

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. Тарасенко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Фрезе

(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 выполнил: Тарасенко Антон Игоревич

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

Научный руководитель: Фрезе Артем Викторович

Цель выпускной квалификационной работы – исследование процесса кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк для разработки мероприятий по его совершенствованию.

Для достижения поставленной необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы процесса кредитования физических лиц коммерческим банком;
- исследовать механизм кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц в коммерческом банке в ПАО Сбербанк.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – механизм кредитования физических лиц, применяемый в ПАО Сбербанк.

Хронологические рамки исследования – 2016-2018 гг.

Практическая значимость работы заключается в том, что предложенные мероприятия могут быть использованы для внедрения в ПАО Сбербанк и других кредитных организациях.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех взаимосвязанных разделов, заключения и списка используемой литературы.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы организация кредитования физических лиц в коммерческом банке .....	7
1.1 Понятие кредита и принципы его реализации.....	7
1.2 Кредитование физических лиц: понятие, сущность, виды кредитования.....	15
1.3 Нормативно-правовое регулирование банковского кредитования физических лиц в Российской Федерации.....	21
2 Анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке ПАО Сбербанк.....	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк ..	27
2.2 Особенности организации и условия кредитования физических лиц в банке .....	31
2.3 Анализ состояния и динамики кредитования физических лиц в банке .....	34
3. Пути совершенствования кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк .....	41
3.1 Направления совершенствования кредитования физических лиц в банке .....	41
3.2 Оценка эффективности предложенных рекомендаций.....	46
Заключение .....	51
Список используемой литературы .....	54
Приложения.....	58

## Введение

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что кредитование является одним из главных направлений размещения банковских ресурсов, содействующее развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг. При этом кредитование с одной стороны, способствует улучшению финансово-экономического положения самих банков и развитию строительной, автомобильной и других отраслей экономики, а с другой - повышению качества жизни населения.

Стабилизация макроэкономики в стране, снижение процентных ставок, укрепление банковской системы, высокий уровень спроса на кредитные продукты влекут за собой расширение масштабов деятельности банковской сферы и увеличение объёмов кредитования. Для деятельности банка внедрение новых продуктов — это возможность проникновения на новые рынки, их освоение, удовлетворение вновь появившихся пожеланий клиентов и получение на этой основе дополнительной прибыли. Целенаправленная работа коммерческих организаций в сфере кредитования является фактором успешной конкуренции данных учреждений, что приводит к увеличению производства, занятости, росту платежеспособности участников экономических отношений.

В настоящее время банки для продвижения своих продуктов объединяют их и выстраивают из них линейки тарифных планов, рассчитанные на разные категории клиентов. Разработав линейку планов, банк дифференцирует предложение — каждому клиенту он может продать тот набор услуг, который тому необходим.

В период экономического кризиса в стране и в мире в целом особенно актуальной становится проблема невозврата заемных средств. Это связано с тем, что производства и предприятия ощущают на себе давление извне. Итогом может стать полная неплатежеспособность, которая влечет за собой

банкротство. Таким образом, появляется проблема невозвратности заемных средств юридическими лицами. Проблема невозврата кредитных средств физическими лицами также напрямую зависит от экономической и финансовой стабильности, так как велика вероятность остаться без работы в периоды кризиса.

В своей кредитной деятельности коммерческие банки более активно взаимодействуют с окружающей средой - расширяющимся и качественно меняющимся кругом клиентов и партнеров. В настоящее время коммерческим банкам необходимо решать множество вопросов, связанных с организацией кредитования физических лиц, это и оптимизация процесса кредитования, и оптимизация кредитного портфеля, и решение проблем снижения кредитного риска, повышения доходности и диверсифицированности.

Цель выпускной квалификационной работы – исследование процесса кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк для разработки мероприятий по его совершенствованию.

Для достижения поставленной необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы процесса кредитования физических лиц коммерческим банком;
- исследовать механизм кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц в коммерческом банке в ПАО Сбербанк.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – механизм кредитования физических лиц, применяемый в ПАО Сбербанк.

Хронологические рамки исследования – 2016-2018 гг.

В качестве теоретической и методологической базы были использованы труды таких отечественных экономистов как С.М. Ильясова,

Л.А. Кормишкиной, Т.М. Костериной, В.В. Лупанова, Т.П. Носова, А.Р. Рабинович, Г.Г. Смагина, нормативно-законодательная база Российской Федерации, а также материалы современной периодической печати.

Методология исследования основывалась на использовании диалектической логики и системного подхода. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: анализ и синтез, методы классификации, группировки и сравнения, статистический анализ и другие.

Теоретическая значимость проведенного исследования заключается в развитии теоретических положений комплексного анализа кредитования физических лиц с учетом их специфических особенностей.

Практическая значимость работы заключается в том, что предложенные мероприятия могут быть использованы для внедрения в ПАО Сбербанк и других кредитных организациях.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех взаимосвязанных разделов, заключения и списка используемой литературы.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, обозначены объект и предмет исследования, цели и задачи, а также раскрыты его теоретическая и методологическая основа, указаны методы исследования.

В первом разделе рассмотрена экономическая сущность, функции и формы кредита, дана характеристика потребительского кредита, проанализирован нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования.

Во втором разделе работы приводится общая характеристика банка, указываются банковские продукты и услуги, которыми банк привлекает своих клиентов, представлены результаты анализа деятельности банка в период с 2016 по 2018 гг., а также результаты оценки кредитования заемщиков и портфеля потребительского кредитования банка.

В третьем разделе рассмотрены приоритетные направления развития банка, а также разработаны мероприятия совершенствования организации кредитования физических лиц в коммерческом банке ПАО Сбербанк.

# 1 Теоретические основы организация кредитования физических лиц в коммерческом банке

## 1.1 Понятие кредита и принципы его реализации

Под термином кредит понимаются общественные отношения, которые устанавливаются между заемщиком и кредитной организацией с целью передачи денежных средств заемщику от кредитора в виде ссуды на конкретных условиях. В договоре, который заключается между кредитором и заемщиком всегда есть такие положения, как размер передаваемых денежных средств, срок на который предоставляется кредит, размер вознаграждение кредитора [24, с. 33].

Роль кредита в наше время действительно высока. Именно с помощью такой формы экономических отношений, предприятие в состоянии получить достаточное количество оборотных средств в момент крайней необходимости. Подобные ситуации зачастую возникают из-за нестабильной экономической обстановки. Для того, чтобы увеличить потенциал предприятия и ускорить процесс производства необходимо наращивать основные фонды, это становится возможным благодаря займам [25, с. 18].

В современной кредитной науке сущность понятия «форма» кредита определяет саму суть кредита. Кредит является формой движения ссудного капитала, отданного кредиторами другому субъекту кредитных отношений - заемщику, соблюдая основные принципы кредита (возвратность, срочность, платность).

В рамках кредитной науки Российской Федерации кредит физическим лицам является формой кредита, которая выражает потребительский характер. Потребительский характер кредита заключается в том, что кредит выдается населению для удовлетворения его потребительских нужд и отличается от кредитов, предоставляемых организациям для производственных целей.

Банковский кредит с одной стороны – это денежная сумма, предоставленная банком на определённых условиях и на определённый срок, а с другой же стороны — технология удовлетворения финансовой потребности, заявленной заёмщиком [14, с. 90].

Для понимания сущности кредита, рассмотрим его основные принципы, на основе которых и функционируют кредитные отношения в экономике.

Основные принципы кредита [5, с. 89]:

1. Возвратность кредита заключается в том, что на основании кредитного договора заёмщик обязан вернуть заёмные средства, проценты кредитору. в необходимости своевременного возврата средств заёмщиком кредитору после завершения их использования.

При этом заемщик не распоряжается полученной кредитной ссудой как своим капиталом. Путём перечисления на счёт кредитора соответствующей суммы денежных средств заёмщик обязан вернуть полученную им сумму, что обеспечивает возможность продолжать коммерческую деятельность кредитора.

2. Срочность кредита заключается в том, что заёмщик должен вернуть сумму ссуды в точно определённый срок, который установлен кредитным договором. Нарушение данного принципа влечёт за собой применение со стороны кредитора к заёмщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при большей отсрочке – предъявление финансовых требований в судебном порядке.

3. Платность кредита предполагает, что, как правило, кредит предоставляется на платной основе, то есть – за определённый процент.

Можно привести примеры из истории развития кредита, когда существуют беспроцентные ссуды (личные кредиты родственникам, знакомым). В особых случаях могут быть и международные кредиты, которые предоставляются в порядке помощи развивающимся странам. Однако, это исключение – кредиты без уплаты процентов.



4. Обеспеченность кредита. Данный принцип заключается в том, что кредитор всегда должен гарантировать возврат кредита. Обычно для этого используется имущество заёмщика [2]. Имущество может быть предоставлено в залог, либо иным образом обращено для погашения задолженности перед кредитором. Принцип обеспеченности – это защита интересов кредитора от возможного нарушения принятых обязательств в договоре заёмщиком.

5. Целенаправленность кредита предполагает, что кредит выдаётся для выполнения конкретных целей и задач заёмщика. Данный принцип даёт гарантию возвратности, т.к. это можно отчётливо проследить из целевого предназначения.

6. Дифференцированность кредита заключается в том, что все условия, размеры кредитования могут различаться по видам заёмщиков, по срокам предоставления, направлениям кредитования и т.п. Заёмщиков можно разделять исходя из их индивидуальных интересов, степени обеспеченности, использования ссуд и т.д. [3].

Несмотря на перспективы и позитивную динамику развития операций потребительского кредитования, коммерческие банки продолжают сталкиваться с определенными проблемами, связанными с изучением теоретических основ управления рисками коммерческих банков при кредитовании физических лиц. В настоящее время многие граждане пользуются заимствованием в банковских структурах. Они в курсе того, что оформляя заем на одну денежную сумму, возвращать нужно будет с довольно большими процентами. Но как выйти из положения, если возникла необходимость в покупке жилья, автомашины и в предстоящем ремонте жилой площади, а финансовых средств нет.

Рассматривая данный финансовый элемент, многие ученые не сходятся во мнениях, чем же все-таки является функция кредита. Кто-то считает, что это полное отображение сущности займа, кто-то склоняется в сторону того, что данный аспект осветляет только некоторые характерные черты. Так или

иначе, это явление достаточно изменчиво, поскольку зависит от разновидностей кредита, его условий и общего механизма кредитования.

Основные разновидности функций кредита:

- перераспределительная;
- реновация натуральных денег кредитными операциями;
- экономия издержек обращения;
- контролирующая;
- превращение в капитал неактивных доходов.

К первой функции кредита относится процесс аккумуляции денег, находящихся в свободном распоряжении банка (от различных домохозяйств, предпринимательских вкладов и т.д.) в определенный период времени и превращение данных финансов в ресурс займового капитала.

Таким образом, идет перераспределение денежных накоплений организации в пользу тех клиентов, которые желают воспользоваться свободными средствами на условиях начисления процентов.

Таким круговоротом банковская структура обеспечивает увеличение собственного фонда, давая возможность людям, нуждающимся в ссудовой поддержке, получить требуемые деньги.

Перераспределение может быть разных видов:

- межотраслевое (когда отрасль деятельности кредитора отличается от отрасли заемщика; на данный момент такая форма является решающей);  
внутриотраслевое;
- межтерриториальное (клиент и заниматель находятся в разных регионах).

