сократился.

Портфель кредитов на потребительские цели увеличился на 0,5% в общей сумме розничных кредитов по итогам года и составил 273177,7 млн. руб.

ПАО Сбербанк существенно нарастил объем выдач и вышел на высокий темп роста портфеля потребительских кредитов за счет предложения привлекательных условий — выгодных процентных ставок, высокого лимита кредитования до 5 млн рублей, длительного срока кредита до 5 лет, а также за счет упрощения процесса получения потребительского кредита.

ПАО Сбербанк является крупнейшим игроком на российском рынке ипотечного кредитования. Портфель ипотеки вырос за год на 672089 млн. руб. по сравнению с 2017 годом. В декабре банк закрыл сделку секьюритизации ипотечных кредитов на 46 млрд руб. Сделка позволила оптимизировать управление капиталом и увеличить резервы по ликвидности.

За 2018 год доля ПАО Сбербанк на российском ипотечном рынке увеличилась на 0,7 п. п. и составила 56,3%. В 2018 году ПАО Сбербанк выдал 829 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1 563 млрд рублей. По сравнению с предыдущим годом объем выданных ипотечных кредитов вырос на 44%.

Одним из факторов, которые повлияли на рост объема жилищного кредитования в 2018 году, является рост ценовых активностей ПАО Сбербанк, интересных клиентам. Например, в первой половине 2018 года были улучшены условия по кредитам для молодых семей, для заемщиков, приобретающих жилье у застройщиков — партнеров банка, для семей со вторым и третьим ребенком, для тех, кто рефинансировал кредит под залог недвижимости, а также для клиентов, приобретающих гараж или машиноместо. Другой фактор, развивающий жилищное кредитование в банке, — это оптимизация внутренних процессов.

Снижение объемов автокредитования связано с тем, что сегмент автокредитования ПАО Сбербанк был переведен в ООО «Сетелем Банк», который является дочерним банком Сбербанка, специализирующимся на выдаче автокредитов, а также на операциях финансирования

автопроизводителей под уступку денежных требований к дилерам (факторинг).

Прирост розничного портфеля в 2018 году составил 25,3 % за год или на 1244948 млн. руб.

В таблице 6 представлен расчет коэффициента кредитной активности и коэффициента опережения, демонстрирующих кредитную активность банка в целом.

Таблица 6 - Расчет коэффициента кредитной активности и коэффициента опережения ПАО Сбербанк, %.

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.
Коэффициент кредитной активности Ука	0,746	0,754	0,748
Коэффициент опережения (Коп)	Тр (КВ) = 103 Тр(А)оп =104 Коп = 0,99	Тр (КВ)= 107 Тр(А)оп =109 Коп = 0,98	Тр (КВ) = 115 Тр (А)оп = 116 Коп = 0,99

Полученные результаты демонстрируют, что в течении 2016-2017гг. наблюдался рост кредитной активности, в течении 2018 года кредитная активность ПАО Сбербанк слегка уменьшилась. Также отмечается наиболее быстрый рост ссудных активов по отношению к росту активов банка в целом. Демонстрируется положительная динамика показателей.

Управление организацией кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк осуществляется подразделениями блока кредитования, обеспечивающими управление процессом кредитования в бизнес-сегментах.

Эффективное управление организацией кредитования определяется также в размерах убытков от данной деятельности. Ниже приведена ссудная задолженность по кредитам физических лиц с просроченными сроками погашения.

Таблица 5 - Ссудная задолженность ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения, млн. руб.

Показатель	Итого	До 30 дн	31-90дн	91-180 дн	Более 180дн
1	2	3	4	5	6
Физические лица 2018	262496	51685	23164	18062	169585
Просроченная задолженность	661807	118190	46193	32091	465333
Физические лица 2017	257938	56136	21947	16645	163210
Просроченная задолженность	615071	81231	35299	32348	466193
Физические лица 2016	282275	70964	31150	17580	162581
Просроченная задолженность	626278	152307	60642	33097	380232

В таблице 5 видим увеличение общей суммы просроченной задолженности ПАО Сбербанк в 2018 году до 661807 млн. руб. по сравнению с 615071 млн. руб. в 2017 году. Наибольшее увеличение произошло по кредитам с просроченной задолженностью более 180 дней (255696 млн. руб.), что является неблагоприятным фактором для увеличения кредитного риска. Доля просроченной задолженности физических лиц в сумме общей просроченной задолженности в 2018 году составила 39,6% относительно 41,9% в 2017 году.

Коэффициент проблемности кредитов физических лиц в общей величине кредитования физических лиц в течении анализируемого периода составил: в 2018 году - 4,25%, в 2017 году – 5,2%, в 2016 году – 6,5%. Прослеживается положительная динамика данного показателя. Доля просроченной ссудной задолженности физических лиц в активах банка составила в 2016 году 1,29%, в 2017 году -1,11%, в 2018 году – 0,97%, что тоже является положительным фактором организации кредитования физических лиц.

Сумма просроченных кредитов со сроками просрочки более 180 дней в общем немного снизилась по сравнению с 2017 годом до 465333 млн. руб. Так, за 2018 год доля NPL90+ (неработающих кредитов с просроченными платежами по процентам и/или основному долгу более чем на 90 дней) в совокупном кредитном портфеле ПАО Сбербанк снизилась с 4,5% до 3,8%. При этом покрытие резервами неработающих кредитов составило 1,9 раза на конец 2018 года.

