

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Разработка мероприятий по организации кредитования физических лиц в
коммерческом банке

Студент

Н.Г. Вислогузова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Н. Золотарева

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

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Н.Г. Вислогузова.

Тема работы: «Разработка мероприятий по организации кредитования физических лиц в коммерческом банке».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Е.Н. Золотарева.

Целью данной работы является разработка мероприятий по организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования – процесс кредитования физических лиц.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в ПАО «Сбербанк» необходима разработка бизнес-процессов, предусматривающих автоматизацию банковских услуг и, в том числе - кредитных продуктов с использованием скорингового модуля, т.е. совершенствование функционирующей системы оценки кредитоспособности заемщиков путем внедрения высокотехнологичной системы EGAR E4 Banking, разработанной компанией «EGAR Technology». Для совершенствования процесса выдачи кредитов физическим лицам в деятельность ПАО «Сбербанк» рекомендуется внедрить в банк кредитный конвейер, реализация которого возможна с использованием системы EGAR E4 Banking. При применении кредитного конвейера получение ипотечного кредита возможно за 1 день, а потребительского кредита за 45-60 минут.

Практическая значимость работы: отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами банка.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 49 источников и 5 приложений. Общий объем работы, без приложений, 54 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 17, рисунков – 4.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке	7
1.1 Понятие и сущность кредитования физических лиц.....	7
1.2 Механизм и программа кредитования физических лиц в коммерческом банке	12
1.3 Нормативно-правовое регулирование кредитования физических лиц в РФ.....	16
2 Анализ процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк».....	21
2.1 Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка	21
2.2 Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке	25
3 Разработка мероприятий по организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк».....	34
3.1 Пути улучшения организации кредитования физических лиц в коммерческом банке	34
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	40
Заключение	47
Список используемых источников.....	51
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2019 год	55
Приложение Б Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2018 год.....	57
Приложение В Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2019 год	58
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2018 год	60
Приложение Д Функциональная схема решения EGAR E4 Banking для автоматизации бизнес-процессов кредитования.....	62

Введение

Развитие системы кредитования - это одно из основных условий успешного существования банковской системы в целом, а также экономического развития страны. Осуществление кредитования физических лиц банками являясь одним из видов банковского кредитования играет важную роль, способствуя повышению благосостояния населения. Кроме того, роль кредита в наибольшей степени состоит в осуществлении оптимизации пропорций общественного воспроизводства. Банковский кредит является одной из основных форм кредитования, как физических, так и юридических лиц.

Высокие темпы роста кредитования физических лиц в России являются одним из основных факторов развития банковской системы и экономики страны в целом. В настоящее время ведущее место в осуществлении поиска путей выхода России из кризисного состояния занимает совершенствование форм кредитования, а также выработка наиболее рациональных подходов к реализации коммерческими банками кредитной политики, формирование продуктивной системы кредитования и эффективное управление ее рисками.

Последние годы население охотно берет различные виды кредитов - потребительские, ипотечные, на приобретение автомобиля и иные. Однако, развитие рынка банковского кредитования увеличивает и масштаб проявления соответствующих рисков. В данном сегменте рынка начинают намечаться отрицательные тенденции, препятствующие эффективному функционированию рынка банковского кредитования физических лиц. А именно: несовершенство законодательства, сложный механизм реализации залога, невозврат и нецелевое использование кредитов и т.п. Именно поэтому исследование проблем и перспектив развития кредитования физических лиц в настоящее время является актуальным.

Целью данной работы является разработка мероприятий по организации кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Поставленная цель предполагает решение следующих задач:

- изучить теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке;
- провести анализ кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»;
- обосновать экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования – процесс кредитования физических лиц.

Методологический инструментарий: сбор и анализ первичной информации по деятельности и кредитным программам банков; абстрагирование, анализ и синтез, аналитический, графический, метод сравнения, классификация, логический анализ, метод восхождения от абстрактного к конкретному, метод группировок.

Информационная база исследования. Теоретической основой исследования являются научные труды специалистов в области банковского кредитования. Проблемами развития структуры банковского рынка кредитования и регулирования занимались Лимаренко В.И., Бабич А.М., Никулин И.М., Смирнов Е.Б., Просолова Е.Н., Соловова О.Н. и другие. Большой вклад в исследовательскую деятельность жилищного банковского кредитования внесли труды Вороненковой О.В., Куклиной Е.В., Косаревой Н.Б., Разумовой И.А., Лазаровой Л.Б. и другие. Исследованием проблем банковского кредитования физических лиц занимались такие отечественные ученые как Г. Н. Белоглазова, Л. П. Жуков, О. Б. И. Лаврушин, Кроливецкая, Е. Ф. М. В. Романовский, С. Н. Власова, С. А. Даниленко, Ю. А. Бабичева, Г. С. Панова и другие.

Несмотря на то, что по теме исследования написано множество работ, статей и диссертаций, до сих пор остаются открытыми вопросы сущности кредитования физических лиц, его механизма, вопросы формирования и

развития Российского рынка кредитования.

Эмпирической базой исследования послужили действующие нормативно-правовые акты, инструктивные материалы Банка России, а также статистические и отчетные материалы Банка России, годовые отчеты, управленческие данные ПАО «Сбербанк», информация из периодической печати, интернет-ресурсы

Бакалаврская состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка используемых источников и приложений.

Во введении определены актуальность темы работы, цель, задачи, объект, предмет, практическая значимость и структура работы.

В первой главе рассмотрены теоретические основы кредитования физических лиц, изучено понятие и сущность кредитных операций коммерческих банков, механизм и программа кредитования физических лиц в коммерческом банке; нормативно-правовое регулирование кредитования физических лиц в РФ.

Во второй главе проведен анализ кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»: представлена организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк», проанализирован процесс кредитования физических лиц, выявлены проблемы кредитования физических лиц.

В третьей главе разработаны мероприятия по развитию кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк». Представлен процесс внедрения предложенных мероприятий о обоснована экономическая эффективность предложенных мероприятий

В заключении представлены основные выводы по результатам проведенного исследования.

Практическая значимость заключается в использовании результатов исследования в деятельности коммерческих банков.

1 Теоретические аспекты организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Понятие и сущность кредитования физических лиц

Возникновение кредитования в качестве явления взаимосвязано с развитием товарно-денежных отношений.

По мнению О.И. Лаврушина, кредитование представляет собой процесс осуществления передачи кредитором ссуженной стоимости заемщику в целях использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей [35, с. 131].

С точки зрения А.Е. Дворецкой, кредитование - одно из основных направлений деятельности коммерческих банков, самая доходная статья банковского бизнеса, основа функционирования банков [28, с. 36].

О.М. Маркова определяет кредитование как процесс, непосредственно связанный с движением стоимости, посредством которого осуществляется приобретение товарно-материальных ценностей [15, с. 63].

Г.Н. Белоглазова определяет кредит как «экономическую категорию, которая выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком, возникающие в процессе передачи денег или материальных ценностей одними участниками договора займа другим на условиях возврата» [17, с. 102].

«В целом процесс кредитования подразумевает осуществление заимствования чужой собственности, которая предполагает несение материальной ответственности участников кредитования по обязательствам, которые были взяты. Материальная ответственность имеет юридическую и экономическую сторону. Юридическая сторона подразумевает наличие правомочности лиц, совершающих сделку, к вступлению в кредитные отношения. Экономическая сторона подтверждается тем, что у заемщика имеют место в собственности активов, которые могут приносить

определенный доход, достаточный для возмещения кредита» [29, с. 112].

Кредитные операции представляют собой отношения непосредственно между кредитором и заёмщиком (дебитором) по осуществлению предоставления первым последнему определённой суммы денежных средств на таких условиях как платность, срочность, возвратность.

Банковские кредитные операции можно разделить на следующие группы:

- активные операции, при которых банк является кредитором, осуществляя выдачу кредитов;
- пассивные операции, при которых банк является заёмщиком (дебитором), осуществляя привлечение денежных средств от клиентов и других банков на таких условиях как платность, срочность, возвратность [30, с. 114].

Осуществление кредитования может производиться не только в виде выдачи прямой ссуды, которая обуславливается договором, но также в виде аванса, предварительной выплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, в случае если это предусматривает договор купли-продажи, подряд и не запрещается законодательным актом.

«Кредитование физических лиц распространено во всех странах мира, является залогом социальной и экономической стабильности, внося свой вклад в реализацию основных направлений государственной политики» [14].

Государство, в свою очередь, занимается контролем и поддержкой всех кредитных организаций, предоставляя им государственные гарантии.

Объектом кредитования физических лиц традиционно является предоставление кредитными организациями ссуд с целью приобретения каких-либо нужд. Зачастую, населению выгодно брать ссуду на различные потребности, так как накопить определённую сумму достаточно сложно, а с предоставленным займом можно приобрести все и сразу, и просто в установленные сроки платить по обязательствам. Кредитные организации становятся более лояльными к своим клиентам. Они меняют условия

кредитования на более подходящие потребителям, предоставляют отсрочку, разрабатывают большое количество кредитных продуктов, для того чтобы клиент смог подобрать необходимый ему кредит.

По мнению таких ученых как Д.Д. Карабельников, кредиты для физических лиц - это заем, предоставляемый банком населению на личные нужды, например, с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и так далее [34, с. 14].

«Физические лица обращаются в банки с целью взять кредит или оформить кредитную карту для определенных целей. Данный вид услуги называют не только кредитованием физических лиц, но также «потребительский кредит». Этот вид кредитования уже неотъемлемая часть финансового рынка. Его плюсы это: доступность, оперативность и простота, т.к. кредит можно взять в большом количестве банков, процесс выдачи довольно прост и, наконец, для получения кредита нужен стандартный пакет документов и минимальные условия, поэтому кредит для физических лиц пользуется популярностью в России» [13, с. 249].