Стоит помнить о том, что перераспределять средства внутри одного и того же предприятия запрещено, хозяйство не имеет права кредитования самого себя.

Вторая функция кредита (эмиссионная). Представляет собой замещение финансовых средств в их натуральном виде на более удобные в

использовании среди экономической обстановки специальные денежные знаки.

При первых признаках появления ссуд, были выпущены векселя, чеки и банкноты, после чего золото потеряло свое монетарное значение.

Сегодня не существует уже никаких векселей, конечно же, но занимающие в долг структуры перешли на электронные деньги, безналичные расчеты и внедрение кредитных карт.

Существуют определенные промежутки времени, когда некоторые деньги из банковского капитала высвобождаются. Вовремя мобилизуя их в отдельные предприятия, нуждающиеся в займе, удастся достигнуть требуемого обеспечения оборотных средств и ускорения общих оборотов.

Как результат, банковские организации получают экономию в издержках по обращениям, и все остаются при своих выгодах.

Функции кредита – это обязательный контроль за протеканием всего процесса, за точным выполнением всех условий соглашения каждой из сторон, а также за соблюдением сроков. Кроме того, присутствует скрупулезный анализ с экономической точки зрения и полная трезвая оценка каждого контрагента. Здесь основным инструментом выступает административно-волевое влияние на заемщика и перед тем, как выдать ссуду, проводится ряд проверок на подтверждение положения финансов, общая кредитоспособность, тщательный прогноз возможных рисков и их последствий, и многие другие характеристики.

Последним видом, но не менее заслуживающим внимания, выступают функции кредита капитализации. Огромный их плюс и значение заключается в том, что можно трансформировать сбережения и накопления для получения дохода, т.е. в ссудный капитал.

Помимо рассмотренных функций, экономисты выделяют ещё три дополнительных: функция усиления роста капитала, экономия издержек, стимулирующая функция.

Функция усиления роста капитала предполагает, что использование кредитных ресурсов приводит к росту совокупной прибыли заёмщика. Например, чтобы купить желанный автомобиль, не нужно сидеть год за годом и копить нужную сумму, проще оформить автокредит и исполнить свою мечту.

Экономия издержек. С течением времени можно наблюдать, как банкноты теряют свой первоначальный вид и приходят в негодность. Процесс производства банкнот очень трудоёмкий и затратный. При переходе на безналичный перевод все эти затраты минимизируются.

Стимулирующая функция заключается в том, что заёмщик, получивший ссуду в банке, заинтересован во вложении этих средств в нужное русло. Открытие своего дела, строительство дачи, организация расширяет своё производство и т.д. То есть получение кредита стимулирует заёмщика [13, с. 18].

Рассмотренные нами функции кредита позволяют понять и рассмотреть с положительной стороны необходимость банковских займов для экономической сферы страны.

Наиболее привычной является денежная форма кредита. Суть ее заключается в передаче лицу денежных средств в пользование. Возврат средств осуществляется в наибольшем размере.

Если говорить о товарной форме кредита, то исторически она появилась первой, задолго до возникновения денежных отношений. Объектом в таком обмене являются конкретные товары (пшеница, домашний скот, украшения и пр.), кредиторами выступали владельцы этих предметов, которые были в состоянии поделить излишками.

Смешанная форма кредита, как становится понятно из названия, объединяет в себе две предыдущие формы. Как пример можно привести отношения, в результате которых происходит получение денежных средств, а возврат осуществляется с помощью товаров. Или же наоборот.

Кредиты также можно будет разделить на две группы: целевые и нецелевые. К целевым можно отнести займы на образование или покупку недвижимости. Данные отношения обладают определенными условиями (как по процентным ставкам, так и по длительности кредитования) и требуют отчетности перед кредитором [2, с. 108].

К нецелевым можно отнести ссуды на срочные нужды, потребительские займы. В том числе, к ним относят кредиты на доверии, которые выдаются без справок и поручителей, зачастую индивидам с нехорошей кредитной историей, при таком кредитовании достаточно одного только паспорта гражданина РФ [24, с. 48].

В настоящее время некоторые банки практикуют выдачу долгосрочных кредитов, предусматривающих переход фиксированной ставки в плавающую по истечению определенного периода. При этом пределы колебаний ставки в договоре не прописываются. В качестве аргумента в пользу такого подхода банки указывают на то, что на протяжении всего периода кредитования (например, 30 лет) им приходится рефинансировать кредит, поскольку вкладов на такие большие сроки никто не делает, а стоимость привлечения средств за это время может существенно измениться, и в целях избегания убытков, кредитные организации включают в договор примечание о том, что в случае удорожания фондирования они имеют право увеличить ставку.

По мнению экспертов, положительных подвижек в сфере потребительского кредитования можно ожидать только при условии стабилизации экономической ситуации в целом [14, с. 165]. И хотя закон, способный обезопасить граждан от грабительских действий недобросовестных кредитных организаций, безусловно, нужен, способствовать возрождению кредитного рынка он не будет. Рассчитывать на активизацию кредитования можно лишь при наличии коренных изменений в макроэкономике. К тому же, на практике принятие законопроекта может обернуться значительным удорожанием кредитов. Лишившись возможности корректировать условия договора при повышении

стоимости фондирования, банки заложат все риски в фиксированные ставки по потребительским ссудам, сделав их неподъемными для большинства россиян. Особенно актуальна эта проблема для ипотеки.

Другим последствием может стать повсеместное распространение практики кредитования по частям. Банки будут выдавать займы не на всю требуемую сумму, а на ее часть под небольшой процент. А когда срок первого кредита истечет, заемщику придется брать второй, но уже на новых условиях. Все это будет сопряжено для клиента с дополнительными расходами на оплату всевозможных сборов и комиссий при заключении нового договора.

На Западе, чтобы избежать таких рисков, плавающую процентную ставку по кредиту привязывают к относительно объективному индикатору, независимому как от кредитной организации, так и от заемщика. Заемщик обязуется выплачивать величину усредненной ставки плюс некий процент, получая при этом возможность самостоятельно следить за ее динамикой и прогнозировать свои расходы по кредиту. Это защищает граждан от банковского произвола и делает систему кредитования более прозрачной [32, с. 90].

Подводя итоги, можно выделить следующее.

Кредит – это уникальный финансовый инструмент, который дает возможность существования и развития всех хозяйствующих предприятий государственного и финансового типа на территории Российской Федерации.

Базируясь на главных принципах, строится структура кредитных отношений между клиентами и банковскими организациями, обеспечивая постоянный поток и круговорот денег в стране.

Существуют определенные функции кредита, которые помогают его реализации в денежной сфере и обеспечивают оптимальные требования для регулирования имеющихся денег на поддержание и удовлетворение экономических потребностей всех субъектов.

Выполнять полноценное функционирование и проявит наиболее полно сущность и свои возможности, кредит может только при условиях хорошо развитой рыночной экономики.

## 1.2 Кредитование физических лиц: понятие, сущность, виды кредитования

На сегодняшний день существует объективная потребность в разработке методов и механизмов для повышения эффективности кредитного процесса. Несмотря на перспективы и позитивную динамику развития операций потребительского кредитования, коммерческие банки продолжают сталкиваться с определенными проблемами, связанными с изучением теоретических основ управления рисками коммерческих банков при кредитовании физических лиц.

В настоящее время многие граждане пользуются заимствованием в банковских структурах. Они в курсе того, что, оформляя заем на одну денежную сумму, возвращать нужно будет с довольно большими процентами. Но как выйти из положения, если возникла необходимость в покупке жилья, автомашины и в предстоящем ремонте жилой площади, а финансовых средств нет.

Анализ определений позволяет сделать следующие выводы [10, с. 98]:

- кредит может быть предоставлен в товарной и финансовой форме;
- субъекты данного вида кредитования — это заемщик и кредитор;
- все авторы в качестве заемщика называют физическое лицо;
- кредитором выступают как поставщики товаров, так и кредитно-финансовые организации.

В настоящее время многие граждане пользуются заимствованием в банковских структурах. Они в курсе того, что, оформляя заем на одну денежную сумму, возвращать нужно будет с довольно большими процентами.

В отечественной кредитной науке выделяют частную классификацию кредитов физических лиц. Так, по мнению Е.О. Литвинова, предоставляемые коммерческими банками кредиты физическим лицам делятся на две большие группы:

- целевые кредиты;
- нецелевые кредиты.

Другая классификация кредитов физическим лицам в коммерческом банке отмечается в диссертационной работе А. К. Бахшияна. Кредиты физическим лицам подразделяются на два вида, и тоже зависят от целевого и нецелевого использования денежных средств. При целевом использовании автор выделяет:

- автомобильный кредит;
- ипотечный кредит;
- потребительский кредит.

В составе нецелевого использования денежных средств выделяются:

- кредитные карты;
- кредит на неотложные нужды;
- экспресс-кредит [13, с. 12-13].

По своему прямому назначению банковское кредитование физических лиц выделяет следующие виды [8, с. 121]:

- потребительские займы;
- автомобильный кредит;
- ипотечное кредитование;
- займы на получение образования;
- овердрафты кредитные;
- кредиты физическим лицам на доверительной основе;
- неотложные потребности.

Рассмотрим каждый вид кредита – подробно.

1. Потребительское заимствование. Заемная денежная сумма в данном случае всегда незначительная. На кредитные условия данного заимствования



вливают: ежемесячная доходность, кредитная репутация, залоговое обеспечение и прочие. При меньшем кредитном сроке – меньшая переплата по займу. Процентные ставки здесь очень высокие.

Однако можно воспользоваться специальным проектом «зарплатным». Работники получают заработную плату на пластиковую карточку банковского учреждения, где планируется оформить заем, процентная ставка может быть минимальной, и шансов на заимствование будет значительно больше.

Особенности потребительского кредита заключаются в том, что данный вид банковского финансирования предоставляется населению страны на абсолютно любые нужды. Его берут на приобретение бытовых предметов обихода, к которым относятся бытовая техника, мебель, мобильные аппараты, средства передвижения и др.

Форма предоставления потребительского займа различная, начиная от выдачи в отделении банка наличными и заканчивая поступлением средств на действующую карточку.

Потребительское кредитование обычная процедура среди клиентов банковской сферы. В любом магазине находится менеджер по вопросам кредитования товаров, который занимается предоставлением услуг относительно консультаций в области займов и помогает с оформлением необходимой документации для взятия товаров в кредит.

Кредитное соглашение безусловно имеет множество нюансов, чтобы не споткнуться о подводные камни необходимо внимательно и тщательно изучить условия. Каждый пункт договора не должен остаться без внимания.

Только при таких условиях можно обойти возможные необдуманные траты в виде штрафов и других неприятностей. Важно понимать, что договор подписанный обеими сторонами является правовым полем, которому в дальнейшем необходимо следовать.

Особенности потребительского кредитования в договоре, на которые в первую очередь стоит обратить внимание:

- в сумму кредитования входят проценты за пользования займом, внимательное изучение условий может уберечь от изменения процентной ставки;

- вероятность погашения средств ранее установленных сроков. В договоре имеется информация относительно раннего погашения средств. Но может случиться так, что данная ситуация будет рассматриваться как нарушение сроков договорных обязательств и повлечет за собой пени и штрафы. Чтобы избежать неприятности – следует прописывать такую возможность заранее в документации.