В ходе урегулирования просроченной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк реализует имущество, ранее принятое на баланс банка в качестве обеспечения. В течение 2017 года реализовано имущество на 707 млн. руб., за 2016 год – на 569 млн. руб. В течении 2018 года реализовано имущество на 1 970 млн. руб.

Общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем свидетельствует величина реструктурированной задолженности. С начала 2016 года данный показатель увеличился с 569 млн. руб. до 1 970 млн. руб. Стоит отметить, что уровень просроченной задолженности не является критичным, но выявленная динамика свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Далее рассмотрим сумму резервов на возможные потери по кредитным продуктам банка.



Рисунок 11 – Чистые расходы ПАО Сбербанк по созданию резерва, млрд. руб., 2016-2018гг.

01.01.2018 года объем реструктуризированных ссуд физических лиц в кредитном портфеле составил 277943 млн. руб., их доля в активах – 1,19%, в 2017 году – 204042,9 млн. руб. (0,9%). Типовые варианты реструктуризации,

проводимые ПАО Сбербанк – увеличение сроков кредитования, изменение порядка погашения задолженности по кредиту, изменение валюты кредитования, отказ от неустоек в полном или частичном размере.

В ПАО Сбербанк применяются следующие методы управления убытками от организации кредитования физических лиц:

- предупреждение убытков путем идентификации, анализа и оценки потенциальных заемщиков на стадии, предшествующей проведению операций кредитования;
- планирование уровня потерь от кредитования физических лиц путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации клиентов;
- ограничение убытков путем установления лимитов и (или) ограничений по кредитам;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий при принятии решений.

Необходимым инструментом поддержания эффективности организации кредитования физических лиц является работа с обеспечением кредитов. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Также в ПАО Сбербанк разработана и применяется залоговая политика, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании.

В итоге отметим, что для увеличения эффективности организации физических лиц, ПАО Сбербанк в 2018 году осуществила следующие мероприятия:

1. Запустила новые клиентские интерфейсы в Сбербанк Онлайн и СМСсервис «Мобильный банк», которые упростили погашение задолженности по кредитной карте. Клиентам доступна информация о суммах к погашению: чтобы не допустить просрочку, чтобы воспользоваться льготным периодом либо полностью погасить задолженности по карте.

2. Запущено более персонализированное общение с клиентами при использовании чатов и голосовых ботов, которые используются в общении с розничными клиентами, а также при сборе просроченной задолженности.

3. ПАО Сбербанк уточнил методологические подходы к резервированию кредитных карт, в результате чего произошло перераспределение портфеля кредитных карт между первой и второй стадиями и увеличение уровня покрытия резервом под ожидаемые кредитные убытки остатков, отнесенных ко второй стадии.

4. Поменялся подход к оценке кредитного качества потребительских и прочих ссуд физическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В результате данные кредиты были реклассифицированы в категорию кредитов с высоким кредитным риском по шкале кредитного качества заемщиков.

Таким образом, в рамках оценки организации кредитования физических лиц, сделан вывод, что объемы кредитования физических лиц ПАО Сбербанк стремительно растет с каждым годом, что свидетельствует о эффективной организации кредитования физических лиц.

### 3 Направления совершенствования организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк

#### 3.1 Мероприятия по увеличению эффективности кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк

В целом динамика потребительского кредитования положительна и в России, и в ПАО Сбербанк. Количество выдаваемых кредитов увеличивается, и это означает, что растет заинтересованность в потребительских кредитах среди населения. Но также растет и количество невозвращаемых кредитов.

Необходимость дальнейшего совершенствования института потребительского кредитования вызвана действием целого ряда факторов:

1. Потребительские кредиты относятся к категории «Дорогих», что отрицательно влияет как на темпы банковского кредитования, так и на рост экономики в целом.

2. Сложность процедуры оформления некоторых кредитных продуктов;

3. Существенная «бюрократизация» процессов кредитования и отсутствие «гибких» инструментов, позволяющих банку быстро реагировать на изменение запросов потребителей.

Не стоит забывать, что потребительский кредит в банковских структурах относится к наиболее прибыльной категории кредитов, которые выдает банк. Тем самым, потребительское кредитование является одним из наиболее рискованных и дорогостоящих видов банковских услуг.

Поэтому организация кредитования физических лиц должна осуществляться планомерно, вдумчиво, с учетом всех действующих факторов. Таким образом, совершенствование потребительского кредитования в России в равной степени важно, как для банков, так и для заемщиков.

ПАО Сбербанк необходимо наладить свою кредитную политику таким образом, чтобы привлечь новых кредитоспособных клиентов и не потерять старых. Тем самым увеличив оборот, выдаваемых потребительских кредитов

и улучшив показатели доходности банковских операций. Также банку необходимо снизить свои риски, оградив себя от риска неплатежей.

В целом динамика в сфере потребительского кредитования у ПАО Сбербанк положительна, как по объему выданных кредитов, так и по количеству. Это позволило ПАО Сбербанк увеличить долю рынка потребительских кредитов. В целях совершенствования потребительского кредитования физических лиц является целесообразным в ближайшей перспективе провести следующие мероприятия:

- расширение отношений с активными клиентами и реактивация неактивных;

- дополнение информационной базы о клиентах Банка;

- модернизация управленческих систем и процессов;

- повышение безопасности в киберпространстве;

- сотрудничество ПАО Сбербанк с бюро кредитных историй;

- расширение парка банкоматов и терминалов на территориях с малым присутствием отделений ПАО Сбербанк.