Банк выдает физическому лицу определенную ссуду (денежную сумму), которая своевременно или частично должна возвращаться в банк с процентами.

В настоящее время различаются следующие основные виды кредитования физических лиц:

- банковский кредит;
- коммерческий кредит;
- потребительский кредит;
- автокредит;
- ипотечный кредит.

Также в литературе предлагаются следующие критерии, ко которым следует классифицировать кредиты для физических лиц.

Во-первых, по субъектам кредитной сделки:

а) по виду кредитора - это займы, которые предоставляются банками, торговыми организациями, микрофинансовыми организациями, ломбардами и т.д.;

б) по виду заемщика - это займы, предоставляемые всем слоям населения, определенным социальным группам, различным возрастным категориям, студентам, молодым семьям и т.д.

Во-вторых, по обеспечению:

а) обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительством);

б) необеспеченные (бланковые).

В-третьих, по методу погашения:

а) разовые погашения (текущие счета, кредиты в виде отсрочек);

б) рассрочка платежа (равномерное погашение (ежемесячное, ежеквартальное) и неравномерное (сумма платежа меняется)).

В-четвертых, по целевой направленности ссуд:

а) целевые (на образование, лечение, строительство, приобретение различных товаров и пр.);

б) нецелевые (на неотложные нужды, в виде овердрафтов).

В-пятых, по срокам кредитования:

а) краткосрочные (до 1 года);

б) среднесрочные (до 5 лет);

в) долгосрочные (от 5 лет).

Кредит физическим лицам предоставляется в нескольких формах: наличной, безналичной и товарной. Кредит в наличной и безналичной форме обычно выдается банковскими организациями под определенные условия. Рассмотрение таких заявок занимает до трех дней, так как проверяются личные данные и платежеспособность клиентов. Но порой клиент не может ждать или ему необходима небольшая сумма. В связи с этим он обращается к микрофинансовым организациям, которые на основании лицензии могут выдавать займы до 1 млн. руб., со сроком от семи дней до месяца. Но такие организации всегда завышают процентные ставки. Обуславливается это тем,

что они почти не проверяют платежеспособность клиентов, а для подачи заявки нужен только паспорт. Тем самым, все риски закладываются в высокую процентную ставку. Кредиты в товарной форме выдают торговые организации, тем самым получая ссуды в банке, под товары, проданные в кредит. Например, клиенту необходимо приобрести холодильник, но указанной на ценнике суммой он не располагает. В таком случае, он оформляет товары в кредит непосредственно в магазине и платит ежемесячно сумму, установленную банком.

Особенностью современной системы кредитования физических лиц является ее зависимость от ресурсов и от экономических нормативов, которые устанавливаются Банком России. При этом до 1991 года единственным нормативом, который определял границы кредитования банком его клиентов, являлся лимит кредитования. Значительная часть кредитов, которые выдавались местными банками вообще не лимитировалась [12, с. 67].

Одним из основных признаков современной системы кредитования является наличие договорной основы кредита. Все вопросы, которые возникают в сфере кредитования, решаются непосредственно между банком и заемщиком. В соответствии с договором каждая из сторон принимает на себя определенные обязательства, а также имеет определенные права по контролю за соблюдением договорных условий.

Кроме того, важным признаком сложившейся системы кредитования явился её переход от кредитования объекта к кредитованию субъекта. Если в ранее действовавшей схеме кредитования отдавалось предпочтение объекту кредитования, то современная система кредитования основывается на традиционных общих и специфических принципах, таких как срочность и обеспеченность, а также учитывается также платный характер кредита.

Таким образом, сложившаяся в настоящее время система кредитования, прежде всего, учитывает кредитоспособность клиента, которая снижает риск несвоевременного возврата кредита. Основными формами кредитования физических лиц являются коммерческий кредит, банковский кредит,

потребительский кредит и ипотечный кредит. Каждый из которых в свою очередь подразделяется на подвиды по таким классификационным признакам как цель кредитования, обеспечение, способ кредитования, вид процентной ставки, метод погашения.

1.2 Механизм и программа кредитования физических лиц в коммерческом банке

Анализ литературы показал, что как такового определения механизма кредитования физических лиц нет. Чтобы определить само понятие «механизм кредитования физических лиц», необходимо обратиться к таким понятиям как «кредитные отношения», «кредитный договор», «банковская услуга» и «банковский продукт».

Кредитные отношения представляют собой двустороннее взаимодействие между банком-кредитором и его клиентом-заемщиком относительно движения временно заимствованной ссуды, в течение которого каждая сторона удовлетворяет свои потребности и решает поставленные задачи. Для того, чтобы кредитные отношения смогли возникнуть и развиваться, необходимо наличие обязательных условий. К таким обязательным условиям относится в первую очередь кредитный договор, содержащий условия кредитования и обязательства и права сторон. Именно кредитный договор является юридическим основанием начала кредитных отношений, а также соблюдению принципов кредитования. При этом до заключения кредитного договора особенно следует отметить необходимость планирования кредитного взаимодействия. Что означает, что банк-кредитор должен заранее продумать и обосновать свой кредитный потенциал и на основе этого анализа выявить свои возможности по предоставлению того или иного вида кредита. При этом заемщик в свою очередь должен не только определиться с суммой кредита, возможным сроком его использования,

условиями погашения, санкции при неисполнении обязательств и т.п., но и иметь возможность сравнить предложения других банков по соответствующему кредиту.

Существенным моментом для формулировки определения механизма кредитования физических лиц является тот факт, что после принятия ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ банки обязаны доводить до заемщиков информацию о своих продуктах в определенной форме и публиковать ее в свободном доступе. Стандартные условия о представляемом продукте законодательно закреплены. Следует принять во внимание, что банковские кредитные продукты разрабатываются под каждый сегмент пользователей (кредитные карты, потребительский кредит на неотложные нужды, инвестиционные кредиты) и носят массовый характер. Как справедливо отмечается в литературе, под массовым обслуживанием понимается не только и не столько число клиентов банка, а обслуживание клиентов по конкретно установленной схеме, которая предусматривает возможность охвата широкого круга клиентов.

Итак, банк, предлагая свой кредитный продукт конкретному сегменту, наделяет тот или иной продукт признаками индивидуальности. Например, для заемщиков автокредитов, ипотеки и т.д. В результате массовый банковский продукт может быть определен как таковой только в рамках конкретной однородной группы клиентов банка. Однако, клиент конкретного сегмента, на стадии приобретения банковского продукта может включить в договор дополнительные положения, которые индивидуализируют условия приобретения банковский продукт именно для него. При структурировании кредитных отношений с клиентом банк заинтересован в детальном и прозрачном описании своего банковского продукта уже на преддоговорной стадии. Это обусловлено не только желанием увеличить клиентскую базу кредитования физических лиц и сокращением времени заключения сделки, но и требованиями законодательства.

Согласно ФЗ № 353-ФЗ договор кредитования состоит из общих

условий и индивидуальных условий. Общие условия должны быть выложены в свободном доступе (например, на интернет-сайте), и они выполняют функцию преддоговорного информирования заемщика. Разрабатываемые банком общие условия приобретения конкретного банковского продукта принимают форму программы кредитования физических лиц.

Нормативные требования к содержанию программ кредитования закреплены в статье 5 «Условия договора потребительского кредита (займа)» ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ, и определяют, что «общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения». Так, ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ в п.4 данной статьи 5 установлены общие требования к содержанию информации, которая должна размещаться в программах кредитования. Данная информация представляет собой обязательные элементы программы кредитования физических лиц. Нарушение установленных норм ведет к потере устойчивости и деловой репутации банка, к дополнительным издержкам, к потере клиентской базы. Указанные факты обуславливают появление программ кредитования физических лиц, которые своей целью ставят не только ознакомление с банковским продуктом, но и расширяют клиентскую базу, а также позволяют клиенту банка выбрать наиболее выгодные для него условия по приобретению банковского продукта.

Основу программы кредитования физических лиц составляет банковский кредитный продукт. Каждый из банковских кредитных продуктов реализуется по средствам определенных программ кредитования.

Банковская программа кредитования физических лиц - обязательная, установленная законодательством общая информация, об условиях реализации банковского кредитного продукта, опубликованная на интернет-сайтах, – банковская услуга – деятельность сопровождающая проведение банковских операций по обслуживанию клиента, а банковский продукт – товар особого рода в виде денег, платежных средств». В результате, формируется цепочка взаимосвязанных элементов, представляемая как:

«кредитная программа» - «кредитная услуга» - «кредитный продукт». Тем самым банковский продукт стоит на «выходе», именно его производит и реализует банк по средствам информирования о кредитном продукте и предоставления кредитных услуг.

В современных условиях повышению качества жизни российских граждан со стороны правительства Российской Федерации уделяется большое внимание. Это касается тех общественных условий, в которых живет человек: уровня потребления материальных и духовных благ и услуг, развитости сферы образования, культуры, медицинского обслуживания, уровня налогообложения физических лиц, состояния окружающей среды. Параметры о уровне жизни, заложенные в федеральный бюджет 2019–2021 годов, а также распределение доходов по приоритетным направлениям, позволят обеспечить устойчивое развитие РФ и реализовать задачи, которые должны решить многие проблемы и обеспечить повышение качества жизни граждан.

В Указе Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» поставлены амбициозные цели развития страны. В решении вопросов, направленных на повышение качества и уровня жизни населения специфическую роль, играет кредитование, которое обслуживает финансирование личных и хозяйственных нужд домохозяйств, как конечных потребителей ВВП.