- к соглашению прилагается информация о датах ежемесячного погашения. График является обязательным приложением к договору;

- важно обратить внимание на пункт, отвечающий за начисление штрафных санкций. У каждого финансового учреждения собственная политика, которой в дальнейшем необходимо придерживаться клиентам.

2. Автомобильное кредитование. Предполагается покупка нового автомобиля или подержанного автомобиля. Банковская структура в автомобильном предоставлении кредита физическим лицам требует залоговое обеспечение в виде приобретаемой автомашины [18, с. 134].

Существует несколько способов стать владельцем авто первый из них предусматривает постоянную экономию на протяжении большого промежутка времени, второй – покупка подержанного транспортного средства, что впоследствии негативно скажется на бюджете, за счет постоянных поломок и технического обслуживания б/у автомобиля.

Далее детально рассмотрим особенности предоставления:

- целевое кредитование, направлено на приобретение определенного товара, в нашем случае – автомобиля любого состояния (бывшего в употреблении или нового, в целях приобретения для работы или личного автотранспорта);

- услуга предусматривает наличие отчетной документации с подтверждением покупки;

- зачастую банки осуществляют безналичное зачисление средств на счет автосалона, в этих случаях подтверждения не требуется. Наличие залогового имущества – одно из обязательных условий банка для выдачи кредита. Приобретаемое авто и является тем самым залогом.

- необходимость в страховании покупки. На законодательном уровне не требуется страховка, но все же некоторые банки в обязательном порядке требуют оформления полного КАСКО на срок предполагаемого займа.

- проверка технического состояния приобретаемого автомобиля, производится по требованию банковской организации. Процедура необходима для установления ценовой политики на автомобиль, от чего зависит сумма первоначально взноса.

Наличие первого взноса имеет место при приобретении машины в рассрочку. Кроме заманчивых предложений под громким названием «Без первого взноса», которые предусматривают завышенные проценты и не выгодные условия в дальнейшем. Сам размер взноса – это предел между рыночной стоимостью и залоговой. Его сумма составляет от 10% и до 50%. На размер влияет дата выпуска транспортного средства. Для снижения суммы первоначального взноса, следует предоставить еще одну единицу залогового имущества. Им может стать квартира или уже имеющийся в наличии автомобиль.

3. Ипотечное кредитование. Первый взнос при ипотечном заимствовании составляет 10-15% от общей суммы ипотечного займа. При наличии материнского капитала его можно использовать в качестве первого кредитного взноса – это довольно выгодно для молодой семьи. Присутствие поручителей положительным образом сказывается на банковском решении по выдаче ипотеки. Однако ежемесячный платеж довольно впечатляющий. Поэтому, прежде чем делать ипотеку, необходимо все взвесить и только тогда сделать решительный шаг, иначе можно остаться ни с чем. Первый взнос при ипотечном заимствовании составляет 10%-15% от общей суммы

ипотечного займа. При наличии материнского капитала его можно использовать в качестве первого кредитного взноса.

4. На получение образования - кредитное заимствование. Для банковской организации это значительный риск, ведь клиент не может заранее гарантировать доходную работу, чтобы без проблем начать выплату займа. Однако российское государство проявило заботу об отлично и хорошо успевающих клиентах и снизило ставки процентов по образовательному кредитованию, хотя и не во всех банковских структурах.

Некоторые банковские организации сотрудничают с заведениями и выдают займы даже на получение высшего образования за рубежом.

5. Кредитные овердрафты. Они сопряжены с зарплатой. Например, получаете заработную плату каждый месяц перечислением на пластиковую карточку, а Вам сейчас необходима зарплатная сумма. В данном случае есть возможность воспользоваться этими деньгами, а при перечислении финансовых средств - кредитный овердрафт аннулируется. Здесь также работают процентные ставки, а порою могут образоваться и штрафные денежные суммы, при невозможности своевременного в полном объеме кредитного овердрафта.

6. Экспресс-кредит – это разновидность кредита физическим лицам, которая предоставляется для оплаты конкретного товара организаций из числа партнеров банка (магазины, торговые центры, сервисные компании и др.).

7. Кредиты по банковским картам – вид кредита, при котором выдается банковская платёжная карта, предназначенная для совершения расчетных операций.

Таким образом, предоставление кредита коммерческими банками физическим лицам дает возможность не только правильно использовать деньги вкладчиков, оно имеет большое социальное значение, потому что помогает удовлетворению жизненно необходимых потребностей населения в недвижимости, товарах длительного пользования, иных товарах и услугах.

Кредитование банками физических лиц происходит при строжайшем соблюдении принципов кредитования.

В настоящее время в практике кредитования физических лиц сформировалась единообразная видовая классификация кредитов, с учетом целей кредитования.

Как показывает анализ научных работ о кредитовании физических лиц в Российской Федерации, кредиты, предоставляемые физическим лицам коммерческими банками, являются банковскими и потребительскими по форме и на практике классифицируются по видам в рамках двух групп: целевые и нецелевые кредиты. Кредит физическим лицам - это движение ссуженной стоимости между кредитором (коммерческим банком) и заемщиком (физическим лицом) на основе принципов кредитования (срочности, возвратности, платности, целевого характера) для удовлетворения непроизводительных (потребительских и инвестиционных) потребностей заемщика.

### 1.3 Нормативно-правовое регулирование банковского кредитования физических лиц в Российской Федерации

Существующая правовая основа существования банковской системы - Конституция Российской Федерации. Конституция РФ отражает статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности Центрального банка Российской Федерации как публично-правовой организации, ее организационной структуры, а также основных прав и обязанностей.

В частности, Конституция Российской Федерации регулирует независимость Банка России (статья 75). Согласно ст. 75 пункта 1 исключительной денежной единицей Российской Федерации является рубль, в то время как денежная эмиссия осуществляется исключительно

Центральным банком, а введение и выдача других банков другими банками не допускается [1].

В соответствии с пунктом 2 ст. 75 Конституции РФ, основными функциями Банка России являются защита и обеспечение стабильности рубля, ст. 74, 75 устанавливаются важнейшие принципы осуществления операций с финансовыми средствами, в частности принцип недопустимости наложения любых препятствий свободному движению финансовых ресурсов [1].

В ГК РФ (часть вторая) в главе 42 «Заем и кредит» отражены правовые аспекты предоставления коммерческим банком гражданину (заемщику) денежных средств (кредита). Данная глава включает в себя:

- правовые особенности договора займа;
- содержание прав и обязанностей кредитора и заемщика в соответствии с заключенным кредитным договором;
- условия отказа от предоставления или получения кредита;
- форму кредитного договора.

В Гражданском кодексе РФ (ст.819 ч.2) (ФЗ-14, от 26.01.1996) заложены стандарты кредитного договора, и они предусматривают обязательность оформления его в письменной форме [2].

Предметом договора займа являются только наличные деньги, как наличными, так и в безналичных формах. Другие вещи не могут быть предметом договора займа.

Если заемщик не выполняет обязательства по своевременному возврату суммы займа или для обеспечения этих сумм, кредитор вправе потребовать досрочного погашения суммы займа и причитающихся процентов.

Кодекс РФ об административных правонарушениях раскрывает административную ответственность за административные правонарушения, как юридических лиц, так и граждан в сфере кредитования физических лиц в Российской Федерации.

В статье 5.53 отмечается, какой административный штраф накладывается за незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю.

В статье 14.11 отмечается, какой административный штраф накладывается на граждан, если они предоставляют заведомо ложные сведения о своем финансовом состоянии.

В статье 10 закона РФ «О защите прав потребителей» регулируется обязанность продавца своевременно предоставить достоверную информации о товаре (работах и услугах) потребителю.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» определяет основные положения правового регулирования банковской системы Российской Федерации. В рамках данного федерального закона определяются виды банковских операций, порядок регистрации кредитных организации, требования обязательного резервирования и другие особенности и требования к осуществлению деятельности кредитных организаций в Российской Федерации.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 регулирует все виды деятельности в банковской системе Российской Федерации, которая включает в себя Банк России, филиалы иностранных банков и кредитные организации [3]. Федеральный закон определяет порядок выдачи лицензий кредитным организациям и порядок государственной их регистрации. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» обязывает каждую кредитную организацию создавать резервные фонды на случай обесценивания ценных бумаг [4].

Отдельной статьёй Федерального закона регламентируется порядок создания банками дочерних организаций и своих представительств за рубежом. Федеральным законом «О банках» устанавливаются межбанковские отношения, процентные ставки по вкладам, комиссионные вознаграждения банков.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» определяет круг возможных вкладчиков из числа граждан России, иностранных граждан и лиц без гражданства, которые имеют право распоряжаться вкладами, проводить безналичные расчёты и получать по вкладам в соответствии с договором доход.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» предусматривает создание банками системы обязательного страхования вкладов, чтобы обеспечить гарантию возврата средств граждан и компенсации по вложенным средствам в случае потери доходов.

В соответствии с ФЗ «О кредитных историях» - 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ бюро кредитных историй предназначено для минимизации рисков, связанных с предоставлением кредитов и займов, обеспечения адекватной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков и, тем самым, обеспечения своевременности и полноты исполнения своих обязательств [4].

БКИ предназначено для сбора и хранения информации о заемщиках и их кредитах, которые необходимы банкам для работы с заемщиками при принятии решений о кредитовании.

Принятый закон регулирует отношения:

- заемщиков и организаций, заключивших кредитные соглашения с физическими лицами, в том числе с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами;
- кредитных учреждений и МПБ;
- кредитных организаций и Центральный каталог кредитных историй.

Банки в Российской Федерации создаются и действуют на основании Федерального закона № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности», который определяет кредитные учреждения и банки, перечисляет виды банковских операций и сделок, устанавливает порядок создания, ликвидации и регулирования кредитных организаций и другое [3].

Действующее законодательство устанавливает основные принципы организации банковской системы России, в том числе: двухуровневую



структуру, осуществление банковского регулирования и надзора со стороны центрального банка, универсальность коммерческих банков и коммерческую ориентацию их деятельности виды деятельности.

Уголовный кодекс Российской Федерации предусматривает наказание за разглашение банковской тайны (статья 183), а также за нелегальную банковскую деятельность и банковскую деятельность без регистрации (статья 172).

В дополнение к этим законам правовая основа банковской деятельности отражена в инструкциях Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих все сферы деятельности кредитных организаций, а также в положениях, инструкциях, письмах [14, с. 165].

В целом, все основные банковские законодательные и подзаконные акты разработаны для обеспечения управления банковской системой в целом. Тем не менее, юридическое сопровождение банковской деятельности в России, несмотря на ее прогрессивный характер и общую рыночную направленность, не в полной мере соответствует нынешней экономической ситуации и международному уровню правового регулирования общественных отношений.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что все основные банковские законодательные и подзаконные акты разработаны для обеспечения управления банковской системой в целом. Тем не менее, юридическое сопровождение банковской деятельности в России, несмотря на ее прогрессивный характер и общую рыночную направленность, не в полной мере соответствует нынешней экономической ситуации и международному уровню правового регулирования общественных отношений.

Правильная организация процесса кредитования физических лиц является неотъемлемой частью качественного обслуживания клиентов и залогом успешной работы банка.