- совершенствование механизма возврата и предотвращения просроченной задолженности;

- разработка новых доходных продуктов.

Для совершенствования механизма возврата и предотвращения просроченной задолженности ПАО Сбербанк рекомендуется модифицировать процедуру скоринга и прескоринга анкетных данных клиента.

Так, одной из основных проблем ПАО Сбербанк при процедуре скоринга, является то, что при получении потенциальным заемщиком зарплаты и/или пенсии на соответствующие счета в ПАО Сбербанк ответ от андеррайтеров о принятом решении по выдаче кредита приходит в течение 2 суток. На практике в более сложных ситуациях процесс принятия решения может значительно затянуться. Отсюда возникает объективная потребность

экспресс-оценки кредитоспособности заемщика в контексте запрашиваемого кредита и доведении до него предварительного мотивированного суждения о возможности выдачи кредита непосредственно в отделении (фронт-офисе) банка.

Важным является разработать технологию прескоринга по первичной заявке заемщика, реализуемой менеджерами в подразделении фронт-офиса банка, что будет являться серьезным конкурентным преимуществом перед другими банками. Построение нейросети для моделирования процесса принятия решения по выдаче кредита на основе представленных заемщиком сведений предполагает количественную форму представления используемых показателей. В качестве исходных данных (входных переменных) при моделировании процесса принятия решения о выдаче кредита можно использовать ряд показателей, изначально содержащихся в анкете заемщика.

В банковском программном обеспечении каждому показателю анкеты заемщика присвоить определенный бал, Так, например:

1. «Возраст заемщика»: «Меньше 21 года» - 1; «С 21 года до пенсионного возраста» - 2; «Пенсионеры» - 3; «Возраст за 65» - 4;
2. «Наличие поручителя»: Да – 2, Нет – 1;
- 3.«Наличие собственности»: 1 – автомобиль, 2 – квартира, 3 – автомобиль+квартира, 4 – ничего и т.д.

Для банка стоит важная задача отбора наиболее информативных с точки зрения их влияния на принятие решения о выдаче кредита показателей, а, также создание специализированной процедуры преобразования в количественное представление отобранных показателей, изначально имеющих качественную форму описания.

Совокупность представленных в заявке на получение кредита влияющих факторов дает специалистам банка оценить способность заемщика своевременно погасить запрашиваемую сумму кредита в запрашиваемые сроки.

Также в настоящее время многие банки переходят на многофакторную поведенческую модель на основе тестирования информации о нем в социальных сетях. Банки должны проводить скоринг по соцсетям только тех клиентов, которые, во-первых, подписали согласие на обработку персональных данных, а во-вторых, предоставили достаточный объем информации о себе, например, телефон и e-mail.

Тотальный сбор и анализ поведенческих данных в онлайн позволяют банку сформировать уникальный психометрический портрет заемщика с определением как его проблемных зон и подозрительных аномалий, так и позитивных факторов, понижающих или повышающих общий скоринговый балл. Это позволит повысить качество кредитного портфеля, сократить издержки банка на сбор и обработку заявок клиентов, а также, учитывая индивидуальные особенности клиента, предложить ему персонифицированные банковские продукты.

Следующей рекомендацией является внедрение ролловерного кредита. Ролловерный кредит – это любая ссуда, средства по которой выдаются под плавающую процентную ставку. Оформляя данную ссуду, клиент обязуется платить исходную ставку на протяжении указанного в договоре срока без скрытых комиссий и дополнительных начислений. Однако после наступления согласованной сторонами даты ставка будет изменена в большую или меньшую сторону. Промежуток времени между коррекцией процента часто составляет от трех до шести месяцев. Некоторые учреждения применяют схему ежегодного изменения ставки. В отдельных случаях от клиента требуется предоставление дополнительных документов, например, справки о доходах.

На изменение ставки может влиять:

- Продолжительность субпериодов – длительность временных отрезков для пересмотра условий соглашения;
- Экономическая ситуация в стране, включая колебание текущих валютных курсов и показателей инфляции;

- Действующая внутренняя кредитная политика обслуживающей ссуду банковской организации;
- Выполнение заемщиком условий соглашения, в том числе отсутствие просроченных регулярных платежей.

Ролloverный кредит в течение первого периода имеет статичную ставку, которая может, как измениться по пришествию оговоренного сторонами срока, так и остаться неизменной на протяжении действия договора. Клиент вправе согласовать с кредитором различные критерии, от которых зависит результат пересмотра процентных ставок.

Так, например, ПАО Сбербанк может предложить кредит наличными для физических лиц, по которому в первый год погашения устанавливается ставка на уровне конкурентов, а после года стабильного погашения платежей без просрочек произойдет снижение ставки на 1 %. Данное предложение позволит привлечь банку новых клиентов, увеличить объем кредитования и снизить долю просроченной задолженности.

Также сейчас набирает обороты потребительское кредитование онлайн при покупке товаров повседневного спроса, одежды, украшений, бытовой техники и т.д. Поэтому следующей рекомендацией для ПАО Сбербанк является заключение партнерских договоров с крупнейшими интернет-магазинами по оформлению потребительских кредитов через интернет-каналы.