Одним из основных направлений государственной политики является сфера кредитования физических лиц, развитие которой оказывает положительное влияние на экономику страны в целом. Должное функционирование рынка кредитования требует развития помимо соответствующих регуляторов в финансовой сфере, еще и его правового регулирования.

1.3 Нормативно-правовое регулирование кредитования физических лиц в РФ

Осознание важности кредитования физических лиц для экономики на современном этапе развития общества требует создания нормативно-правовой основы данного вида кредитования. Одной из главных проблем кредитования физических лиц в РФ до недавнего времени было отсутствие специального правового регулирования. Взаимоотношения между кредиторами и заемщиками долгое время регулировались Конституцией РФ, устанавливающей, что регулирование кредитования находится в ведении РФ, а также Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности», и иными законами.

В главе 22 Конституции РФ говорится, что в правовом аспекте банковский кредит – это договорное обязательство, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и оплатить проценты на нее [1].

Гражданским кодексом РФ (часть 2 параграф 2 глава 42 (статья 819-821)), определяет принципы и порядок договорных отношений между кредитными организациями и заемщиком и выделяет следующие виды договорных обязательств: договор займа, кредитный договор, товарные и коммерческие кредиты [2].

Следующим важным законом, регулирующим кредитные отношения, выступает Федеральный закон от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности». Данный закон среди прочих банковских операций определяет такую банковскую операцию, как размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается фактически в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам [3]. В данном же законе определены общие положения и требования к осуществлению деятельности

кредитными организациями, порядку осуществления банковских операций и сделок, требования к уставному капиталу, учредительным документам и так далее (с 27.12.2019 года вступил в новой редакции).

С 1 июня 2005 года на территории РФ действует Федеральный закон от 30.12.2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» целями которого в соответствии с пунктом 2 статьи 1 являются создание условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременности исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займов (кредитов), уделено внимание повышению защищенности как кредиторов, так и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организация [5].

В Федеральном законе РФ от 10.07.2002 года №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банки России)» прописаны его статус, полномочия, цели деятельности и функции. Одно из главных функций определена функция осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, и соблюдения данными учреждениями банковского законодательства. Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормативы, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций. Особое место в системе нормативно-правового регулирования кредитных отношений занимают акты Центрального банка РФ.

Центральный банк по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

И так, как уже было сказано ранее, кредитование физических лиц регулируется нормативными правовыми актами Центрального Банка РФ. Центральным Банком приняты нормативно-правовые акты:

– Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 года №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;

– Положение «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

– Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

– Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и другие»;

– Указания «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита»;

– Письмо Центрального Банка РФ от 05.05.2008 года №52-Т «О памятке заемщика по потребительскому кредиту» банк определяет потребительский кредит, как кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд (но нет указания кому предоставляется такой вид кредита);

– совместное Письмо ЦБ РФ №74-Т и ФАЗ РФ №ИФ/7235 от 26.05.2005 года «О рекомендациях по стандартам раскрытия при предоставлении потребительских кредитов» указывает, что потребительские кредиты выдаются физическим лицам (потребителям) для приобретения товаров (работ, услуг) для личных и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

К локальным актам относятся: постановление Конституционного Суда РФ, Пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ (на них чаще всего ссылаются нижестоящие суды при урегулировании вопросов, связанных с кредитованием физических лиц). Например, Постановление «О практике применения положений Гражданского Кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» (1998

год), «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации» (1996 год).

Нормативно-правовыми документами, носящими подзаконный характер, считаются: Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ. Например, Указ Президента «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам»; нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ, то есть министерств и ведомств (обладают наименьшей юридической силой); локальные акты, определяющие порядок деятельности тех или иных подразделений кредитной организации, формы и условия их взаимодействия с клиентами, в том числе при установлении кредитных отношений (не являются нормативно-правовыми, так как не имеют признака общеобязательности).

Рассмотрев систему нормативно-правовых актов, регулирующих кредитование физических лиц, можно сделать вывод, что существующее многообразие разрозненных правовых норм, регулирующих кредитование физических лиц, отсутствие специальных нормативных актов, несоответствие потребностям современного общества выявила острую необходимость принятия закона о потребительском кредитовании. Наибольшее значение из всех нормативно-правовых актов по исследуемой теме имеет Федерального закона №353-ФЗ «О Потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 года, который вступил в силу с 1 июля 2014 года [6]. Он содержит правила, по которым кредитные и некредитные финансовые организации будут предоставлять кредиты и займы физическим лицам для целей, несвязанных с предпринимательской деятельностью. Закон распространяется на банки, микрофинансовые кредитные организации, кредитные кооперативы и другие предприятия, осуществляющие выдачу потребительских кредитов на профессиональной основе.

Закон не распространяется на выдачу потребительских кредитов, обеспеченных ипотекой. Законом определена правовая основа потребительского кредитования выявлены специфические признаки,

отличающие его от других кредитов, а именно:

1) особый субъектный состав сторон (кредитор – кредитная или иная коммерческая организация, заемщик – физическое лицо);

2) «целевая направленность потребительского кредитования, не связанная с предпринимательской деятельностью и направленная на удовлетворение личных, бытовых, семейных и иных аналогичных потребностей физического лица;

3) отношения в сфере потребительского кредитования подпадают под действие законодательства о защите прав потребителей» [6].

Таким образом, принятие Федерального Закона «О Потребительском кредите (займе)» – это важнейший шаг в развитие нормативно-правового регулирования кредитования физических лиц. Он закрепил основные принципы взаимоотношений между банками и заемщиками – физическими лицами. Он привязывает конкретные условия к конкретному законодательному акту. Это позволит совершенствовать финансовые продукты кредиторам, повысить защиту прав потребителей, гармонизировать банковское финансовое законодательство. Необходимо признать, что правовые нормы, регулирующие кредитование физических лиц, должны постоянно корректироваться, отражая условия реальной жизни. Развитие правового регулирования данного вида кредитования должно быть направлено на защиту прав, как кредиторов, так и заемщиков, что будет способствовать развитию доверия клиентов к банкам.

2 Анализ процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее ПАО «Сбербанк») – крупнейший банк России и один из крупнейших банков Европы.

По своей структуре ПАО «Сбербанк» представляет собой многоуровневую систему, которая не имеет аналогов среди других акционерных банков в России. Она включает в себя территориальные банки, а также низовые учреждения: отделения и филиалы (более 16,5 тыс. подразделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов).

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015 г., в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Успех деятельности Банка связан с активной инновационной политикой проводимой руководством Банка с 2009 года, в частности внедрения в деятельность Банка принципов и методов бережливого производства.

В таблице 1 представлена динамика доходов и расходов ПАО «Сбербанк» за период 2017-2019 гг. по данным отчета о финансовых результатах (Приложение А-Б).

Таблица 1 – Динамика доходов и расходов ПАО «Сбербанк» за период 2017-2019 гг., млрд. руб.

Показатель	2017	2018	2019	Отклонения, %	
				2018/2017	2019/2018
Чистые процентные доходы	1301,79	1366,14	1345,48	104,94	98,49
Чистые комиссионные доходы	422,33	514,91	639,41	121,92	124,18
Операционные доходы	48,26	65,10	110,49	134,89	169,72
Чистые доходы	1560,69	1762,51	1886,05	112,93	107,01
Операционные расходы	714,8	760,24	788,41	106,36	103,71
Прибыль до налогообложения	845,89	1002,27	1097,64	118,49	109,52
Чистая прибыль	662,85	709,44	953,14	107,03	134,35

Анализ доходов и расходов показал, что за прошедшие три года общая сумма чистых доходов имела стабильные показатели. Однако, если за 2018 год рост данного показателя составил 12,93%, то за 2019 год всего на 7,01%.

Чистая прибыль банка существенно возросла за исследуемый период с 662,85 млрд. руб. в 2016 году, до 709,44 млрд. руб. в 2018 году, и к концу 2019

года чистая прибыль составила уже 953,14 млрд, руб., динамика соответственно составила 7,03% и 34,35% к уровню прошлого года.

В таблице 2 представлен анализ активов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг. (на основе данных бухгалтерской отчетности в Приложении В-Г).

Таблица 2 – Динамика активов баланса ПАО «Сбербанк» за период 2017-2019

Статья	2017	2018	2019	Отклонение 2018/2017, +,-	Отклонение 2019/2018, +,-
Денежные средства	621,72	688,9	661,65	67,18	-27,25
Средства в ЦБ РФ	747,9	865,07	1 159,65	117,17	294,58
Средства в КО	299,99	406,32	231,153	106,33	-175,17
Финансовые активы по СС	91,47	198,28	166,29	106,81	-31,99
Чистая ссудная задолженность	17 466,11	20 142,85	21 043,19	2676,74	900,34
Чистые вложения в ФА	2 517,86	2 162,98	2 494,25	-354,88	331,27
Чистые вложения в ЦБ	645,44	695,7	705,67	50,26	9,97
Инвестиции в дочерние	664,46	803,42	752,03	138,96	-51,39
ОНА	21,3	21,93	22,92	0,63	0,99
ОС, НМА и МЗ	483,55	500,05	515,82	16,50	15,77
ДА для продажи	11,36	9,41	17,23	-1,95	7,82
Прочие активы	251,81	387,75	492,633	135,94	104,88
Всего активов	23 158,0	26 899,92	28 262,49	3741,92	1362,57

гг., млрд. руб.

По результатам анализа, можно сказать, что общая сумма активов ПАО «Сбербанк» в 2019 году возросла на 1362,57 млрд. руб. по сравнению с 2018 годом, что является положительным результатом хозяйственной деятельности банка.