Таким образом, в первом разделе мы ознакомились с перечнем нормативно-правовых актов, регулирующих область кредитования

физических лиц в Российской Федерации, были изучены основные теоретические аспекты кредитования физических лиц в современной экономической теории: сущность кредита, функции, виды и формы кредитов, которые предоставляются физическим лицам в коммерческих банках Российской Федерации.

## 2 Анализ организации кредитования физических лиц в коммерческом банке ПАО Сбербанк

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

Сбербанк России, образованный в 1987 г. как Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательный банк СССР) и преобразованный в 1991 г. в Акционерный коммерческий Сберегательный банк России, на сегодняшний день является крупнейшим банком Российской Федерации.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее - ПАО Сбербанк) не только лидирует на внутреннем рынке по объему активов, капитала, масштабам инфраструктуры, но и предоставляет свои банковские услуги и продукты на международном рынке. Группа Сбербанк – крупнейший финансовый институт Центральной и Восточной Европы. География Группы охватывает 22 страны, включая Российскую Федерацию. Количество клиентов Группы – 145,6 млн.

Банковские операции ПАО Сбербанк имеет право осуществлять на основании Генеральной лицензии № 1481 от 11 августа 2015 года.

Важным принципом работы ПАО Сбербанк является соблюдение коммерческой тайны и постоянное совершенствование текущих процессов, как в менеджменте компании, так и в ее инфраструктуре:

- разработка, внедрение и постоянное улучшение удаленных каналов обслуживания;
- непрерывное обучение персонала компании (онлайн-тесты, квалификационные мероприятия, регулярные собрания с руководством компании, наличие множества корпоративных университетов);
- разработка новых продуктов на международном уровне, отвечающих современным потребностям клиентов компании (Сбербанк

России -онлайн, Сбербанк России-брокер, Сбербанк России - онлайн для юридических лиц и подобные высокотехнологичные продукты);

- развитие корпоративной культуры внутри коллектива (сложение понятий о ценностях компании, о ее целях и миссии).

Основными ценностями служат – командный дух, совершенствование каналов обслуживания, нацеленность на результат каждого отдельного сотрудника. «Я – лидер, мы – команда».

Основные виды деятельности отделений ПАО Сбербанк:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц для вкладов и сберегательных сертификатов;

2) привлечение денежных средств физических лиц в уставный капитал ПАО Сбербанк (паевые инвестиционные фонды, доверительное управление, структурные продукты);

3) открытие и ведение банковских и брокерских счетов физических и юридических лиц;

4) кредитование физических и юридических лиц;

5) оказание консультационных услуг по кредитованию, вкладам и иным банковским операциям для физических и юридических лиц;

6) осуществление расчетов по поручению клиентов банка, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;

7) выпуск и обслуживание пластиковых (кредитных и дебетовых) карт международных и российских платежных систем;

8) покупка, продажа, учет и хранение ценных бумаг;

9) выполнение депозитарных операций.

6 марта 2017 года журнал GlobalFinance назвал ПАО Сбербанк лучшим банком в России по результатам исследования лучших банков Центральной и Восточной Европы.

Приоритетными направлениями деятельности ПАО Сбербанк являются следующие.

1. Операции с корпоративными клиентами. ПАО Сбербанк обслуживает расчетные и текущие счета, открывает депозиты, выдает кредиты, гарантии, обслуживает экспортно-импортные операции, выполняет инкассацию, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.

2. Операции с розничными клиентами. ПАО Сбербанк принимает средства во вклады и ценные бумаги, выдает кредиты, обслуживает банковские карты, операции с драгоценными металлами, куплю-продажу иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

Основные показатели финансовых результатов деятельности ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. представлены в таблице 1.

Таким образом, на протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая прибыль до налогообложения. В Чистый финансовый результат – это финансовый результат за вычетом налога на прибыль. На протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая положительный чистый финансовый результат (чистую прибыль). В 2016 г. чистая прибыль составила 498 289 433 тыс. руб.; в 2017 г. чистая прибыль – 653 565 405 тыс. руб.; в 2018 г. чистая прибыль – 782 182 016 тыс. руб. В итоге в целом за рассматриваемый период сумма чистого финансового результата увеличилась на 56,97.

Таблица 1 – Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк

Показатели	2016 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2016 г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 113 674 492	1 182 656 194	1 176 748 373	-5 907 821	- 0,50	63 073 881	5,66
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями	- 60 572 734	51 196 596	106 962 541	55 765 945	108,93	167 535 275	276,59
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	50 566 489	26 440 625	24 013 142	-2 427 483	- 9,18	- 26 553 347	- 52,51
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	316 918 331	363 682 193	433 082 220	69 400 027	19,08	116 163 889	36,65
5. Прочие операционные доходы	33 975 420	48 260 335	65 103 351	16 843 016	34,90	31 127 931	91,62
6. Операционные расходы	764 715 933	714 803 671	760 240 210	45 436 539	6,36	-4 475 723	-0,59
7. Изменение резерва по прочим потерям	- 41 951 351	- 111 546 646	- 44 298 264	67 248 382	60,29	-2 346 913	-5,59
8. Прибыль до налогообложения (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 7)	647 894 714	845 885 626	1 001 371 153	155 485 527	18,38	353 476 439	54,56
9. Возмещение (расход) по налогам	149 605 281	192 320 221	220 089 137	27 768 916	14,44	70 483 856	47,11
10. Чистая прибыль (убыток)	498 289 433	653 565 405	782 182 016	128 616 611	19,68	283 892 583	56,97

Таким образом, ситуация с финансовыми результатами ПАО Сбербанк в целом за 2016-2018 гг. улучшилась. Достижение высоких результатов деятельности и значительного роста прибыли подтверждает эффективность финансовой политики ПАО Сбербанк, его устойчивость, заслуженность положения лидера банковской системы.

## 2.2 Особенности организации и условия кредитования физических лиц в банке

Розничные кредиты занимают более 23% кредитного портфеля ПАО Сбербанк. Негативная тенденция к сокращению задолженности по кредитам, отмеченная в первом квартале отчетного года, была нарушена летом.

Получение кредита в ПАО Сбербанк происходит по схеме, представленной на рисунке 1.

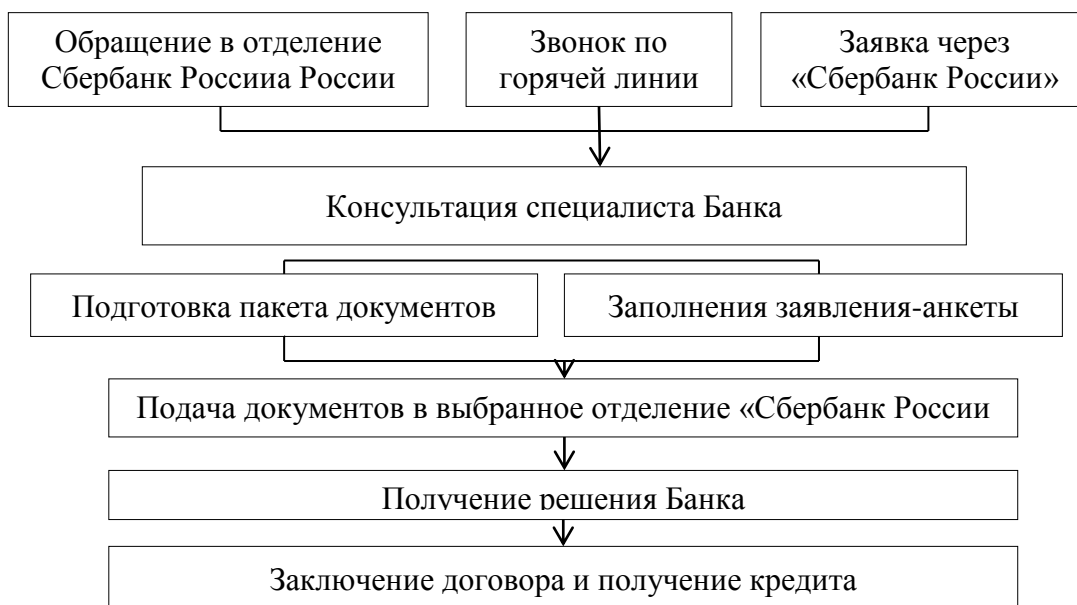


Рисунок 1 – Схема получения кредита в ПАО Сбербанк

Виды потребительских кредитов предоставлены в таблице 2.

Таблица 2 - Виды потребительского кредитования в 2018 году

Название продукта	Срок кредита	Максимальная сумма	Обеспечение	Ставка	Требования к участникам сделки	Требуемые документы
Без обеспечения	до 5 лет	5000 000 руб.	не требуется	от 11,9 %	Возраст заемщика от 21 до 65 лет, общий трудовой стаж не менее 1 года (не относится к пенсионерам, для них срок – от 3-х месяцев)	Паспорт, документы, подтверждающие трудовой доход и занятость (исключение – участники незарплатных проектов и пенсионеры, получающие пенсию на счет в Сбербанк России, для них необходим только паспорт и номер зарплатной (пенсионной) карты (счета)).
Под поручительство физических лиц	до 5 лет	3 000 000 руб.	поручительство физических лиц	от 12,9 %	Возраст заемщика от 21 до 65 лет, общий трудовой стаж не менее 1 года (не относится к пенсионерам, для них срок – от 3-х месяцев)	Паспорт, документы, подтверждающие трудовой доход и занятость (исключение – участники незарплатных проектов и пенсионеры, получающие пенсию на счет в Сбербанк России, для них необходим только паспорт и номер зарплатной (пенсионной) карты (счета)).
На личное подсобное хозяйство	до 5 лет	700 000 руб.	поручительство физических лиц	от 20%	Возраст заемщика от 21 до 65 лет, общий трудовой стаж не менее 1 года (не относится к пенсионерам, для них срок – от 3-х месяцев)	Паспорт, документы, подтверждающие трудовой доход и занятость (исключение – участники незарплатных проектов и пенсионеры, получающие пенсию на счет в Сбербанк России, для них необходим только паспорт и номер зарплатной (пенсионной) карты (счета)).
Военнослужащим	до 5 лет	1 000 000 руб.	не требуется/поручительство физических лиц	от 15,5 %	Возраст заемщика от 21 до 65 лет, общий трудовой стаж не менее 1 года (не относится к пенсионерам, для них срок – от 3-х месяцев)	Паспорт, документы, подтверждающие трудовой доход и занятость (исключение – участники незарплатных проектов и пенсионеры, получающие пенсию на счет в Сбербанк России, для них необходим только паспорт и номер зарплатной (пенсионной) карты (счета)).



Потребительское кредитование в ПАО Сбербанк представлено несколькими предложениями, которые подразделяются в зависимости от категории заемщика и от обеспечения, которое он сможет предложить.

При оценке кредитоспособности заемщика чаще всего банк анализирует возможность и целесообразность предоставления денег заемщику, определяя вероятность их возврата в своевременной и полной сумме. В ПАО Сбербанк метод оценки кредитоспособности отдельных заемщиков является скоринговой системой.

Непосредственно выдача кредита производится в валюте Российской Федерации наличными денежными средствами, либо путем безналичного зачисления средств на лицевой счет универсального вклада заемщика. Зачисление в иностранной валюте осуществляется только в безналичном варианте. Далее заемщик осуществляет погашение кредита и процентов по нему согласно графику платежей.