### 3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

В данном пункте рассмотрим механизм внедрения ПАО Сбербанк кредитования через интернет-магазины и экономическую эффективность данного мероприятия.

Экономический расчет остальных рекомендаций оценить сложно в виду того, что оптимизация скоринга влияет в большей степени на качественные характеристики организации кредитования физических лиц, а

выгоду от предложения ролловерного кредита рассчитать проблематично в связи со сложностью данного продукта.

В настоящее время значительная часть населения оформляет займы, чтобы оплатить электронику, образовательные услуги и бытовую технику. Аналитики «Яндекс.Касса» изучили популярность в России онлайн-торговли в кредит. В среднем за раз жители РФ берут займы на сумму около 26 тыс. руб. сроком на полгода.

Больше всего кредитных средств люди тратят на услуги турагентств — в среднем по 72 тыс. руб., на электронику — 34 тыс. руб., на услуги образовательных учреждений — 30 тыс. руб., на автозапчасти и ремонт автомобилей — 27 тыс. руб.

На рисунке 12 представлена статистика по среднему чеку при онлайн-оплате в кредит в РФ за 2018 год.

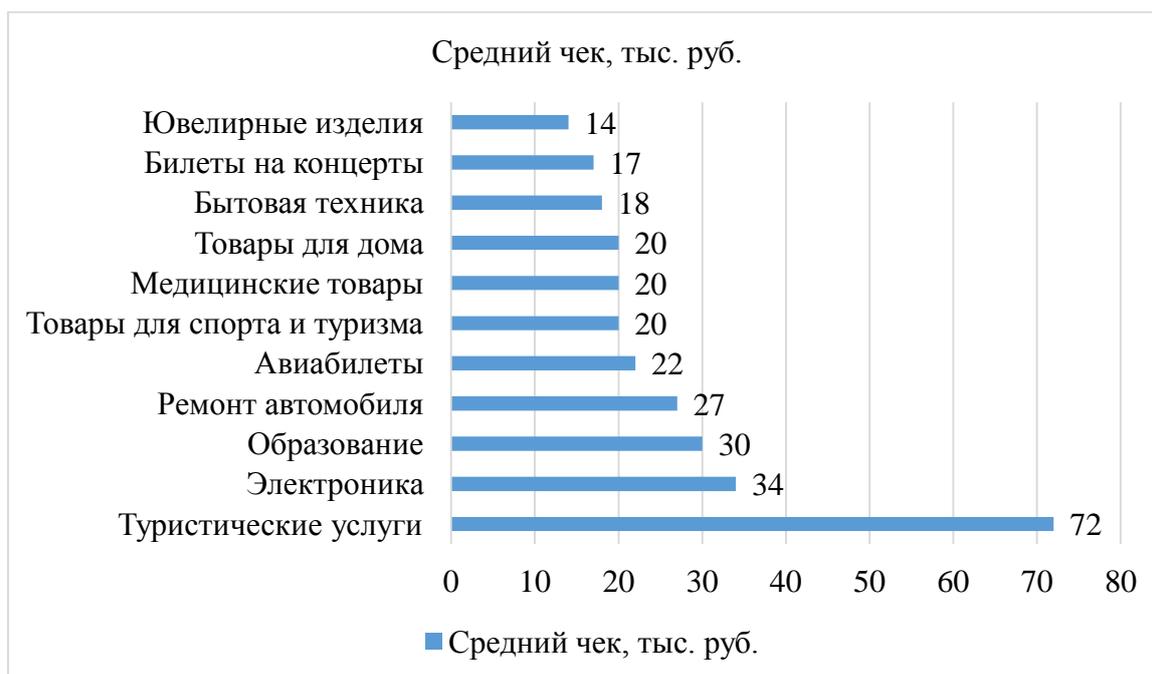


Рисунок 12 – Средний чек при онлайн-оплате в кредит в РФ за 2018 год

По объему онлайн-продаж в кредит лидируют сегменты электроники и бытовой техники. В этих категориях 15% и 11% продаж соответственно происходит с привлечением заемных средств. На третьем месте — образовательные услуги (почти каждая десятая покупка происходит в кредит). Следом идут товары для спорта и туризма (8%), для дома и сада

(8%), автозапчасти и сувениры (по 7%). Реже россияне оформляют кредит на покупку билетов на мероприятия, ювелирных украшений и медицинских товаров (в рассрочку приобретаются до 6% таких товаров). Для турагентств и авиакомпаний доля продаж в кредит составляет от 1 до 3%.

Как видим, потребительское интернет-кредитование набирает обороты.

Рассмотрим пример заключения партнерского договора ПАО Сбербанк с крупнейшей сетью по продаже бытовой техники ПАО «М.видео» в интернет-магазине компании.

Организацию кредитования ПАО Сбербанк через сайт «М.видео» представим следующим образом.

1. Создание специальной онлайн платформы – инструмент от ПАО Сбербанк, с помощью которого клиенты интернет-магазина могут приобретать товары и услуги в кредит.

Данный сервис позволит клиенту заполнить интернет заявку на потребительский кредит онлайн. В дальнейшем данный сервис будет доступен на сайтах партнеров ПАО Сбербанк.