Наибольший вес в структуре активов банка занимает чистая ссудная задолженность, которая в 2019 году также возросла на 900,34 млрд. руб. по сравнению с 2018 годом.

В таблице 3 представлен анализ пассивов бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг. (на основе данных бухгалтерской отчетности в Приложении В-Г).

Таблица 3 - Динамика пассивов баланса ПАО «Сбербанк» за период 2017-2019

Статья	2017	2018	2019	Отклонение 2018/2017, +,-	Отклонение 2019/2018, +,-
Кредиты ЦБ РФ	591,16	567,2	537,88	-23,96	-29,32
Средства клиентов по АС	17742,62	21 479,97	21 656,31	3737,35	176,34
Финансовые обязательства	82,4	133,85	131,82	51,45	-2,03
Выпущенные ДЦБ	575,34	538,28	667,83	-37,06	129,55
Прочие обязательства	270,02	319,35	144,06	49,33	-175,29
Резервы по УО	62,69	59,27	36,44	-3,42	-22,83
Всего обязательств	19799,77	23 099,63	23 179,27	3299,86	79,64
III. ИСТОЧНИКИ СС				0,00	0,00
Средства акционеров	67,76	67,76	67,76	0,00	0,00
Эмиссионный доход	228,05	228,05	228,05	0,00	0,00
Резервный фонд	3,53	3,53	3,53	0,00	0,00
Переоценка ФА	54,67	-11,99	89,93	-66,66	101,92
Переоценка ОС и НМА	39,9	34,55	25,69	-5,35	-8,86
Неиспользованная прибыль	653,57	3 479,1	3 986,7	2825,53	507,60
Всего источников СС	3 359,15	3 800,3	4404,8	441,15	604,50
Итого пассивов	23 158,0	26 899,92	28 262,49	3741,92	1362,57

гг., млрд. руб.

По результатам анализа, можно сказать, что общая сумма пассивов ПАО «Сбербанк» в 2019 году возросла на 1362,57 млрд. руб. по сравнению с 2018

годом, что также является положительным результатом хозяйственной деятельности банка.

Наибольший вес в структуре пассивов банка занимают средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости, которые в 2019 году также возросли на 176,34 млрд. руб. по сравнению с 2018 годом.

Таким образом, проведя исследование организационно-экономической характеристики ПАО «Сбербанк», можем сказать, что данный банк уверенно входит в число лидеров российской финансовой системы. Приоритетом банка на современном этапе является серьезная трансформация технологии и принципов работы, главная цель которой заключается в ориентации бизнеса на нужды клиента и непрерывное совершенствование качества сервиса, главным образом за счет совершенствования внутренних процессов.

2.2 Организация кредитования физических лиц в коммерческом банке

Для анализа кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк» необходимо изучить структуру кредитного портфеля банка, которая представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за период 2017-2019 гг.

Показатель, млрд. руб.	2017		2018		2019		Абс. откл. 2019/2017	Отн. откл. 2019/2017
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%		
Кредиты корпоративным клиентам	13786,3	68,25	14348,7	68,19	14563,9	68,2	777,6	105,64
Кредиты частным клиентам	4829,3	23,91	4989,3	23,71	4995,6	23,39	166,3	103,44

Продолжение таблицы 4

Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1583,5	7,84	1705,3	8,10	1796,5	8,41	213	113,45
Всего	20199,1	100	21043,3	100	21356,0	100	1156,9	105,72

На рисунке 1 представлена динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк».

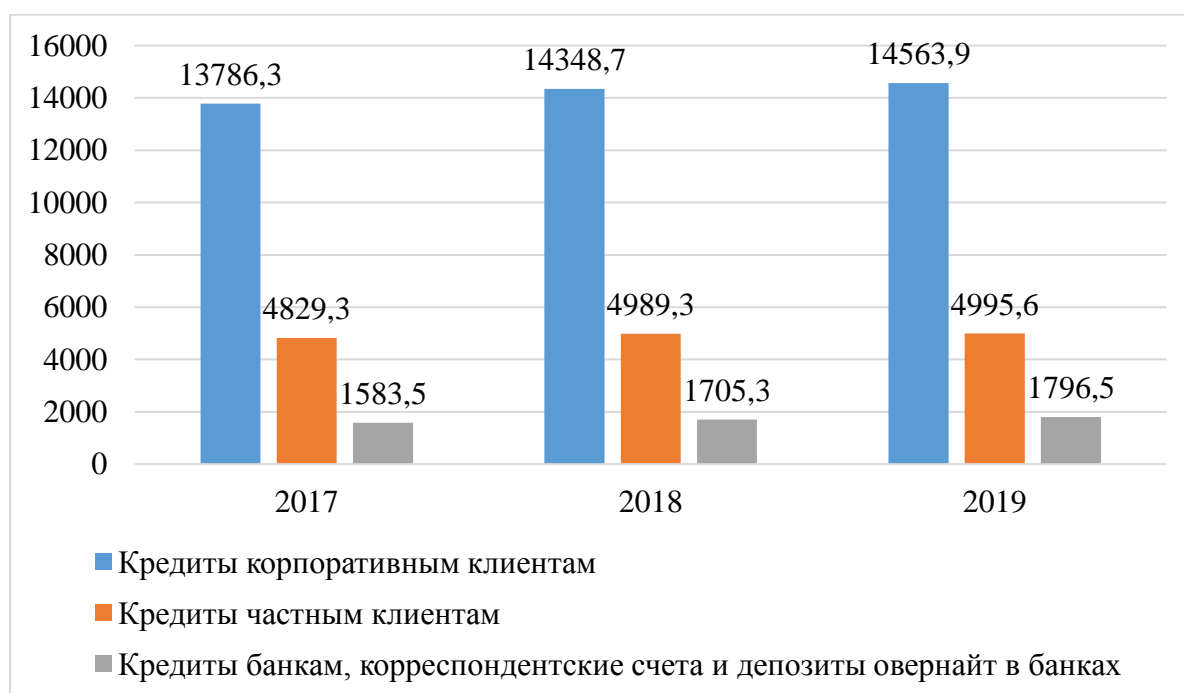


Рисунок 1 – Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за период 2017-2019 гг., млрд. руб.

Таким образом, на первом месте в кредитном портфеле по всем анализированным годам находились кредиты корпоративным клиентам, данный показатель в анализируемом периоде имел тенденцию к росту (+5,64%). На втором месте находятся кредиты частным клиентам, данный показатель на протяжении трех лет также имел положительную динамику (+3,44%). Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках находятся на третьем месте, данный показатель также увеличился (+13,45%).

Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк» за период 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017		2018		2019		Абс. откл. 2019/2017	Отн. откл. 2019/2017
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%		
Кредиты физических лиц всего, в т. ч.	3424,7	100	4325,4	100	4488,5	100	1063,8	131,06
ипотечные кредиты	1589,1	46,4	2037,3	47,1	2361,0	52,6	771,9	148,57
автокредиты	41,1	1,2	30,3	0,7	71,8	1,6	30,7	174,69
потребительские кредиты	1263,7	36,9	1561,5	36,1	1530,6	34,1	266,9	121,12
кредитные карты	530,8	15,5	696,4	16,1	597,0	13,3	66,2	112,47

На рисунке 2 представлена структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк» за 2019 год.

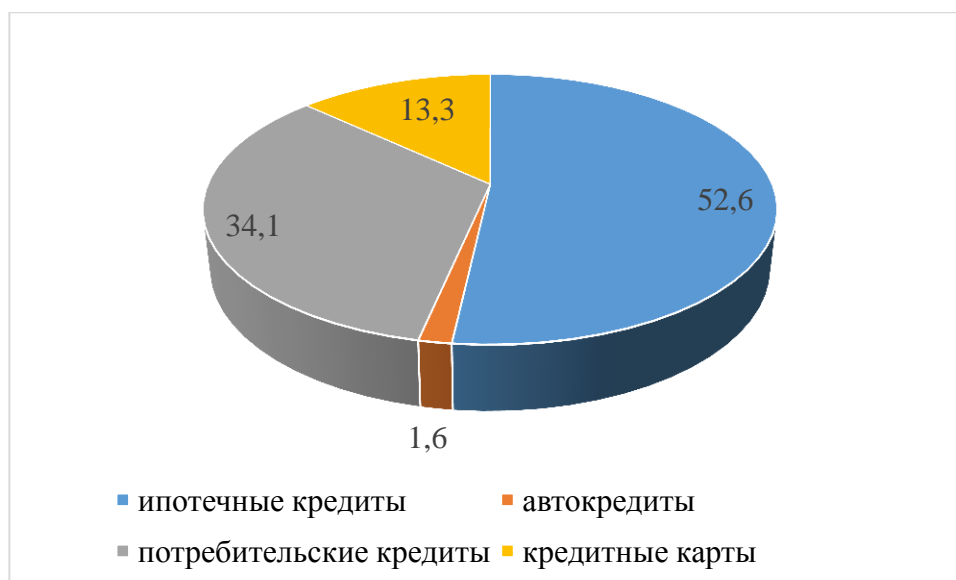


Рисунок 2 - Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк» в 2019 г., %

Таким образом, наибольшую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк» имеют ипотечные кредиты – более 52%.

Потребительские кредиты по занимаемой доле находятся на втором месте после ипотечных, более 34%. Доля кредитных карт составляет более 13%, а автокредитования – всего 1,6%.

Далее проведен анализ отдельных видов кредитования населения в ПАО «Сбербанк».