Потребительские кредиты от ПАО Сбербанк имеют свои сильные и слабые стороны. Среди положительных можно выделить следующие:

- быстрое принятие решения банком – от 2-х часов до 2-х рабочих дней;
- возможность на долгосрочной основе получить крупную ссуду в долг, при этом обеспечение по кредиту не является обязательным;
- выдача и рассмотрение заявок по всем видам кредитов производится без комиссий;
- страхование не является обязательным требованием, но положительно влияет на условия кредитования;
- льготные условия для участников зарплатных проектов;
- возможность полного или досрочного погашения без комиссий и штрафов.

Среди отрицательных моментов можно выделить следующие:

— консервативный подход к клиенту: несмотря на всю привлекательность кредитов ПАО Сбербанк, они доступны далеко не каждому;

— 20% неустойка за несвоевременное погашение долга.

### 2.3 Анализ состояния и динамики кредитования физических лиц в банке

Абсолютным лидером на рынке потребительского кредитования является ПАО Сбербанк.

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности по кредитам физических лиц на 01.01.2019 год представлен в таблице 3 (согласно Приложению Б).

Таблица 3 - Рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности по кредитам физических лиц на 01.01.2019 год

Название банка	Объем кредитного портфеля физ. лиц, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц, %
ПАО Сбербанк	21122,7	2,6
Банк ВТБ (ПАО)	10643,0	4,6
Банк ГПБ (АО)	4600,3	1,8
АО «Альфа-банк»	2430,6	8,8
АО «Россельхозбанк»	2342,7	4,1
ПАО «Московский кредитный банк»	1845,2	12,5
АО «ЮниКредит Банк»	1200,9	6,1
ПАО «Промсвязьбанк»	1079,1	15,9
ПАО Банк «ФК Открытие»	903,2	12,4
АО «Райффайзенбанк»	832,8	1,8
ПАО Банк «ТРАСТ»	808,1	95,3

Анализируя рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности, следует отметить, что наибольший объем кредитного портфеля физических лиц имеет ПАО Сбербанк, размер которого составляет на 01.01.2019 год 21122,7 млрд. рублей. Что касается доли

просроченной задолженности по кредитам физических лиц, то наибольшую долю на 01.01.2019 год имеет ПАО Банк «Траст», доля которого составила 95,3%.

ПАО Сбербанк занимает доминирующие позиции по доле на рынке банковских услуг в РФ и продолжает успешно удерживать или наращивать долю на российском рынке банковских услуг. Сегментарная структура розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк представлена в таблице 4.

2018 год стал рекордным в рассматриваемом периоде как для страны в целом, так и для ПАО Сбербанк – зафиксирован рост кредитования населения, равный 13,4% и 13,6%, при этом просроченная задолженность продемонстрировала снижение на 9 521 млн. рублей по России и на 2 969 млн. рублей по ПАО Сбербанк. Вышеописанной ситуации способствовало снижение ключевой ставки Банка России, спад экономического кризиса, а также приспособление банковского рынка и России в целом к жизни в жестких условиях экономических санкций. Для того, чтобы лучше понимать, какому виду розничного кредитования население отдает предпочтение, необходимо изучить сегментную структуру кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

Таблица 4 - Сегментарная структура розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк в 2017-2018 гг. (Приложение В)

Показатель	31.12.2017		31.12.2018	
	Млн. руб.	Уд. Вес в %	Млн. руб.	Уд. Вес в %
Объем кредитного портфеля, в т. ч.:	4925822	100	6170770	100
ипотечные кредиты	2764474	56,1	3436563	55,7
потребительские кредиты	2156530	43,8	2731777	44,3
автокредиты	4818	0,1	2430	0,0

Исходя из данных таблицы 4, можно сделать вывод, что кредиты на покупку жилья пользуются наибольшим спросом среди клиентов ПАО Сбербанк, ежегодно демонстрируя уверенный рост. Так только за первые 6

месяцев 2018 г. объем жилищного кредитования увеличился на 244 млрд. рублей. Этому способствует спрос со стороны населения на покупку жилья и существование различных программ кредитования, например, «Ипотека с господдержкой», по которой льготная ставка 6% действует первые 3 года по кредитам для семей, у которых родился второй ребенок, или первые 5 лет в случае рождения третьего ребенка. После окончания срока действия льготной ставки процентная ставка устанавливается в размере 9,25%; «Приобретение строящегося жилья» – данное предложение отличается сниженным размером первоначального взноса (от 15%), отсутствием надбавки к процентной ставке на период до регистрации ипотеки и единой ставкой.

Потребительские кредиты занимают второе место в кредитном портфеле ПАО Сбербанк. На протяжении рассматриваемого периода наблюдается увеличение объемов их выдачи. Для достижения роста кредитования в данном сегменте банк упорно трудится, оптимизируя процессы, делая получение кредитов для клиентов более удобным, например, за один визит в отделение банка или в веб-версии «Сбербанк России-Онлайн» при определенных условиях, проведение промо-акций со сниженными процентными ставками и др.

Наименьший удельный вес кредитного портфеля принадлежит автокредитованию, которому также присущ незначительный рост в изучаемом периоде. Данный вид услуг оказывает Сетелем Банк – дочерний банк ПАО Сбербанк, который специализируется на выдаче кредитов в точках продаж.

В структуре кредитов физических лиц ПАО Сбербанк преобладают ипотечные кредиты 56,1% 2017 году и 55,7% в 2018 году. Жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом Сбербанк России. Также в кредитном портфеле значительную долю (44,3% в 2018 году) занимает потребительское кредитование.

Базовые принципы, в соответствии с которыми ПАО Сбербанк и участники Группы формируют систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, утвержденной Наблюдательным советом Банка 15.09.2017.

В настоящее время имеются определенные проблемы – это высокий уровень рисков, значительная доля просроченной задолженности, низкое качество кредитных портфелей и недостаточность капитала.

О размере кредитного риска банка можно судить по суммам резервов, создаваемых банком в связи с возможными потерями, что отражено в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ резервов на возможные потери по выданным кредитам как фактора рискованности кредитных операций ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2019 г., млрд. руб. (Приложение Г)

Вил кредита	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Жилищное кредитование физических лиц Непросроченные ссуды	3 763,8	(36,7)	3 727,1	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	36,9	(7,8)	29,1	21,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	49,9	(34,7)	15,2	69,5%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	3 850,6	(79,2)	3 771,4	2,1%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам Непросроченные ссуды	1 942,8	(34,8)	1 908,0	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	36,4	(8,3)	28,1	22,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	129,5	(102,8)	26,7	79,4%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 108,7	(145,9)	1 962,8	6,9%

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц Непросроченные ссуды	579,1	(8,6)	570,5	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	22,2	(4,6)	17,6	20,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	56,2	(50,6)	5,6	90,0%

Продолжение таблицы 5

Вил кредита	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	657,5	(63,8)	593,7	9,7%
Автокредитование физических лиц Непросроченные ссуды	120,2	(0,4)	119,8	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,1	(0,2)	0,9	18,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,7	(7,6)	1,1	87,4%
Итого автокредитов физических лицам	130,0	(8,2)	121,8	6,3%
Итого кредитов физическим лицам	6 746,8	(297,1)	6 449,7	4,4%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 396,4	(1 497,3)	18 899,1	7,3%

Как видно из таблицы 5, ПАО Сбербанк вынужден создавать резервы на возможные потери по ссудам. При этом сумма этих резервов планомерно увеличивается. Для потребительских кредитов размер созданных резервов составляет 1,8% от стоимости кредитов, для кредитных карт 1,5%, для автокредитования 0,3%. В каждом из видов кредитования наибольший резерв создается для ссуд, просроченных на 90 дней и более.

В таблице 6 представлена информация о реструктурированных кредитах по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Как свидетельствуют данные таблицы 6 по состоянию на 31 декабря 2018 года сумма реструктуризированных жилищных кредитов физическим лицам составила 229,7 млрд. руб., потребительских и прочих ссуд физическим лицам – 103,2 млрд. руб.

Таблица 6 – Информация о реструктуризированных кредитах по состоянию на 31 декабря 2018 года, млрд. руб. (Приложение Д)

Показатель	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Авто-кредитование физических лиц	Итого
Непросроченные ссуды	223,7	88,7	—	818,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	8,7	5,3	—	76,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	21,7	35,6	1,2	359,8
Итого реструктуризированных кредитов до вычета резерва под кредитные убытки	254,1	129,6	1,2	1 255,0
За вычетом резерва под кредитные убытки	(24,4)	(26,4)	(1,2)	(659,7)
Итого реструктуризированных кредитов по амортизированной стоимости на 31 декабря 2018	229,7	103,2	—	595,3

В ПАО Сбербанк в настоящее время в основу оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц положен метод скоринговой оценки. Единых правил методов оценки кредитоспособности заемщика не существует ни в Российской Федерации, ни за рубежом. Это связано и с проблемами, о которых писалось выше. Тем не менее, оценка кредитоспособности потенциального заемщика – обязательный элемент работы каждого банка. Насколько успешно работает этот инструмент в

рамках кредитной организации и определяет, в конечном итоге, общую эффективность его работы.

Несмотря на положительную тенденцию финансовой деятельности коммерческого банка, на практике существует ряд проблем, которые негативно отражаются на конкурентных преимуществах ПАО Сбербанк в банковском секторе.

Основными проблемами являются:

- недостаточно широкая разновидность кредитных продуктов, адаптированная под нужды физических лиц возрастом до 25 лет;
- повышение уровня риска невозврата кредита;
- случаи банковского мошенничества со стороны заемщика.

В рамках исследования автором были выделены проблемы связанные с оценкой платежеспособности физического лица:

- необходимость адаптации скоринговой модели к изменениям различных внешних факторов, влияющих на выдачу кредитов физическим лицам;
- необходимость обновления модели по выборке последних (поздних) клиентов.

Данные проблемы на взгляд автора значительно влияют на деятельность Банка ПАО Сбербанк в области кредитования физических лиц и способны негативно отразиться на финансовых результатах деятельности коммерческого банка.

Для снижения воздействия внутренних проблем со стороны коммерческого банка и с учетом проблем со стороны заемщика возникает необходимость совершенствовать практику кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк.



### 3. Пути совершенствования кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк

#### 3.1 Направления совершенствования кредитования физических лиц в банке

Предлагаются следующие рекомендации, которые способны улучшить практику кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк:

- разработка и введение новой кредитной программы «Мобильный кредит» в ПАО Сбербанк;
- введение системы оформления заявок на кредит наличными через мобильное приложение «Сбербанк России» без визита в банк;
- разработка системы доставки оформленных кредитных карт на дом или в офис клиента;
- организовать систему сотрудничества организаций (работодателей), которые являются клиентами банка, и ПАО Сбербанк по вопросам подтверждения доходов работников организации;
- разработка нового кредитного продукта в рамках программы «Мобильный кредит».

Для того чтобы осуществить реализацию предложенных мероприятий, необходимо осуществить инвестиционные расходы в области:

- найма и обучения специалистов по доставке кредитных карт «на дом» клиенту;
- переобучения кредитных специалистов по оформлению дистанционных заявок с помощью мобильного приложения «Сбербанк России Онлайн».