2. Клиент выбирает товар в интернет-магазине и способ оплаты товара в кредит.

3. Происходит автоматическая переадресация Клиента на страницу Банка, содержащую интерфейс для ввода заявки. Пример интерфейса представлен на рисунке 1 Приложения Д.

4. Клиент заполняет полную заявку, нажимает кнопку «отправить на рассмотрение».

5. Данные автоматически передаются в ПО Банка. Идет процесс принятия решения по заявке, до трех минут.

6. По факту принятия решения, его результат отображается в анкете и производится автоматическое уведомление Клиента по sms и e-mail.

7. При положительном решении по кредитной заявке:

— посредством электронного сообщения банк информирует Интернет-магазин о предварительном одобрении клиенту кредита и о

необходимости зарезервировать товар.

— на номер телефона сотовой связи клиента, банк направляет SMS-сообщение о предварительном одобрении Кредита и ссылку для продолжения оформления документов в электронном виде;

— на электронную почту Клиента, указанную в Кредитной заявке, Банк направляет уведомление с приложением условий кредитования, которые клиент подписывает простой электронной подписью посредством ввода ключа в соответствующее поле формы на сайте банка.

8. Производится уведомление интернет-магазина о результате рассмотрения заявки по e-mail.

9. Кредитная заявка переходит в статус «Отложенная» в ПО Банка на 30 дней.

10. Подписание кредитных документов может осуществляться способами, в зависимости от доступного партнерам (курьер, пункт подписания).

Рассмотрим требования к заемщику по данному продукту. Для оформления кредита через интернет пользователь должен:

- быть гражданином РФ;
- иметь прописку в том же регионе, что и главный офис или один из филиалов кредитной организации;
- быть в возрасте от 21 года до 70 лет;
- предъявить 2 удостоверения личности, одно из которых обязательно должно быть действующим паспортом России.

Далее произведем расчет экономической эффективности от данного предложения. Допустим, в день по данной программе будет оформляться около 900 кредитов. В год средняя сумма составит в районе 328500 штук. Средняя сумма потребительского кредита в интернет-магазине в РФ на бытовую технику составляет 30000 руб. Рассчитаем сумму процентов по кредиту на 30000 руб. по программе 10 – данный продукт подразумевает, что кредит берется на 10 месяцев под ставку 10% годовых. На рисунке 2

приложения Е представлен расчет переплаты по данному кредиту. При данных условиях проценты, полученные банком за год, составят:

Полученные процентные доходы = Сумма процентов по кредиту \* Количество, выданных кредитов в день\*365.

Полученные процентные доходы = 1386 \* 900 \*365 = 455301000 руб.

Соответственно при выполнении данных условий процентный доход от данного вида кредитования для ПАО Сбербанк составит 455301000 руб. в год.

Как видно, данное предложение позволит значительно увеличить процентный доход ПАО Сбербанк, а также увеличить продажи и улучшить конверсию интернет-магазина.

Таким образом, предложенные в работе рекомендации позволят ПАО Сбербанк увеличить эффективности организации кредитования физических лиц, а также увеличить доходы от кредитования данного сегмента.

## Заключение

Потребительское кредитование является довольно популярным банковским продуктом среди российских граждан. Приобретение жилья, автокредитование, кредиты на неотложные нужды, а также кредиты на различные товары и услуги – все это помогает людям поддерживать достойный уровень жизни и удовлетворять свои потребности. Данный вид кредитования является одним из основных источников процентных доходов для российских банков, но вместе с этим несет и определенные риски.

В бакалаврской работе были решены все поставленные задачи:

— Раскрыты теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке.

— Проведен анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк.

— Сформулированы направления совершенствования организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.

В первой главе бакалаврской работы были изучены теоретические аспекты банковского кредитования физических лиц в том числе: экономическая сущность кредитования, его роль и виды, способы организации кредитования физических лиц в коммерческом банке, содержание оценки и управления кредитным риском банка.

Банковское кредитование физических лиц или розничное кредитование определяют, как систему и процесс предоставления банками кредитов физическим лицам на условиях возвратности, платности и срочности в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

По целям предоставления кредита выделяют четыре вида кредитования физических лиц: автокредитование, ипотечное кредитование, потребительское кредитование, нецелевой кредит.

Во второй главе был проведен анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк) и

проведена оценка эффективности организации кредитования в ПАО Сбербанк.

Розничное кредитование банка ПАО Сбербанк представлено следующими видами кредитования:

- Потребительские кредиты.
- Кредиты наличными денежными средствами.
- Ипотечное кредитование.
- Автокредитование.
- Кредитование корпоративных клиентов.
- Покупки в кредит
- Кредитные карты
- Нецелевой кредит под залог недвижимости

В обобщенном виде организация выдачи потребительского кредита заемщику в ПАО Сбербанк включает следующие этапы: прием заявки, интервью с потенциальным заемщиком, изучение его кредитоспособности и оценка риска, подготовка к заключению договора.

В ПАО Сбербанк прослеживается позитивная динамика кредитования физических лиц. Так в 2018 году величина кредитования физических лиц увеличилась до 6170770 млн. руб., относительно 4925822 млн. руб. в 2017 году. Доля кредитования физических лиц в общей сумме ссудной задолженности составляет в 2016 году – 26,7 %, в 2017 году – 28,2 %, в 2018 – 30,6 % году.