Программы ипотечного кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Программы ипотечного кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»

Наименование программы	Сумма кредита	Процентная ставка	Срок кредитования	Сумма первоначального взноса
Приобретение строящегося жилья	До 5000 тыс. руб.	От 8,5%	До 30 лет	От 15%
Приобретение готового жилья	До 3000 тыс. руб.	От 10,2%	До 30 лет	От 15%
Ипотека с государственной поддержкой для семей с детьми	До 8000 тыс. руб.	От 6%	До 30 лет	От 15%
Строительство жилого дома	До 5000 тыс. руб.	От 11,6%	До 30 лет	От 15%
Загородная недвижимость	До 1500 тыс. руб.	От 11,1%	До 30 лет	От 15%
Нецелевой кредит под залог недвижимости	До 10000 тыс. руб.	От 13%	до 20 лет	от 15%
Военная ипотека	До 2500 тыс. руб.	От 9,5%	До 20 лет	От 15%
Ипотека плюс материнский капитал	До 2000 тыс. руб.	От 10,2%	До 30 лет	От 10%

Продолжение таблицы 6

Гараж или машино-место	До 700 тыс. руб.	От 11,6%	До 30 лет	От 25%
------------------------	------------------	----------	-----------	--------

Таким образом, ПАО «Сбербанк» предлагает различные программы ипотечного кредитования с различными процентными ставками от 6 до 13%, сроком кредитования от 5 до 30 лет. Максимальные суммы кредита составляют пределы от 700 тыс. руб. до 8000 тыс. руб.

В настоящее время ПАО «Сбербанк» предлагает населению только одну программу автокредитования, условия которой приведены ниже.

Сумма кредита – до 5000 тыс. руб. Процентная ставка – от 13 до 16%
Первоначальный взнос – от 15%. Срок автокредитования – от 3 мес. до 5 лет.

В ПАО «Сбербанк» существует два вида потребительского кредита:

- потребительский кредит под поручительство физических лиц;
- потребительский кредит без обеспечения.

Условия потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Условия потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк»

Показатель	Потребительский кредит под поручительство физических лиц	Потребительский кредит без обеспечения
Цель кредита	На цели личного потребления	На цели личного потребления
Валюта кредита	Рубли	Рубли
Минимальная сумма кредита	300 тыс. руб.	100 тыс. руб.
Максимальная сумма кредита	3000 тыс. руб.	1500 тыс. руб.
Срок кредита	От 3 мес. до 5 лет	От 3 мес. до 5 лет
Комиссия за выдачу кредита	Отсутствует	Отсутствует
Обеспечение по кредиту	Поручительство	Не требуется

Таким образом, потребительские кредиты в ПАО «Сбербанк» выдаются только в рублях, на цели личного потребления. Срок кредита – от 3 месяцев до 5 лет, комиссия за выдачу кредита отсутствует. Сумма потребительского кредита без обеспечения находится в пределах от 100 до 1500 тыс. руб., а под поручительство физических лиц – от 300 до 3000 руб.

Процентные ставки по потребительским кредитам ПАО «Сбербанк» России» на 01.06.2018 г. представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Процентные ставки по потребительским кредитам ПАО «Сбербанк»

Вид потребительского кредита	Срок кредита, мес.	Физические лица, получающие зарплату или пенсию в Сбербанке		Физические лица, не относящиеся к указанным категориям	
		Нижняя граница	Верхняя граница	Нижняя граница	Верхняя граница
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	3-24	12,9%	16,9%	13,9%	17,9%
	25-60	13,9%	17,9%	14,9%	18,9%
Потребительский кредит без обеспечения	3-24	13,9%	17,9%	14,9%	18,9%
	25-60	18,9%	15,9%	15,9%	19,9%

Таким образом, в ПАО «Сбербанк» наименьшая процентная ставка предполагается при выдаче потребительского кредита под поручительство физических лиц, если физические лица получают заработную плату или пенсию в Сбербанке – от 12,9 до 16,9%.

Условия предоставления потребительского кредита в ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Условия предоставления потребительского кредита в ПАО «Сбербанк»

Показатель	Характеристика
Возраст на момент предоставления кредита	не менее 21 года

Продолжение таблицы 9

Возраст на момент возврата кредита по договору	не более 65 лет
Стаж работы	не менее 6 месяцев на текущем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет

Необходимо отметить, что для работающих клиентов, получающих зарплату на счет в Сбербанке, стаж на текущем месте работы должен составлять не менее 3 месяцев. Для работающих клиентов, не получающих зарплату на счет в Сбербанке, стаж на текущем месте работы должен составлять не менее 6 месяцев, а общий трудовой стаж за последние 5 лет должен составлять не менее 1 года.

Для рассмотрения кредитной заявки необходимы:

- заявление-анкета;
- паспорт РФ с отметкой о регистрации;
- документ, подтверждающий финансовое состояние заемщика;
- документ, подтверждающий трудовую занятость.

Условия получения и обслуживания потребительских кредитов в ПАО «Сбербанк» представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Условия получения и обслуживания потребительских кредитов в ПАО «Сбербанк»

Показатель	Характеристика
Срок рассмотрения кредитной заявки	Для клиентов, получающих зарплату на счет в Сбербанке - в течение 2 часов с момента предоставления в банк полного пакета документов. В остальных случаях - в течение 2 рабочих дней со дня предоставления в банк полного пакета документов.
Порядок получения кредита	Получить кредит можно в течение 30 календарных дней с даты принятия банком положительного решения о предоставлении кредита.
Порядок предоставления кредита	Единовременное перечисление суммы кредита по заявлению заемщика в день подписания кредитного договора на текущий счет или на счет банковской карты, открытый в ПАО «Сбербанк»
Порядок погашения кредита	Аннуитетными (равными) платежами

Продолжение таблицы 10

Частичное или полное досрочное погашение кредита	Осуществляется в системе Сбербанк Онлайн или по заявлению в отделении банка. Заявление должно содержать дату досрочного погашения, сумму и счет, с которого будет осуществляться перечисление денежных средств. Дата досрочного погашения должна приходиться исключительно на рабочий день. Минимальный размер суммы досрочного погашения неограничен. Плата за досрочное погашение не взимается.
Неустойка за несвоевременное погашение кредита	Неустойка за несвоевременное погашение кредита составляет 20% годовых с суммы просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной договором, по дату погашения просроченной задолженности по договору (включительно).

«Срок рассмотрения заявления на предоставление кредита может быть увеличен по усмотрению банка.

Потребительские кредиты в ПАО «Сбербанк» предоставляются гражданам РФ в отделениях банка по месту их регистрации.

Клиентам-работникам компаний, аккредитованных ПАО Сбербанк, кредиты предоставляются в т. ч. по месту аккредитации предприятия-работодателя в пределах территории обслуживания отделения территориального банка, аккредитовавшего предприятие-работодателя.

Физическим лицам-работникам предприятий-участников «зарплатного» проекта, и физическим лицам, получающим пенсию на счета в Сбербанке, кредиты предоставляются в любом кредитующем подразделении, независимо от места постоянной/временной регистрации на территории РФ» [31].

Далее рассмотрены проблемы кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк». Первой проблемой является рост просроченной задолженности. Динамика просроченной задолженности ПАО «Сбербанк» представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Динамика просроченной задолженности ПАО «Сбербанк»

Показатель	2017	2018	2019	Абс. изменение	Относит. изм., %
Чистая ссудная задолженность, млрд. руб.	15889,4	16869,8	16221,6	332,2	102,9
в т. ч. физических лиц	3424,7	4325,4	4488,5	1063,8	131,1

Продолжение таблицы 11

Просроченная задолженность, млрд. руб.	484,5	509,2	626,7	142,2	129,3
в т. ч. физических лиц	84,6	151,1	224,8	140,2	265,7
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	3,05	3,02	3,86	0,81	126,6
в т. ч. по портфелю физических лиц	2,5	3,5	5,0	2,5	200,0

Необходимо отметить, что просроченная задолженность ПАО «Сбербанк» увеличилась в исследуемом периоде на 142,2 млрд. руб. 29,3% и достигла в 2019 году величины равной 626,7 млрд. руб. Наибольшими темпами выросла просроченная задолженность физических лиц – на 140,2 млрд. руб. или на 165,7%. Такой значительный рост является негативным фактором, отрицательно влияющим на состояние кредитного портфеля в целом.

Второй проблемой обслуживания физических лиц является формирование постоянного прироста пользователей путем ускорения обслуживания одного клиента. Среднее время, затраченное на обслуживание одного клиента представлено в таблице 12.

Таблица 12 - Время на обслуживание одного клиента

Действие	Среднее время
Консультация заемщика	15 мин.
Подача заявки	От 15 мин.
Рассмотрение заявки	До 2 дней
Принятие решения	Вместе с рассмотрением до 2 дней
Выдача кредита	От 15 мин.

Таким образом, рассматривая работу кредитного отдела ПАО «Сбербанк», можно выявить такие проблемы кредитования физических лиц как рост просроченной задолженности, а также низкая скорость рассмотрения заявок населения и принятия решения. В связи с вышеизложенным, необходимо совершенствование процесса кредитования физических лиц.

3 Разработка мероприятий по организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк»

3.1 Пути улучшения организации кредитования физических лиц в коммерческом банке

Необходимо отметить, что ПАО «Сбербанк», как и большинство коммерческих банков в качестве основного направления кредитования населения рассматривает процесс управления кредитным риском.

Одним из наиболее опасных последствий кредитного риска является невозврат кредитов. Кроме того, в результате проведенного анализа во второй главе было выявлено, что в ПАО «Сбербанк» наблюдается увеличение суммы просроченной задолженности по кредитам.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие бизнес-процессов, предусматривающих эффективные способы оценки кредитоспособности заемщиков.