По мнению автора, основные рекомендации разрешают проблемы с недостаточностью предоставления кредитных продуктов для физических лиц возрастом до 25 лет, а также упрощают сбор и анализ информации для баз данных скоринговой модели оценки платежеспособности заемщика.

В настоящее время оформление кредита наличными возможно через заявку онлайн на официальном сайте ПАО Сбербанк, однако, несмотря на возможность удаленного оформления кредита, для его получения клиенту нужно обратиться в ближайший офис коммерческого банка со всеми необходимыми документами, что является затратой времени клиента.

Системы оформления заявок на кредит наличными через мобильное приложение «Сбербанк России Онлайн» без визита в банк должна быть продумана в соответствии с интересами банка и интересами будущего клиента.

Интересами банка являются привлечение новых платежеспособных клиентов, снижение риска невозврата денежных средств, получение прибыли. Интересами клиента являются упрощенный процесс получения денежных средств в кредит, экономия времени.

Система оформления заявок на кредит наличными через мобильное приложение «Сбербанк России Онлайн» без визита в банк состоит из трех этапов:

- оформление заявки;
- проверка заявки и принятие решения о выдаче кредита;
- заключение кредитного договора и доставка кредитной карты.

На первом этапе физическое лицо оформляет заявку на получение кредитной карты посредством мобильного приложения «Сбербанк России Онлайн».

Структура анкеты-заявления выглядит следующим образом:

- ФИО.
- Пол.
- Дата рождения.
- Мобильный телефон.
- Пункт согласия с условиями обработки и использования персональных данных клиента.
- Номер паспорта.

- Дата выдачи.
- Кем выдан паспорт.
- Код подразделения.
- Место рождения.
- Форма трудоустройства.
- Название организации-работодателя.
- Доходы по основному месту работы.
- Длительность трудовой деятельности на текущем месте работы.
- Вложения (фото клиента с паспортом).

На втором этапе кредитный специалист проверяет заявку в течение 1-2 рабочих дней и принимает решение о выдаче или отказе в выдаче кредита данному физическому лицу. Кредитный специалист осуществляет проверку официальных документов, кредитную историю клиента по базе НБКИ.

В рамках третьего этапа, после принятия положительного решения о выдаче кредита, кредитный специалист заключает кредитный договор, подписанный со стороны банка, оповещает физическое лицо о готовности передачи кредитной карты и согласовывает время её доставки.

Доставка осуществляется курьером ПАО Сбербанк. Клиенту передается кредитный договор на подпись со стороны заемщика. После подписания договора курьер передает кредитную карту клиенту в личное пользование.

Разработка нового кредитного продукта «Мобильный кредит» будет ориентирована на новую систему оформлений заявок через мобильное приложение «Сбербанк России Онлайн». Рассмотрим основные условия разрабатываемой кредитной программы данного продукта.

Общими требованиям банка в выдаче денежных средств в кредит являются:

- гражданство РФ;
- возраст клиента от 21 до 40 лет (на дату погашения кредита);
- постоянная регистрация в любом регионе, где присутствует банк;

- общий стаж работы не менее 1 года;
- между организацией-работодателем и ПАО «Сбербанк России 24» заключены соглашения о сотрудничестве.

При заключении договора оформляется кредитная карта «Классическая-М» на определенных условиях (таблица 7). Обслуживание новой банковской карты осуществляется бесплатно.

Таблица 7 – Условия для кредитной карты «Классическая-М»

Название программы кредитования	Срок, мес.	Сумма кредита, руб.	Ставка, %
Мобильный кредит	6 - 36	100 000 – 300 000	от 16,5
		300 001 – 700 000	
		700 001 – 1 000 000	

Кредит предоставляется физическому лицу путем зачисления денежных средств на счет клиента ПАО Сбербанк.

Погашение задолженности по кредиту осуществляется путем безакцептного списания (без распоряжения владельца счета) банком суммы регулярного платежа, комиссий, штрафов и других плат в соответствии с тарифами со счета клиента ПАО Сбербанк (таблица 8).

Таблица 8 –Тарифы по новой программе кредитования

Показатель тарифа	Значение тарифа
Лимит снятий в день	100 000 руб.
Лимит снятий в месяц	1 000 000 руб.
Размер минимального платежа	3% от задолженности на последний календарный день месяца плюс сумма процентов, выставленных к погашению
Пени (штрафы) за несвоевременное погашение задолженности по кредиту	0,8% в день от суммы просроченных обязательств
Пени (штрафы) за превышение установленного лимита кредита	0,6% в день от суммы превышения

Для снижения уровня просроченной задолженности в рамках новой программы в ПАО Сбербанк необходимо осуществить переработку

скоринговой модели с учетом того, что новый кредитный продукт оформляется только по паспортным данным. Таким образом, в скоринговой модели для кредитного продукта «Мобильный кредит», можно осуществить переработку шкалы баллов скоринга по стабильности дохода с ориентацией на кредитную историю клиента, а также длительность трудовой деятельности.

Важным аспектом одобрения заявления о выдаче кредита будет являться наличие сотрудничества с организацией-работодателем и ПАО Сбербанк. В случае отсутствия сотрудничества либо негативных взаимоотношений между организацией и банком физическому лицу будет отказано в выдаче денежных средств в кредит. На взгляд автора данное условие способно снизить уровень риска невозврата кредита.

В целом по банку при нарушении сроков выплат по кредиту кредитному специалисту необходимо осуществить ряд мер:

- связаться с клиентом ПАО Сбербанк, для того чтобы выяснить причины неуплаты кредита в срок;
- согласовать решение о реструктуризации долга, учитывая кредитную историю, сумму кредита и сроки кредитования.

Для решения проблем в случаях банковского мошенничества со стороны заемщика мы предлагаем проводить:

- технико-криминалистический анализ документов службой экономической безопасности банка;
- анализ сведений на достоверность по базам данных в соответствующих органах (ФНС, ПФРФ и др.); – анализ подписи клиента.

Таким образом, предложенные автором рекомендации по совершенствованию практики кредитования ПАО Сбербанк смогут увеличить долю банка на рынке кредитования физических лиц возрастом до 25 лет, оптимизировать скоринговую модель оценки платежеспособности заемщика с учетом обновления модели по выборке последних (поздних) клиентов. Предложенные рекомендации также позволят ПАО Сбербанк

снизить уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам и сократить риски возникновения банковского мошенничества со стороны заемщика.

### 3.2 Оценка эффективности предложенных рекомендаций

Введение нового кредитного продукта в рамках программы «Мобильный кредит» соответствует динамике роста кредитов, предоставленных физическим лицам моложе 25 лет.

Рассмотрим предполагаемые изменения после внедрения новой кредитной программы в офис ПАО Сбербанк (таблица 9).

Таблица 9 – Предполагаемые изменения после внедрения новой кредитной программы в офис ПАО Сбербанк

Показатель	До внедрения	После внедрения
Среднее время работы с анкетой клиента	20 мин.	10 мин.
Время принятия решения	max 3 дня	max 2 дня
Возможность автоматического вноса сведений о клиенте в базу данных	отсутствует	присутствует
Необходимость визита в офис	есть	нет
Кол-во работников на 1 кредит	1 чел.	2 чел.
Кол-во кредитных специалистов в офисе	4 чел.	4 чел.
Кол-во курьеров ПАО Сбербанк по кредитным продуктам на один офис	0 чел.	2 чел.
Минимальное кол-во выданных кредитов в месяц на одного работника	15 шт.	20 шт.

Предполагается, что после внедрения новой кредитной программы в офис ПАО Сбербанк произойдут следующие изменения:

- рост расходов на оплату труда персоналу;
- уменьшение среднего времени работы с анкетой клиента;
- повышение количества предоставленных кредитов физическим лицам;
- увеличение доходов по предоставленным кредитам.

Среднее количество кредитных специалистов в отделе ПАО Сбербанк – 4 человека. После внедрения изменений, в штат отдела нанимают двух курьеров, которые осуществляют доставку кредитных карт. Минимальное количество выданных кредитов в месяц на одного работника является обязанностью кредитного специалиста офиса, которую он должен выполнить в соответствии с внутренним планом ПАО Сбербанк по объему выданных кредитов в месяц.

Рассчитаем расходы на оплату труда до и после внедрения новой кредитной программы «Мобильный кредит» (таблица 10).

Таблица 10 – Расходы на оплату труда до и после внедрения новой кредитной программы «Мобильный кредит»

Расход	До внедрения	После внедрения	Абсолютное изменение
Среднемесячная заработная плата кредитного специалиста, руб.	26 000	26 000	0
Средняя заработная плата курьера ПАО Сбербанк в месяц, руб.	0	14 000	14 000
Оплата труда кредитным специалистам отдела в месяц, руб.	104 000	104 000	0
Оплата труда курьерам ПАО Сбербанк в месяц, руб.	0	28 000	28 000
Фонд оплаты труда кредитного отдела в месяц, руб.	104 000	132 000	28 000
Социальные отчисления (ОПС22%, ОСС-2,9%, ОМС-5,1%)	31 200	39 600	8 400,00
Прочие расходы в месяц, руб.	15 000	20 000	5 000
Всего затрат в месяц, руб.	150 200	191 600	41 400

До внедрения объем ежемесячные расходы на оплату труда составили 150 200 рублей на один отдел. После внедрения уровень расходов на оплату труда увеличится на 41 400 рублей на один отдел и составит 191 600 рублей в месяц.

Доход ПАО Сбербанк при кредитовании одного физического лица по новой программе «Мобильный кредит» на сумму 100 000 рублей и на срок

12 месяцев, под 16,5% годовых составит 9096,76 рублей в месяц (таблица 11).



Таблица 11 – Расчет размера выплат кредита заемщиком

Период	Выплата кредита	Выплата процентов	Общая выплата	Осталось выплатить
1	-7 721,76	-1 375,00	-9 096,76	92 278,24
2	-7 827,94	-1 268,83	-9 096,76	84 450,30
3	-7 935,57	-1 161,19	-9 096,76	76 514,73
4	-8 044,69	-1 052,08	-9 096,76	68 470,04
5	-8 155,30	-941,46	-9 096,76	60 314,74
6	-8 267,44	-829,33	-9 096,76	52 047,30
7	-8 381,11	-715,65	-9 096,76	43 666,19
8	-8 496,35	-600,41	-9 096,76	35 169,84
9	-8 613,18	-483,59	-9 096,76	26 556,66
10	-8 731,61	-365,15	-9 096,76	17 825,05
11	-8 851,67	-245,09	-9 096,76	8 973,38
12	-8 973,38	-123,38	-9 096,76	0,00

Рассчитан экономический эффект до внедрения и после введения новой программы (таблица 12). Экономический эффект рассчитывается по формуле 1:

$$\text{Э} = \text{Д} - \text{З}, \quad (1)$$

где Д - доходы от экономической деятельности, руб.;

З - затраты на осуществление экономической деятельности, руб.

Экономическая эффективность рассчитывается по формуле 2:

$$\text{Эф} = \text{Д} / \text{З}, \quad (2)$$

Таким образом, экономическим эффектом от разработки новой программы «Мобильный кредит» в ПАО Сбербанк является получение дохода в размере 536 160 рублей в месяц. Экономическая эффективность от деятельности увеличилась на 0,16 и составила 3,80.