В структуре розничного кредитного портфеля наблюдается позитивная динамика ипотечного кредитования и кредитования физических лиц на потребительские цели. Рост обеспечен кредитами в рублях, валютный портфель сократился. Прирост розничного портфеля в 2018 году составил 25,3 % за год или на 1244948 млн. руб.

При анализе убытков от организации кредитования физических лиц было выявлено увеличение общей суммы просроченной задолженности ПАО Сбербанк в 2018 году до 661807 млн. руб. по сравнению с 615071 млн. руб. в

2017 году. Наибольшее увеличение произошло по кредитам с просроченной задолженностью более 180 дней (255696 млн. руб.), что является неблагоприятным фактором для увеличения кредитного риска.

Доля просроченной задолженности физических лиц в сумме общей просроченной задолженности в 2018 году составила 39,6% относительно 41,9% в 2017 году.

В ходе урегулирования просроченной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк реализует имущество, ранее принятое на баланс банка в качестве обеспечения. Сумма данной реализации с каждым годом увеличивается.

Общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем свидетельствует величина реструктурированной задолженности.

В третьей главе были сформулированы направления совершенствования организации кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк, а также рассмотрена экономическая эффективность предложенных мероприятий. Основными рекомендациями для ПАО Сбербанк являются:

- совершенствование механизма возврата и предотвращения просроченной задолженности;
- разработка новых доходных продуктов, таких как ролloverный кредит и потребительский кредит через интернет–магазины крупнейших ритейлеров.

Для совершенствования механизма возврата и предотвращения просроченной задолженности ПАО Сбербанк рекомендуется модифицировать процедуру скоринга и прескоринга анкетных данных клиента. Предложенные в работе рекомендации позволят лучше оценить на начальном этапе способность заемщика своевременно погасить запрашиваемую сумму кредита в запрашиваемые сроки.

Ролloverный кредит – это любая ссуда, средства по которой выдаются под плавающую процентную ставку. Предлагая кредит наличными для физических лиц, по которому в первый год погашения устанавливается

ставка на уровне конкурентов, а после года стабильного погашения платежей без просрочек произойдет снижение ставки на 1 %, банк сможет привлечь новых клиентов, увеличить объем кредитования и снизить долю просроченной задолженности.

Заключая партнерские договоры с крупнейшими Интернет-магазинами по оформлению потребительских кредитов через интернет-каналы банк сможет увеличить свои процентные доходы. По расчетам, произведенным в третьей главе, при внедрении данного продукта ПАО Сбербанк сможет заработать более 455301000 руб. в год.

Предложенные в работе рекомендации позволят ПАО Сбербанк увеличить доходы от кредитных операций, снизить объемы просроченной задолженности, улучшить качество кредитного портфеля и привлечь новых клиентов в банк, тем самым увеличить эффективность организации кредитования физических лиц.

## Список используемой литературы

1. Абрамова М.А. Финансы, деньги, кредит: учебник / коллектив авторов; под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. – М.: Кнорус, 2017. – С. 256.
2. Аношкина Н.П. Кредитные потери банков: идентификация и оценка. / Н.П. Аношкина // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2018. - № 1 (70). - С. 73-77.
3. Баева Е.А. Учетно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов банка: кредитные операции. / Е.А. Баева, Л.Н. Коровина // Социально-экономические явления и процессы. - 2017. - Т. 12. - № 2. - С. 21-29.
4. Батурина Л.В. Потребительские кредиты для российских граждан. / Л.В. Батурина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. № 4-2. – С. 7-8.
5. Воробьева И.Г. Актуальные проблемы банковского кредитования реального сектора экономики. / И.Г. Воробьева, Б.С. Бадмаева // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 33-37.
6. Воробьева И.Г. Проблемы, препятствующие устойчивому развитию российской банковской системы на современном этапе. / И.Г. Воробьева, Х.Р. Горчханова // Проблемы и перспективы развития науки в России и мире: Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – Пермь: - АМИ – 2017 – С.15-17.
7. Высоцкая Т.Р. Индивидуальный инвестиционный счет как новый инструмент финансового рынка России. / Т.Р. Высоцкая, А.С. Васильева // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. Научный журнал. - 2017.- № 7 (ч. 1).- С. 26-30.
8. Высоцкая Т.Р. Современное состояние рынка депозитов коммерческих банков. / Т.Р. Высоцкая, А.С. Васильева // Международный научно-исследовательский журнал. - 2017. - № 7 (61) (ч. 1) июль 2017. - С. 6-9.

9. Галимова Г.А. Правовой статус потребителей в сфере кредитных отношений. / Г.А. Галимова // В сборнике: Научные исследования: теория, методика и практика. сборник материалов Международной научно-практической конференции. - 2017. - С. 246-248.
10. Галимова Г.А. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования. / Г.А. Галимова, Н.В. Фирсова // Инновационное развитие. - 2018. - № 1 (18). - С. 55-57.
11. Гарина И.С. Совершенствование оценки уровня риска кредитного портфеля коммерческого банка. / И.С. Гарина // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. - 2018. - № 1. - С. 63-69.
12. Глушкова Н.Б. Особенности современного развития рынка потребительского кредитования в РФ. / Н.Б. Глушкова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. - 2018. - № 1. - С. 25-33.
13. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
14. Гришина Е.А. Тенденции развития кредитных услуг, предоставляемых коммерческими банками. / Е.А. Гришина // Финансы и кредит. - 2016. - № 28. - С.18-25.
15. Добролежа Е.В. Проблема доступности ипотечного кредитования для населения России. / Е.В. Добролежа, А.С. Халатян // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018 - № 1-2 (7). - С. 141-146.
16. Донецкова О.Ю. Основные тенденции развития кредитования населения в России. / Донецкова О.Ю., Плужник А.Б., Садыкова Л.М. // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2017. - № 4 (21). - С. 88-91.
17. Дремова У.В. О показателях оценки банковских долгосрочных кредитов /Дремова У.В.// Деньги и кредит. - 2017. - № 3. - С. 46-49.