«Наличие высокого уровня конкуренции в сфере кредитования вынуждает банки осуществлять постоянное повышение технологичности и качества своей работы. Поэтому применение передовых технологий оценки кредитоспособности заемщиков является необходимой составляющей успешного бизнеса в сфере кредитования физических лиц. В настоящее время в условиях сложной экономической ситуации, а также острой конкурентной борьбы, необходимо обеспечение отлаженного механизма кредитования физических лиц. Решить данную задачу возможно только при помощи использования технологических инноваций, которые заключаются в использовании новейших технологий управления бизнес-процессами и интеллектуальных автоматизированных систем» [28].

Основным перспективным направлением развития методов оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Сбербанк» является

совершенствование методов автоматизации этого этапа кредитного процесса, с использованием современного программного обеспечения.

В ПАО «Сбербанк» необходима разработка бизнес-процессов, предусматривающих автоматизацию банковских услуг и, в том числе – кредитных продуктов с использованием скорингового модуля, т.е. совершенствование функционирующей системы оценки кредитоспособности заемщиков путем внедрения высокотехнологичной системы EGAR E4 Banking (физические лица), разработанной компанией «EGAR Technology».

Сравнительная характеристика EGAR E4 Banking с другими системами по автоматизации банковских услуг представлена в таблице 13.

Таблица 13 - Сравнительная характеристика EGAR E4 Banking с другими системами по автоматизации банковских услуг

Показатель	EGAR E4 Banking	FIS Profile	FIS. Collection System
Гибкость, настраиваемость	+	-	-
Простота интеграции с другими системами	+	+	+
Развитый функционал в предметной области	+	-	+
Адаптированность к российской специфике в предметной области	+	-	+

Таким образом, EGAR E4 Banking по всем рассмотренным параметрам превосходит конкурентные системы.

В целом внедрение системы EGAR E4 Banking «направлено на:

- создание автоматизированного цикла оценки заемщика и принятия решений;
- обслуживание и обработку запросов на оценку заемщика удаленно;
- самостоятельное управление неограниченным числом скоринговых моделей;

- управление процессом принятия решений индивидуально для каждого кредитного продукта и заемщика;
- применение для осуществления оценки заемщика информации из баз данных бюро кредитных историй;
- осуществление мониторинга эффективности работы кредитного отдела;
- накопление информации о заемщиках с проведением оценки и формирования или корректировки линейки кредитных продуктов» [31].

Функционально EGAR E4 Banking осуществляет обработку кредитных заявок, учет кредитных договоров, управление резервом, управление рисками, а также бухгалтерский и управленческий учет в соответствии со стандартами Российской Федерации на основании инструкций Центрального Банка.

Решение включает в себя набор интегрированных между собой модулей, которые обеспечивают сквозную front-to-back автоматизацию розничных операций банка при работе с кредитами и депозитами, поддерживают операции кредитования юридических лиц, управление кредитным риском, а также деятельность коллекторских подразделений. EGAR E4 Banking имеет готовые интерфейсы к большинству российских АБС.

EGAR E4 Banking по автоматизации широкого спектра банковских бизнес-процессов и интеграции приложений, реализующих функции как фронт-, так и бэк- офиса кредитной организации.

Функциональная схема решения EGAR E4 Banking для автоматизации бизнес-процессов кредитования представлена в приложении Д.

Необходимо отметить, что системой EGAR E4 Banking осуществляется формирование четких критериев определения кредитоспособности заемщиков с применением современных скоринговых и макроэкономических подходов.

EGAR E4 Banking поддерживает следующие виды кредитных продуктов:

- целевые кредиты;
- кредиты на неотложные нужды;

- кредиты под залог приобретаемого имущества;
- возобновляемые кредитные линии (кредитные карты, овердрафт).

Внедрение системы EGAR E4 Banking в деятельность ПАО «Сбербанк» позволит обеспечить следующие преимущества:

- осуществление эффективной масштабируемости;
- быстрота внедрения системы в отделениях банка (1-4 месяца)
- высокий уровень и быстрота обработки информации (миллионы клиентских счетов)
- возможность обновления и поддержки (централизованное хранилище данных);
- проведение скоринга заемщиков учитывая макроэкономические данные;
- минимальные затраты времени необходимого для принятия решения о выдаче кредита и на осуществление оформления сделки.

Необходимо отметить, что проведение оценки кредитоспособности заемщиков с использованием данной системы по информации, которая предоставляется ими осуществляется на основе проведения анализа исторических данных и применения современных макроэкономических моделей.

В результате проведения проверки осуществляется формирование «отчетов с обоснованием принятого решения о кредитоспособности заемщика.

Поддерживаются функции скоринга по анкетным данным, поведенческий анализ, расчет рисков по портфелю. В целом, в системе EGAR E4 Banking, полностью автоматизирующей процесс выдачи кредитов.

Преимущества системы EGAR E4 Banking представлены на рисунке 3.

Функционирование EGAR E4 Banking строится по следующей схеме:

- осуществляется расчет рисков дефолтов, убытков и возможности досрочного погашения кредитов;
- осуществляется управление просроченными кредитами, при этом выявляются допустимые лимиты и сроки погашения задолженности;

- проводится анализ кредитных сделок с созаемщиками и поручителями;
- осуществление учета и восстановления доходов по социально-демографическим характеристикам и объектам, находящимся у заемщика в собственности;
- учет залоговых качеств обеспечения кредита и его динамику во времени» [31].

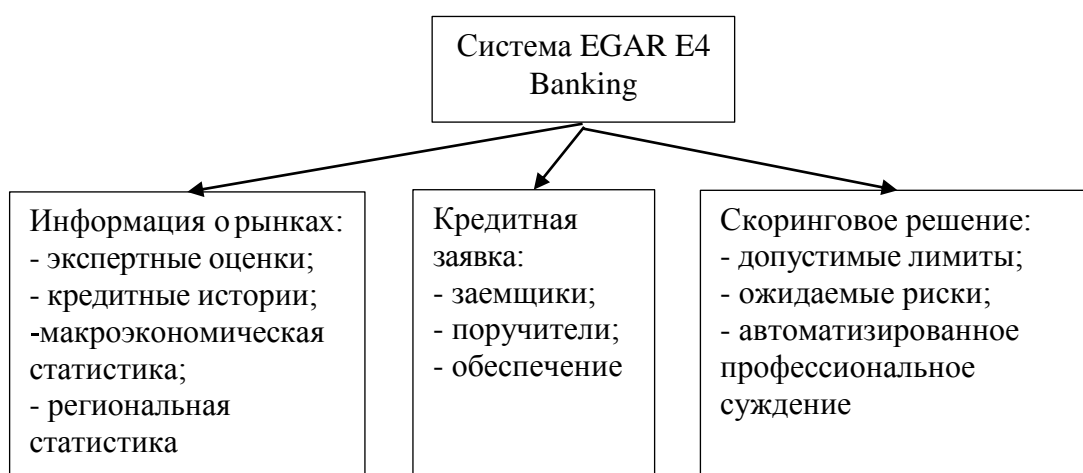


Рисунок 3 - Преимущества системы EGAR E4 Banking

Применение данной системы также будет способствовать увеличению скорости рассмотрения заявки на кредит. В ПАО «Сбербанк» срок рассмотрения заявки на кредит на покупку товара составляет до 2-х часов, а на кредит наличными – до 1 дня. Вследствие чего потенциальные заемщики и клиенты банка, не пользующиеся мобильным банком, стоят в очередях, чтобы подать заявку, либо осуществить выплату кредита. По этой причине для совершенствования процесса выдачи кредитов физическим лицам в деятельность ПАО «Сбербанк» рекомендуется внедрить в банк кредитный конвейер, реализация которого возможна с использованием системы EGAR E4 Banking.

«Необходимо отметить, что в последнее время банки идут по пути минимизации документооборота при осуществлении выдачи кредита населению, так как единственным способом обеспечения доходности проекту

является поточный метод. Поэтому идеальной моделью кредитования является «Кредитный конвейер». При применении данной модели выдача кредитов осуществляется на одинаковых условиях, методы проведения оценки заемщиков являются стандартизованными, кроме того влияние человеческого фактора является минимальным.

Кредитный конвейер является комплексным решением, которое предназначено для осуществления непрерывного обслуживания таких банковских процессов как продажа, оформление, выдача и обслуживание кредитных продуктов.

Основными целями реализации кредитного конвейера в ПАО «Сбербанк» являются:

- увеличение объёмов выдачи кредитов физическим лицам;
- снижение кредитных рисков» [31].

Основные составляющие кредитного конвейера представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 - Основные составляющие кредитного конвейера

Таким образом, «технология кредитного конвейера позволит реализовать основные функции процесса кредитования от консультирования клиента до оформления и непосредственной выдачи кредита, а также ведение кредитного досье, проведение анализа кредитного портфеля банка, осуществление переоценки финансового состояния заемщика. Кредитный

конвейер позволяет коммерческому банку осуществить построение цепочки процессов управления кредитными сделками» [31].

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Проведем оценку экономической эффективности внедрения системы автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков EGAR E4 Banking. Внедрение данной системы в деятельность ПАО «Сбербанк», прежде всего, окажет влияние на финансовые показатели его деятельности:

- появление возможности сокращения численности кредитного отдела банка в случае негативного влияния финансового кризиса;
- уменьшение доли физического труда;
- повышение заинтересованности сотрудников банка в результатах своего труда, с получением более объективных оценок его качества;
- повышение профессионализма сотрудников кредитного отдела (например, останется больше времени для проведения экономического анализа, а также изучения законодательства).