Таблица 12 – Экономический эффект до внедрения и после введения новой программы «Мобильный кредит»

Показатель	До внедрения	После внедрения	Абсолютное изменение
Всего затрат в месяц, руб.	150 200	191 600	41 400
Общая выплата по одному предоставленному кредиту в месяц, руб.	9 097	9 097	0
Доходы от всего количества предоставленных кредитов в месяц, руб.	545 820	727 760	181 940
Экономический эффект в месяц, руб.	395 620	536 160	140 540
Экономическая эффективность	3,63	3,80	0,16

В рамках исследования рассчитаем уровень первоначальных инвестиций для разработки и внедрения новой программы «Мобильный кредит». Ожидаемый срок окупаемости инвестиционного проекта равен двум годам, так как этот срок является максимальным для оперативного внедрения нового продукта на рынок. Оперативность внедрения заключается в том, что один год отводится на разработку новой программы, второй год на реализацию в сети ПАО Сбербанк.

## Заключение

На сегодняшний день для большинства российских банков остается актуальной проблема снижения затрат за счет их оптимизации по всей цепочке формирования себестоимости кредитных продуктов и услуг. Для банков, которые стремятся расширить свою клиентуру среди населения за счет выдачи необеспеченных кредитов, сохраняется угроза потери доходности высокого кредитного риска. Во избежание потерь целесообразно сосредоточиться на особых рыночных сегментах, где низкая стоимость кредитных продуктов и услуг будет особенно важна для клиентов.

Проведенное исследование показало, что современная кредитная политика российского банковского сектора требует дальнейшего совершенствования как с точки зрения расширения круга объектов кредитования и дифференциации условий выдачи кредитов, так и с точки зрения организационно-экономического механизма мониторинга и аудита кредитной деятельности, в том числе на основе изучения зарубежного опыта.

В настоящее время имеются определенные проблемы – это высокий уровень рисков, значительная доля просроченной задолженности, низкое качество кредитных портфелей и недостаточность капитала.

На состояние рынка потребительского кредитования оказывают влияние микро- и макроэкономические факторы. Среди макроэкономических изменение цен на нефть, рост геополитической напряженности, введение экономических санкций против России, несистемные меры Банка России по оздоровлению банковской системы и предотвращению финансовых рисков, падению курса рубля, а также инфляция.

Так, к проблемам потребительского кредитования относится следующее:

- 1) необходимость внедрения новых технологий, неполный пакет банковских услуг, предоставляемых клиентам через дистанционное банковское обслуживание. При росте количества безналичных платежей

физических лиц сохранение высокого уровня расчетов наличными денежными средствами;

2) недостаточное распространение интернета среди клиентов банка, проблемы обеспечения безопасности расчетов через ДБО;

3) высокий уровень проведения необычных (подозрительных) операций, связанных с отмытием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Подобные «сомнительные» операции перечислены в статье «Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю». Некоторые из пунктов действительно требуют особого контроля, например, проведение операций, где одним из субъектов является лицо, причастное к террористической деятельности. Однако в этот перечень попали и вполне обычные операции, которые совершают физические лица в повседневной жизни.

4) высокий уровень капиталовложений в новые технологии, необходимость подготовки квалифицированных кадров по оказанию банковских услуг через дистанционное банковское обслуживание.

В ПАО Сбербанк разработана и реализуется эффективная кредитная политика, которая обеспечивает высокое качество кредитной деятельности, то есть достаточно оптимальное соотношение рискованности и доходности сложившегося кредитного портфеля. Однако негативное воздействие факторов внешней среды, сложности с наращиванием ресурсной базы в перспективе может способствовать возрастанию кредитных рисков банка и финансовым потерям, то есть снижению доходов и прибыли банка от кредитной деятельности.

Таким образом, негативная ситуация, обусловленная высоким уровнем проблемных кредитов в портфеле потребительских ссуд исследуемого коммерческого банка, требует принятия неотложных мер по совершенствованию подходов к кредитованию заемщиков-физических лиц и оценке кредитного риска в ПАО Сбербанк.

Основными проблемами в ПАО Сбербанк являются:

- недостаточно широкая разновидность кредитных продуктов, адаптированная под нужды физических лиц возрастом до 25 лет;
- повышение уровня риска невозврата кредита;
- случаи банковского мошенничества со стороны заемщика.

Для устранения выявленных проблем и недостатков, автором предлагаются следующие рекомендации, которые способны улучшить практику кредитования физических лиц в ПАО Сбербанк:

- разработка и введение новой кредитной программы «Мобильный кредит» в ПАО Сбербанк;
- введение системы оформления заявок на кредит наличными через мобильное приложение «Сбербанк России Онлайн» без визита в банк;
- разработка системы доставки оформленных кредитных карт на дом или в офис клиента;
- организовать систему сотрудничества организаций (работодателей), которые являются клиентами банка, и ПАО Сбербанк по вопросам подтверждения доходов работников организации;
- разработка нового кредитного продукта в рамках программы «Мобильный кредит».

Предложенный автором новый кредитный продукт в рамках программы «Мобильный кредит» соответствует динамики роста кредитов, предоставленных физическим лицам моложе 25 лет в Российской Федерации. При реализации новой программы в банке улучшится ряд показателей:

- уменьшение среднего времени работы с анкетой клиента с 20 до 10 минут;
- повышение количества предоставленных кредитов физическим лицам в месяц с 15 до 20.

Внедрение системы оформления заявок на кредит наличными через мобильное приложение «Сбербанк России Онлайн» без визита в банк смогут оптимизировать скоринговую модель оценки платежеспособности заемщика с учетом обновления модели по выборке последних (поздних) клиентов.

## Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) // "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // "Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
4. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О потребительском кредите (займе)" // "Собрание законодательства РФ", 23.12.2013, N 51, ст. 6673.
5. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О персональных данных" // "Собрание законодательства РФ", 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3451.
6. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О кредитных историях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019) // "Собрание законодательства РФ", 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44.
7. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // "Собрание законодательства РФ", 28.10.2002, N 43, ст. 4190.
8. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104).
9. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 N 5774).

10. Алексеева В.Д. Банковское дело: Учеб. пособие / В.Д. Алексеева.- Сыктывкар: Изд-во Сыктывк. ун-та, 2015. - 88 с.

11. Ададунов И.Е. Основы кредитоспособности: учебник для вузов / И.Е. Ададунов. М.: Маркет ДС, 2014. - 116 с.

12. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.] под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра эконом. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 7-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2014.- 768 с.

13. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2017. - 671 с.

14. Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.

15. Белозеров С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.

16. Бугорский В.Н. Банковское дело: сборник тестов. Учеб.-метод. пособие / В.Н. Бугорский. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 160 с.

17. Бурдина А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2017. - 96 с.

18. Бычков А.А. Банковское дело / А.А. Бычков. - М.: МГИУ, 2018. - 268 с.

19. Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2017. - 800 с.

20. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебник / Л. Т. Гиляровская, А. В. Ендовицкая. М.:Юнити-Дана, 2016. - 160 с.

21. Глушкова Н.Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. - М.: Академический проект, 2017. - 432 с.

22. Дардик В.Б. Банковское дело / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. - М.: КолосС, 2017. - 247 с.

23. Жуков Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.
24. Заронян С.Е., Ткаченко О.С, Мамонова Е.В., Вукович Г.Г. Реорганизация системы управления банковскими услугами на российском рынке // Фундаментальные исследования. – 2015. - № 10. - С.133.
25. Иванова Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке / Т.Ю. Иванова. - М.: КноРус, 2016. - 304 с.
26. Каурова Н.Н. Тенденции и перспективы развития розничного бизнеса коммерческих банков в России // "Банковский ритейл. - 2015. - №2. - С.45;
27. Кемаева С.А. Информационно-аналитическое обеспечение оценки кредитоспособности организаций малого бизнеса // Экономический анализ: теория и практика. 2014. №7. С. 56-59.
28. Кирисюк Г.М. Оценка банком кредитоспособности Заемщика // Деньги и кредит. 2013. №7. С. 153-159.
29. Киселев А.В. Профессиональное суждение в современной системе управления кредитным риском// Финансы и кредит. 2016. №22. С. 50.
30. Ключников М.В. Методы построения моделей прогноза основных показателей деятельности коммерческих банков / М.В. Ключников // Финансы и кредит. - 2014. - №3. - С.15-20.
31. Коваленко С.Б. Банковское дело: сборник тестов / С. Б. Коваленко. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 160 с.
32. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2017. - 332 с.
33. Куликов Н.И. Оценка кредитоспособности заемщика // Банковский ритейл. – 2015. - № 2. – С.34-40.
34. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.



35. Ларина О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 251 с.
36. Мотовилов О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2017. - 408 с.
37. Наумченкова Ю.В. Оценка кредитоспособности заемщика // Теория и практика современной науки. – 2016. - №5(11). – С.1-5.
38. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
39. Пантелеева В. Особенности кредитных операций в коммерческих банках // Банковское дело. – 2015 г. – №2. – С.12-14.
40. Перетятыко Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2017. - 304 с.
41. Разу М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования (Бакалавриат и Магистратура) / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2016. - 360 с.
42. Сахарова М.О. К вопросу о кредитоспособности предприятия // Деньги и кредит. 2014. № 3. С. 64.
43. Сафрончук М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2017. - 416 с.
44. Севрук В.Т. Анализ кредитоспособности СП // Деньги и кредит. 2015. № 3. С. 98.
45. Семибратова О.И. Банковское дело: Учеб. для учащихся нач. проф. образования / О.И. Семибратова. - М.: ИЦ Академия, 2017. - 224 с.
46. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2018. - 591 с.
47. Тавасиев А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов: учебник / А.М. Тавасиев, В.П. Бычков, В.А. Москвин. М.: Финансы и статистика, 2015. - 304 с.

48. Тавасиев А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
49. Фаронов В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) / В.В. Фаронов. - М.: КноРус, 2017. - 800 с.
50. Фёдорова Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров): Учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2017. - 328 с.
51. Хендриксен Э.С. Банковское дело: Учебник / Э.С. Хендриксен. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 592 с.
52. Azmi F. Strategic Human Resource Management, Volume 1: Text and Cases. - Cambridge University Press, 2019. — 341 p.
53. Beardwell J., Thompson T. Human Resource Management: A Contemporary Approach. - 8th ed. — Pearson, 2017. — 688 p.
54. Dessler G. Human Resource Management. - 15th ed. — Pearson, 2016. — 720 p.
55. Edwards T., Rees C. International Human Resource Management: National Systems and Multinational Companies. - 3rd ed. — Trans-Atlantic Publications, 2016. — 352 p.
56. Gerhart B. et al. Fundamentals of Human Resource Management 7th Edition. — McGraw Hill Higher Education, 2018. — 577 p.
57. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]: официальный сайт. – URL: [http:// www.banki.ru/ru/](http://www.banki.ru/ru/)
58. Мониторинг банковской прессы [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
59. Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http:// www.raexpert.ru/](http://www.raexpert.ru/)
60. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]// Открытый обзор. Режим доступа: [http:// www.sberbank.ru/](http://www.sberbank.ru/)

# Приложение А

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	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 (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	АКТИВЫ			
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	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые 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	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование 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	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся 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	575 341 051
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 возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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		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)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате 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 (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
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. Греш (Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратирский (Ф.И.О.) (подпись)

15 марта 2019.