18. Дробозина Л.А. Денежное обращение. / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова // Кредит. - М.: Финансы, 2015. – С. 479.
19. Евдокимова С. С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса / С. С. Евдокимова // Финансы и кредит: Научно-практический и теоретический журнал. - 2015. - № 11. - С. 2-14.
20. Еремина О.И. Банковское кредитование физических лиц. / О.И. Еремина, Е.Н. Золина // Вектор экономики. - 2017. - № 1 (7). - С. 15.
21. Ефремова И.А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе. / И.А. Ефремова // Молодой ученый. — 2014. — №18. — С. 362-364.
22. Зверев А.В. Современные особенности эффективного управления рисками кредитного портфеля банка. / А.В Зверев., В.В. Мандрон., М.Ю. Мишина, А.В. Холобаева // Вестник НГИЭИ. - 2017. - № 5 (72). - С. 137-146.
23. Иванова А.А. Сравнительный анализ ипотечного жилищного кредитования в США, Франции, Германии и России. / А.А. Иванова // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018 - № 1-2 (7). - С. 45-52.
24. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование: состояние, проблемы и пути развития // Lexx Russia. Теоретические проблемы отраслей права. - 2016. - № 7. - С. 48-58.
25. Колесникова К.С. К вопросу о регулировании розничного кредитования в России. / Колесникова К.С. // Современные тенденции развития науки и технологий. - 2017. - № 3-13 (24). - С. 83-85.
26. Лаврушина О.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцова //— М.: КНОРУС, 2016. –С. 292.
27. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – М.: Кнорус - 2010. - С. 320.

28. Ландина О.А. Потребительский кредит по новому Федеральному закону Российской Федерации «О потребительском кредите (займе)» / Ландина О.А. // Научные работы, практика, разработки, инновации. - 2013. – С. 76-77.
29. Лиман И.А. Роль потребительского кредитования в повышении благосостояния населения страны. / И.А. Лиман, Л.Т. Каримова // Современные научные исследования и инновации. – 2012. – № 6.
30. Меликов Ю.И. Актуальные вопросы теории кредита // Новое прочтение теории кредитов и банков: монография / под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС. - 2017. – С. 43-58.
31. Москвитин Е.Ю. Оценка кредитного риска. / Е.Ю. Москвитин, А.Ю. Калюжная // Аллея науки. - 2018. - Т. 3. - № 1 (17). - С. 88-91.
32. Мочалов О.В. Пути совершенствования банковского кредитования реального сектора экономики. / О.В. Мочалов // Социально-экономические явления и процессы- № 3 (061), - 2014. - С. 76-80
33. Неустроева Н.А. Банковское кредитование населения в России: организационно-финансовые проблемы. / Н.А. Неустроева // Наука через призму времени. - 2018. - № 2 (11). - С. 33-35.
34. Официальный сайт Банка России. - [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_184.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf).
35. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.sberbank.ru>
36. Потоцкий О.В. О жизненном цикле предприятий малого и среднего бизнеса и различных механизмах реализации управленческих решений на его этапах. / О.В. Потоцкий // Российское предпринимательство. — 2016. — Том 17. — № 1. — С. 47-70.
37. Пшеничников В.В. Проблемы невозврата потребительских кредитов и пути их решения. / В.В. Пшеничников, А.С. Карлова // Финансовый вестник- 2018. - № 1 (40). - С. 60-67.

38. Сеничева Л.В. Предпринимательская активность граждан: особенности и факторы участия. / Л.В. Сеничева, К.О. Куцова // В сборнике: Сборник трудов кафедры государственного, муниципального управления и социальной инженерии Москва. - 2016. - С. 137-140.

39. Суховская М. Г. Потребительские кредиты: новые правила игры. / М. Г. Суховская // Главная книга. - 2014. - № 15. - С. 23-28.

40. Телегенова А.А. Современное состояние банковского кредитования населения в России. / Телегенова А.А.// Вектор экономики. - 2018. - № 3 (21). - С. 46.

41. Трушников А.Д. Состояние, проблемы и перспективы кредитования банками физических лиц в российской федерации. / А.Д. Трушников // Научные записки молодых исследователей. - 2017. - № 1. - С. 24-29.

42. Умаров М.Р. Проблемы управления кредитными рисками в коммерческом банке. / М.Р. Умаров // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 389-391.

43. Устинова Д.С. Актуальные проблемы банковского кредитования реального сектора экономики. / Д.С. Устинова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2017. - № 5. - С.25.

44. Фирсова Н.В. Минимизация рисков при заключении кредитного договора в предпринимательской деятельности. / Н.В. Фирсова, Р.И. Хайруллин // в сборнике: Право, как основа современного общества. Сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2017. - С. 192-196.