«В состав затрат (З), непосредственно связанных с приобретением и внедрением автоматизированной системы EGAR E4 Banking, входят:

- расходы на приобретение программного обеспечения;
- оплата труда программиста, который будет осуществлять установку программы и обучать сотрудников;
- отчисления на социальные нужды с заработной платы и др. Расчет затрат производится по следующей формуле:

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

где $3п$ – часовая заработная плата программиста, руб.;

$Tо$ – время на обучение персонала, час.;

$Kс$ – коэффициент отчислений на социальные нужды, %;

$Cпр$ – стоимость программы» [31].

Расчет затрат на внедрение автоматизированной системы EGAR E4 Banking в отделение ПАО Сбербанк представлен в таблице 14.

Таблица 14 - Расчет затрат на внедрение автоматизированной системы EGAR E4 Banking в отделении ПАО «Сбербанк»

Показатели	Условное обозначение	Ед. изм.	Значение показателя
Средняя заработная плата программиста в час	Зп	руб.	400
Время на установку ПО и обучение персонала	То	час	24
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	Кс	%	30,2
Стоимость программы	Спр	руб.	52000
Всего	К	руб.	64499

Таким образом, с учетом того, что заработная плата программиста составляет - 400 руб. в час, ставки взносов во внебюджетные фонды 30% и взносов на страхование от несчастных случаев на производство 0,2%, затраты на осуществление установки программы EGAR E4 Banking составят 64499 руб. в расчете на одно отделение ПАО «Сбербанк».

Экономический эффект от внедрения программного обеспечения EGAR E4 Banking определяется увеличением скорости обработки информации.

При автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков осуществляется сокращение времени физического труда, и как следствие – сокращение расходов на оплату труда.

Расчет затрат на внедрение автоматизированной системы EGAR E4 Banking в одно отделение ПАО Сбербанк представлен в таблице 15.

Таблица 15 - Расчет затрат на внедрение автоматизированной системы EGAR E4 Banking в одно отделение ПАО Сбербанк

Показатели	Ед. изм.	Значение показателя
При ручной оценке кредитоспособности заемщиков		

Показатели	Ед. изм.	Значение показателя
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заемщиков	чел	10
Трудоемкость процесса оценки кредитоспособности заемщика	чел./час.	10 чел * 22 дня * 8 час. = 1760 чел./ час.
Среднечасовая оплата труда	руб.	310
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	%	30,2
Расходы на оплату труда, всего	руб.	1760 чел./час. * 310 руб. + 30,2% = 710371 руб.
При автоматизированной оценке кредитоспособности заемщиков		
Количество сотрудников кредитного отдела, занятых оценкой кредитоспособности заемщиков	чел.	4
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщика	чел./час.	4 чел * 22 дня * 8 час. = 704 чел./час.
Среднечасовая оплата труда	руб.	310
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	%	30,2
Расходы на оплату труда, всего	руб.	704 чел./час. * 310 руб. + 30,2% = 218300 руб.
Экономический эффект	руб.	710371 – 218300 = 492071 руб.

Таким образом, анализируя данные, представленные в таблице 15, можно сделать вывод, что показатель экономического эффекта от внедрения программного обеспечения EGAR E4 Banking в деятельность одного отделения ПАО «Сбербанк» характеризуется показателями, которые отражают соотношение затрат и результатов.

Согласно приведенным данным, экономия от внедрения программного обеспечения EGAR E4 Banking в одно отделение ПАО «Сбербанк» составляет 492071 руб. Экономический эффект за минусом затрат на установку программы (64499 руб.) составит 427572 руб. в расчете на одно отделение банка.

Если рассматривать внедрение программного обеспечения EGAR E4 Banking как инвестиционный проект, рассчитанный на долгосрочную перспективу, то необходимо определить ее эффективность.

Коэффициент экономической эффективности предлагаемых мероприятий, рассчитывается как отношение экономии от внедрения конкретного мероприятия к затратам на его создание:

$$\text{Э} = P/Z, \quad (2),$$

где Э – экономическая эффективность;

P – экономия от внедрения мероприятия;

Z – затраты на создание мероприятия

$$\text{Э} = (492071 - 64499) / 64499 = 6,6.$$

Так как коэффициент экономической эффективности больше 1, следовательно, проведение рекомендованных мероприятий по внедрению программного обеспечения EGAR E4 Banking является экономически выгодным.

Срок окупаемости инвестиций – это количество лет, в течение которых инвестиция возвратится инвестору в виде чистой прибыли.

$$\text{Ток} = I/\text{ЧП}, \quad (3)$$

где I – оттоки денежных средств (инвестиции);

ЧП – чистая прибыль.

Стоимость внедрения программного обеспечения в одном отделении ПАО «Сбербанк» составляет 64499 тыс. руб.

Согласно данным, приведенным на официальном сайте ПАО «Сбербанк», общее количество отделений составляет 12896. Тогда стоимость внедрения программного обеспечения во все отделения составит:

$$12896 * 64499 = 831779 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Ток} = 831779 / 748700000 = 0,001$$

Согласно приведенным расчетам, можно сделать вывод, что внедрение программного обеспечения EGAR E4 Banking в деятельность ПАО «Сбербанк» является целесообразным, так как это мероприятие будет способствовать снижению просроченной задолженности по кредитам, совершенствованию системы кредитования, а, следовательно, и укреплению экономической безопасности.

Как было отмечено ранее, одной из основных задач банков в настоящее время является формирование постоянного прироста клиентов.

Процесс выдачи кредита в ПАО Сбербанк «состоит из нескольких этапов:

- изучение заявки специалистами кредитного отдела;
- предоставление заявителем пакета необходимых документов;
- проверка документов и предоставленной заемщиком информации о себе и оценка кредитоспособности;
- если предыдущий этап убедил сотрудников кредитного отдела в платежеспособности заявителя, начинается подготовка по составлению кредитного договора – расчет суммы, срока кредитования и ставки с дальнейшей корректировкой;
- подписание договора, выдача графика ежемесячных платежей;
- перечисление денег способом, указанном в соглашении; контроль со стороны банка за погашением задолженности» [48].

Среднее время, затраченное на обслуживание одного клиента ПАО «Сбербанк» представлено в таблице 16.

Таблица 16 - Среднее время, затраченное на обслуживание одного заемщика ПАО «Сбербанк»

Действие	Среднее время
Консультация заемщика	15 мин.
Подача заявки	От 15 мин.

Продолжение таблицы 16

Действие	Среднее время
Рассмотрение заявки: - ипотечного кредита - потребительского кредита	от 30 мин. до 2 дней
Принятие решения: - на выдачу ипотечного кредита - потребительского кредита	Вместе с рассмотрением до 1 дня Вместе с рассмотрением до 2-х часов
Выдача кредита	От 15 мин.

Таким образом, рассматривая работу кредитного отдела ПАО «Сбербанк», можно выявить такие проблемы как низкая скорость рассмотрения заявки и низкая скорость принятия решения.

В целом, в качестве основных проблем кредитования в коммерческом банке требующих решения можно отметить, увеличение просроченной задолженности, наличие различных видов кредитных рисков, низкая скорость рассмотрения заявки.

Среднее время, затраченное на обслуживание одного заемщика, с использованием кредитного конвейера представлено в таблице 17.

Таблица 17 - Время на обслуживание одного заемщика с использованием кредитного конвейера

Действие	Среднее время
Консультация заемщика	до 10 мин.
Подача заявки	до 10 мин.

Продолжение таблицы 17

Рассмотрение заявки: - ипотечного кредита - потребительского кредита	от 30 мин. до 1 дня
Принятие решения: - на выдачу ипотечного кредита - потребительского кредита	Вместе с рассмотрением до 1 дня Вместе с рассмотрением до 30 мин
Выдача кредита	до 15 мин.

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что при применении кредитного конвейера кредит получение ипотечного кредита возможно за 1 день, а потребительского кредита за 45-60 минут. Сокращение времени рассмотрения заявок на выдачу кредитов осуществляется за счет того, что часть проверок производится автоматически, кроме того, проверки, которые осуществляются разными подразделениями банка, могут производиться одновременно.

Кроме того, осуществление автоматического формирования пакета кредитной документации по сделке, основу которого составляют шаблоны, сформированные банком, также способствуют сокращению времени выдачи кредита. Генерация всех необходимых документов производится в автоматическом режиме на базе настраиваемых шаблонов, что способствует сокращению времени подготовки пакета документов на выдачу кредита позволяет избежать возможных ошибок.

Таким образом, внедрение системы автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков EGAR E4 Banking в качестве мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк» будет эффективно для банка.

Заключение

Кредитование - это банковская услуга, приносящая наибольший объем прибыли коммерческим банкам. Однако при совершении кредитных операций банками имеют место высокие риски.

Высокие темпы роста кредитования физических лиц в России являются одним из основных факторов развития банковской системы и экономики страны в целом. В настоящее время ведущее место в осуществлении поиска путей выхода России из кризисного состояния занимает совершенствование форм кредитования, а также выработка наиболее рациональных подходов к реализации коммерческими банками кредитной политики, формирование продуктивной системы кредитования и эффективное управление ее рисками.

Основными формами кредитования физических лиц являются коммерческий кредит, банковский кредит, потребительский кредит и ипотечный кредит.

В результате анализа кредитования в ПАО «Сбербанк», проведенном во второй главе были сделаны следующие выводы.