# Продолжение Приложения А

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый 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 (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. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
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 аренде (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		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		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 начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 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, имеющимися в наличии 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	6 163 022	-13 134 618
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	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии 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	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	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 продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
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 А

### 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	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся 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, относящийся 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.





**Рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности на 1 января 2019 года**

Место на 1 января 2019 года	Место на 1 января 2018 года	Название банка	Расположение головного офиса	Объем кредитного портфеля на 1.1.19, млрд руб.	Темпы прироста ссудного портфеля в 2018 году	Объем корпоративного кредитного портфеля на 1.1.19, млрд руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 1.1.19, млрд руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.1.19	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 1.1.19	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 1.1.19	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.1.18
1	1	ПАО Сбербанк (лиц. 1481)	Москва (ЦФО)	21122.7	15.8%	11965.9	6169.6	2.1%	2.1%	2.6%	2.5%
2	2	Банк ВТБ (ПАО) (лиц. 1000)	Санкт-Петербург (СЗФО)	10643.0	55.9%	6192.3	2572.8	2.7%	2.6%	4.6%	1.8%
3	3	Банк ГПБ (АО) (лиц. 354)	Москва (ЦФО)	4600.3	14.7%	3531.8	480.5	1.9%	2.2%	1.8%	1.8%
4	7	АО "АЛЬФА-БАНК" (лиц. 1326)	Москва (ЦФО)	2430.6	30.2%	1384.7	454.4	5.1%	5.5%	8.8%	6.6%
5	6	АО "Россельхозбанк" (лиц. 3349)	Москва (ЦФО)	2342.7	14.1%	1713.8	421.8	9.6%	12.1%	4.1%	10.3%
6	8	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (лиц. 1978)	Москва (ЦФО)	1845.2	11.8%	614.2	108.6	1.9%	3.4%	12.5%	1.5%
7	10	АО ЮниКредит Банк (лиц. 1)	Москва (ЦФО)	1200.9	25.8%	709.2	154.4	2.8%	3.2%	6.1%	3.8%
8	12	ПАО "Промсвязьбанк" (лиц. 3251)	Москва (ЦФО)	1079.1	35.3%	594.0	118.1	16.1%	26.0%	15.9%	13.5%
9	9	ПАО Банк "ФК Открытие" (лиц. 2209)	Москва (ЦФО)	903.2	-24.7%	404.9	136.4	13.0%	14.8%	12.4%	13.8%
10	13	АО "Райффайзенбанк" (лиц. 3292)	Москва (ЦФО)	832.8	22.8%	409.2	268.7	2.0%	2.9%	1.8%	3.0%
11	21	Банк "ТРАСТ" (ПАО) (лиц. 3279)	Москва (ЦФО)	808.1	159.0%	401.5	53.2	34.1%	55.1%	95.3%	37.7%
12	14	ПАО РОСБАНК (лиц. 2272)	Москва (ЦФО)	704.7	17.8%	276.5	142.2	4.0%	4.4%	11.4%	5.1%
13	15	АО "АБ "РОССИЯ" (лиц. 328)	Санкт-Петербург (СЗФО)	648.3	21.6%	371.1	18.8	1.3%	2.0%	3.0%	2.0%
14	16	ПАО "Совкомбанк" (лиц. 963)	Костромская область (ЦФО)	581.4	39.6%	156.6	201.7	3.3%	3.0%	7.1%	3.2%
15	17	ПАО "Банк "Санкт-Петербург" (лиц. 436)	Санкт-Петербург (СЗФО)	465.3	12.6%	249.2	81.7	3.7%	6.3%	2.2%	3.6%
16	18	Банк "ВБРР" (АО) (лиц. 3287)	Москва (ЦФО)	453.6	35.3%	251.6	49.9	0.2%	0.3%	0.5%	0.3%
17	22	АО "СМП Банк" (лиц. 3368)	Москва (ЦФО)	394.9	40.9%	90.9	31.3	1.3%	2.9%	7.7%	1.3%
18	24	АО КБ "Ситибанк" (лиц. 2557)	Москва (ЦФО)	348.6	30.9%	108.3	48.0	0.1%	0.0%	0.4%	0.1%
19	53	АО Банк АВБ (лиц. 23)	Самарская область ( ПФО)	347.0	245.1%	41.6	0.4	7.4%	61.1%	32.0%	18.7%
20	26	ПАО "АК БАРС" БАНК (лиц. 2590)	Республика Татарстан ( ПФО)	327.1	35.4%	112.6	63.3	4.2%	8.2%	6.9%	3.6%
21	27	ПАО "Почта Банк" (лиц. 650)	Москва (ЦФО)	325.7	45.9%	0.2	304.5	6.0%	0.0%	6.4%	8.2%
22	19	ПАО МОСОБЛБАНК (лиц. 1751)	Москва (ЦФО)	314.2	-3.2%	184.6	3.7	36.1%	58.5%	75.3%	34.8%
23	25	ПАО "БАНК УРАЛСИБ" (лиц. 2275)	Москва (ЦФО)	313.7	19.5%	100.4	132.3	8.3%	9.3%	7.2%	13.0%
24	20	АО "БМ-Банк" (лиц. 2748)	Москва (ЦФО)	267.3	-15.5%	119.2	0.0	39.0%	86.9%	-	65.9%
25	23	АО АКБ "НОВИКОМБАНК" (лиц. 2546)	Москва (ЦФО)	265.1	-1.2%	233.8	1.9	1.3%	0.6%	5.9%	2.6%
26	35	АО "Гинькофф Банк" (лиц. 2673)	Москва (ЦФО)	263.6	50.0%	26.9	223.4	6.7%	0.1%	7.9%	7.9%
27	31	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) (лиц. 2110)	Москва (ЦФО)	238.7	22.2%	197.3	4.3	54.0%	63.0%	81.9%	57.3%
28	34	Банк "Возрождение" (ПАО) (лиц. 1439)	Москва (ЦФО)	220.1	15.4%	103.9	74.8	12.6%	24.9%	2.6%	8.7%
29	32	ООО "ХКФ Банк" (лиц. 316)	Москва (ЦФО)	218.1	11.9%	5.5	201.4	3.4%	0.0%	3.7%	3.8%

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

млн руб.	за 2018 год (на 1 января 2019 года)		за 2017 год (на 1 января 2018 года)	
		уд. вес, %		уд. вес, %
Ипотечные кредиты	3 436 563	55.7	2 764 474	56.1
На потребительские цели	2 731 777	44.3	2 156 530	43.8
Автокредиты	2 430	0.0	4 818	0.1
Кредиты физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	6 170 770	100.0	4 925 822	100.0

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по категориям качества, валютам и срокам представлен в разделе 10 Пояснительной информации.

#### Информация о государственных субсидиях

Банк участвует в основных федеральных и региональных программах субсидирования кредитования. Условия данных программ раскрыты в соответствующих нормативно-правовых актах.

В порядке, предусмотренном данными программами, государственные учреждения осуществляют установленную компенсацию стоимости соответствующих банковских продуктов.

#### 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

млн руб.	за 2018 год	за 2017 год
	(на 1 января 2019 года)	(на 1 января 2018 года)
Российские государственные облигации	1 419 082	1 301 897
Корпоративные облигации российских организаций	223 363	239 583
Облигации, еврооблигации банков и других финансовых организаций	298 228	260 894
Облигации Банка России	189 157	10 160
Акции	21 187	27 979
Резерв	(33)	(33)
Облигации субъектов РФ	11 204	11 883
Операции прочего участия	501	503
Еврооблигации иностранных государств	297	534
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>2 162 985</b>	<b>1 853 400</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	951 812	776 220
Резерв	(148 382)	(111 755)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 966 415</b>	<b>2 517 865</b>


**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**
**7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

**Анализ текущих и просроченных кредитов.** Для целей данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
Непросроченные ссуды	11 899,9	(588,5)	11 311,4	4,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	106,5	(60,3)	46,2	56,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	413,6	(368,4)	45,2	89,1%
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>12 420,0</b>	<b>(1 017,2)</b>	<b>11 402,8</b>	<b>8,2%</b>
<b>Проектное финансирование юридических лиц</b>				
Непросроченные ссуды	1 079,8	(77,1)	1 002,7	7,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	16,1	(6,2)	9,9	38,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	133,7	(99,7)	34,0	74,6%
<b>Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц</b>	<b>1 229,6</b>	<b>(183,0)</b>	<b>1 046,6</b>	<b>14,9%</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>13 649,6</b>	<b>(1 200,2)</b>	<b>12 449,4</b>	<b>8,8%</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
Непросроченные ссуды	3 763,8	(36,7)	3 727,1	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	36,9	(7,8)	29,1	21,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	49,9	(34,7)	15,2	69,5%
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>3 850,6</b>	<b>(79,2)</b>	<b>3 771,4</b>	<b>2,1%</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
Непросроченные ссуды	1 942,8	(34,8)	1 908,0	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	36,4	(8,3)	28,1	22,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	129,5	(102,8)	26,7	79,4%
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>2 108,7</b>	<b>(145,9)</b>	<b>1 962,8</b>	<b>6,9%</b>
<b>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</b>				
Непросроченные ссуды	579,1	(8,6)	570,5	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	22,2	(4,6)	17,6	20,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	56,2	(50,6)	5,6	90,0%
<b>Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц</b>	<b>657,5</b>	<b>(63,8)</b>	<b>593,7</b>	<b>9,7%</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
Непросроченные ссуды	120,2	(0,4)	119,8	0,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,1	(0,2)	0,9	18,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,7	(7,6)	1,1	87,4%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>130,0</b>	<b>(8,2)</b>	<b>121,8</b>	<b>6,3%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>6 746,8</b>	<b>(297,1)</b>	<b>6 449,7</b>	<b>4,4%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>20 396,4</b>	<b>(1 497,3)</b>	<b>18 899,1</b>	<b>7,3%</b>





## Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

### 7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

**Реструктурированные кредиты.** Портфель кредитов Группы, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Критерии классификации для отнесения клиента к высокой / средней категории кредитного риска, которые рассматриваются Группой, включают (но не ограничиваются) наличие просроченной задолженности на срок более 30 календарных дней, невыполнение более чем на 30% требований к обеспеченности ссуды, инициированную процедуру банкротства, изменения в составе руководства и/или акционеров (собственников) заемщика и т.д.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах юридическим лицам и кредитах физическим лицам, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

в миллиардах российских рублей	Коммерческое кредитование юридических лиц	Проектное финансирование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Непросроченные ссуды	451,0	55,4	223,7	88,7	—	818,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	56,4	6,0	8,7	5,3	—	76,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	259,7	41,6	21,7	35,6	1,2	359,8
<b>Итого реструктурированных кредитов до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>767,1</b>	<b>103,0</b>	<b>254,1</b>	<b>129,6</b>	<b>1,2</b>	<b>1 255,0</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(537,2)	(70,5)	(24,4)	(26,4)	(1,2)	(659,7)
<b>Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости на 31 декабря 2018</b>	<b>229,9</b>	<b>32,5</b>	<b>229,7</b>	<b>103,2</b>	<b>—</b>	<b>595,3</b>