45. Федеральный закон от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

46. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

47. Фролова К.А. Потребительское кредитование в Российской Федерации. / К.А. Фролова // Вектор экономики. - 2018. - № 1 (19). - С. 43.
48. Хамхоева Х.М. О функциях кредита в современной экономике. / Хамхоева Х.М.// Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 397-402.
49. Хоменко Е. Г. Закон о потребительском кредите: чьи ожидания оправдались? / Е. Г. Хоменко // Юридическая работа в кредитной организации. - 2014. - № 1. - С. 11-16.
50. Щукин К.В. Значение кредитного риска и его факторов в банковской сфере. / К.В. Щукин, Д.В. Завялкин// Аллея науки. - 2018. - Т. 1. - № 1 (17). - С. 440-444.
51. Erich A. Helfert Financial analysis tools and techniques. Team-fly. 2015. – 485 p.
52. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. Fundamentals of Corporate finance. University of Phoenix. 2014. – 639 p.
53. Goyal, K. A. Risk Management in Indian Banks: Some Emerging Issues // International Journal of Environment Research, - 2010. - No1(1). – С.102-109.
54. Coyle, B. Introduction to Currency Risk // Financial World Publishing, United Kingdom. -2000.
55. Yariz, A. Risk Management in the Banking: Application of Risk Matrix // E-Journal of Marmara University Institute of Banking and Insurance. – 2011. - No1(1) С.1-33.
56. Wind, Y., Saaty, T. L. Marketing Application of the Analytic Hierarchy Process // Management Science. – 1980. - No26(7). – С.641-658

# Приложения

## Приложение А

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Иностранные в дочерие и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 951 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

14 марта 2018 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 304 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 525
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

## Окончание приложения Б

### Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период предшлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 459 197	96 302 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк



(подпись)

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

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

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

14 марта 2018 г.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Частая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Частые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 056	251 808 469
13	Всего активов		20 899 929 935	23 158 919 939
	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 480	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	375 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможную потерю по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		238 054 226	238 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшения из отложенного налогового обязательства (увеличения на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Лицензия основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		34 547 401	39 933 064
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		2 096 928 726	2 311 656 423
34	Несанкционированная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 399 147 732
	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф  
(Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратинский  
(Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019.



Банковский отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (фискалы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (территориальный номер)
45293554000	00032537	1481

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Галочка)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
1	Прибыль до налогов, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 052 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой помощи (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 990	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	634 908 978
2.3	по выкупленным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также вычисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по вычисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, импонируемые в валюту для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 153 622	-13 134 678
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, импонируемым в валюту для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 290 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 362 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	360 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности		782 651 154	653 565 405
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

9

Продолжение Приложения Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-1 7 982
4	Налог на прибыль, относившийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относившийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

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

15 марта 2019 г.



И.О. Гребенко  
(Ф.И.О.)  
СБЕРБАНК  
Место печати  
И.О. Гребенко  
(Ф.И.О.)

## Заявка на кредит

### 1. Параметры кредита

Срок кредита  мес

Первоначальный взнос  ₽

Ежемесячный платеж  ₽

Сумма кредита 30 000 ₽

### 2. Ваши данные

Имя

Мобильный телефон +7  +

Электронная почта

Я соглашусь с [условиями](#) и даю согласие на обработку персональных данных, нажимая кнопку "Продолжить"

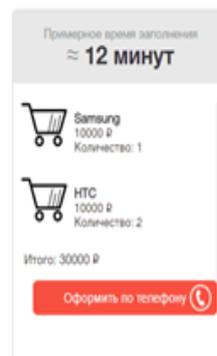


Рисунок 1- Пример интерфейса для ввода заявки на кредит.

Предварительный прогноз аннуитетных платежей по кредиту

Сумма кредита, тыс. руб.	<b>30 000</b>				
Срок, мес.	<b>10</b>				
Процентная ставка, % годовых	<b>10</b>				
Процент в месяц, %	0,83				
Взнос ежемесячный, руб.	3 139				
Месяц выдачи кредита	<b>Июнь 11</b>				
Отсрочка по выплате осн. долга, мес.	<b>0</b>				
Сумма к возврату, руб.	<b>31 386</b>				
<b>№</b>	<b>Месяц</b>	<b>Взнос</b>	<b>Процент</b>	<b>Осн. долг</b>	<b>Остаток</b>
<b>1</b>	июнь	3 139	249	2 890	27 110
<b>2</b>	Июль 11	3 139	225	2 914	24 197
<b>3</b>	Август 11	3 139	201	2 938	21 259
<b>4</b>	Сентябрь 11	3 139	176	2 962	18 297
<b>5</b>	Октябрь 11	3 139	152	2 987	15 310
<b>6</b>	Ноябрь 11	3 139	127	3 012	12 298
<b>7</b>	Декабрь 11	3 139	102	3 037	9 262
<b>8</b>	Январь 12	3 139	77	3 062	6 200
<b>9</b>	Февраль 12	3 139	51	3 087	3 113
<b>10</b>	Март 12	3 139	26	3 113	0
		0	0	0	0
		0	0	0	0
<b>Итого:</b>		<b>1 386</b>	<b>30 000</b>		

Рисунок 2 – Расчет переплаты по кредиту