На первом месте в кредитном портфеле по всем анализируемым годам находились кредиты корпоративным клиентам, данный показатель имел тенденцию к росту на 777,6 млрд. руб., его удельный вес так же увеличился на 0,5%. На втором месте находятся кредиты частным клиентам, данный показатель на протяжении трех лет имел отрицательную динамику на 172,3 млрд. руб., а удельный вес данного показателя, уменьшился на 0,52%. Кредиты банкам, корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках находятся на третьем месте, данный показатель увеличился, его прирост составил 213 млрд. руб., а его удельный вес увеличился на 0,57%. Что касается кредитов выданным в совокупности, то они возросли на 213 млрд. руб. Это является положительной динамикой развития организации, а также свидетельствует о расширении клиентской базы банка.

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц

ПАО «Сбербанк» имеют ипотечные кредиты – более 40%, кроме того их доля за период 2017-2019 гг. выросла с 46,4% до 52,6%. Потребительские кредиты по занимаемой доле находятся на втором месте после ипотечных, однако их доля за период 2017-2019 гг. снизилась с 36,9% до 34,19%.

Доля залогового кредитования в 2017 году составляла 26,5%, а в 2019 году выросла до 57,5%. Увеличение доли залогового кредитования произошло, прежде всего, за счет увеличения доли ипотечных кредитов и автокредитов, при выдаче которых залогом в первом случае является недвижимость, во втором – автомобиль.

ПАО «Сбербанк» предлагает различные программы ипотечного кредитования с различными процентными ставками от 5 до 11,6%, сроком кредитования от 20 до 30 лет. Максимальные суммы кредита составляют пределы от 700 тыс. руб. до 8000 тыс. руб. В настоящее время ПАО «Сбербанк» предлагает населению только одну программу автокредитования.

Объем выданных кредитов ПАО «Сбербанк» за исследуемый период увеличился на 74,7%. Увеличение произошло по всем видам кредитов. Наибольшими темпами увеличился объем выданных кредитов сроком до 5 лет – на 94,6%.

Наибольшую долю в структуре выданных кредитов ПАО «Сбербанк» имеют кредиты до 5 лет – более 50%, наименьшую – кредиты сроком до 1 года – менее 25%. За исследуемый период произошло уменьшение доли кредитов, выданных на срок до 5 лет – с 58,8% до 50,4%.

В ПАО «Сбербанк» существует два вида потребительского кредита: потребительский кредит под поручительство физических лиц; потребительский кредит без обеспечения.

В целом, в качестве основных проблем кредитования населения в ПАО «Сбербанк», требующих решения можно отметить увеличение просроченной задолженности, наличие различных видов кредитных рисков, низкая скорость рассмотрения заявки.

Одним из наиболее опасных последствий кредитного риска является

невозврат кредитов. Кроме того, в результате проведенного анализа во второй главе было выявлено, что в ПАО «Сбербанк» наблюдается увеличение суммы просроченной задолженности по кредитам.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие бизнес-процессов, предусматривающих эффективные способы оценки кредитоспособности заемщиков.

Основным перспективным направлением развития методов оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Сбербанк» является совершенствование методов автоматизации этого этапа кредитного процесса, с использованием современного программного обеспечения.

В ПАО «Сбербанк» необходима разработка бизнес-процессов, предусматривающих автоматизацию банковских услуг и, в том числе - кредитных продуктов с использованием скорингового модуля, т.е. совершенствование функционирующей системы оценки кредитоспособности заемщиков путем внедрения высокотехнологичной системы EGAR E4 Banking (физические лица), разработанной компанией «EGAR Technology».

Внедрение системы EGAR E4 Banking в деятельность ПАО «Сбербанк» позволит обеспечить следующие преимущества: осуществление эффективной масштабируемости; быстрота внедрения системы в отделениях банка (1-4 месяца); высокий уровень и быстрота обработки информации (миллионы клиентских счетов); возможность обновления и поддержки (централизованное хранилище данных); проведение скоринга заемщиков учитывая макроэкономические данные; минимальные затраты времени необходимого для принятия решения о выдаче кредита и на осуществление оформления сделки.

Применение данной системы также будет способствовать увеличению скорости рассмотрения заявки на кредит. В исследуемом банке ПАО «Сбербанк» срок рассмотрения заявки на кредит на покупку товара составляет до 2-х часов, а на кредит наличными - от 1 до 2-х дней. Вследствие чего потенциальные заемщики и клиенты банка стоят в больших очередях, чтобы

подать заявку, либо осуществить выплату кредита. По этой причине для совершенствования процесса выдачи кредитов физическим лицам в деятельность ПАО «Сбербанк» рекомендуется внедрить в банк кредитный конвейер, реализация которого возможна с использованием системы EGAR E4 Banking.

При применении кредитного конвейера получение ипотечного кредита возможно за 1 день, а потребительского кредита за 45-60 минут. Сокращение времени рассмотрения заявок на выдачу кредитов осуществляется за счет того, что часть проверок производится автоматически, кроме того, проверки, которые осуществляются разными подразделениями банка, могут производиться одновременно.

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации – России : принята на внеочеред. седьмой сес. Верхов. Совета РСФСР девятого созыва 12 апр. 1978 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // СПС Консультант плюс.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая : Федеральный закон от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. 16.12.2019 г.) // СПС Консультант плюс.
3. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 27.12.2019 г.) // СПС Консультант плюс.
4. Об ипотеке (залоге недвижимости) : Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ (ред. 02.08.2019 г.) // СПС Консультант плюс.
5. О кредитных историях : Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (в ред. от 02.08.2019 г.) // СПС Консультант плюс.
6. О потребительском кредите (займе) : Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (в ред. от 02.08.2019 г.) // СПС Консультант плюс.
7. О защите прав потребителей : закон Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 18.07.2019) // СПС Консультант плюс.
8. Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование: Учебник и практикум /Д.Г. Алексеева, С. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2017. - 128 с.
9. Алексеева, Л.М. Некоторые вопросы потребительского кредитования / Л.М. Алексеева, А.И. Прилуцкая // Деньги и кредит. - 2015. - №1. - С. 34- 37.
10. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
11. Багаутдинова, И.В. Основные тенденции в сфере кредитования физических лиц в России / И.В. Багаутдинова // Российское предпринимательство. – 2017. – Том 18. – № 5. – С. 849-858.
12. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Под ред. А.А.

Казимагомедова. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 502 с.

13. Банковское дело: учебник / Под. Ред. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2015. - 460 с.

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

15. Банковское дело: учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2019. - 368 с.

16. Банковские операции / Под ред. О.М. Маркова. - М.: Юрайт, 2017. – 544 с.

17. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело / Г.Н. Белоглазова. – М.: Финансы и статистика, 2015. - 356 с.

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

19. Бондарькова, О.А. Основные тенденции развития рынка ипотечного кредитования в России на ближайшую перспективу / О.А. Бондарькова // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2017. - №3. - С. 20–25.

20. Бутенко, А.И. Функции кредита: теоретический аспект [Текст] / А.И. Бутенко // Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. - 2015. - №5. - С. 19-21.

21. Быкова, Н.Н. Основные методы анализа кредитоспособности заёмщика / Н.Н. Быкова // Гуманитарные научные исследования. – 2017. – № 2. – С. 18-22.

22. Бычков, А.А. Оценка различных точек зрения и факторы, определяющие процесс автокредитования / А.А. Бычков // Молодой ученый. - 2015. - №22. - С. 359-362.

23. Ваганова, А.В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России / А.В. Ваганова // Молодой ученый. – 2016. – №20. – С. 275-277.

24. Вдовина, Т.Е. Современное состояние правового регулирования потребительского кредитования в России / Т.Е. Вдовина // Символ науки. – 2016. – №13. – С. 133-135
25. Волотов, Н.И. Оптимизация процесса выдачи кредита физическим лицам / Н.И. Волотов // Гуманитарные научные исследования. – 2017. – № 5. – С. 14-17.
26. Громов, Р.М. Понятие, функции кредита и его формы / Р.М. Громов // Молодой ученый. – 2015. – №22. – С. 377-379.
27. Гусев, А. Ипотечное жилищное кредитование. Жилье в займы / А. Гусев. - М.: Феникс, 2016. - 627 с.
28. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки: Учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 480 с.
29. Деньги, кредит, банки : Учебник / А.А. Казимагомедов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2018. — 483 с.
30. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2016. – 526 с.
31. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: Учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 455 с.
32. Исаева, Е.А. Теоретические основы банковского кредитования физических лиц: сущность и виды / Е.А. Исаева, Н.Г. Савинова // Концепт. – 2016. - №1. – С. 29-32
33. Кабушкин, Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. – М.: КноРус, 2015. - 352 с.
34. Карабельников, Д.Д. Анализ рынка кредитования населения / Д.Д. Карабельников // Инновационная наука. – 2016. - №9. – С. 14-17
35. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / О.И. Лаврушин, Л.А. Александрова, В.Б. Зайцев. – М.: КНОРУС, 2016. - 560 с.
36. Лазарев, А.А. Проблемы потребительского кредитования в России [Текст] / А.А. Лазарев // Вестник науки и творчества. - 2016. - №4. – С. 111-115
37. Леонова, И. В. Рынок автокредитования как элемент экономического

развития / И.В. Леонова // Инновационная экономика: материалы V Междунар. науч. конф. - Казань: Молодой ученый. - 2018. - С. 1-7.

38. Льянова, Л. М. Проблемы развития банковского кредитования населения в России / Л.М. Льянова // Вопросы экономики и управления. - 2019. - №3. - С. 7-10.

39. Мазурин, В.В. Комплексный подход к исследованию риска автокредитования в банковской деятельности: содержание, специфика и факторы [Текст] / В.В. Мазурин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2016. - №12. – С. 9-11

40. Мещерикова, В.А. Автокредитование в РФ на современном этапе / В.А. Мещерикова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – 4. – С. 165- 168.

41. Митрофанов, Д. Е. Формы и виды кредитования физических лиц / Д.Е. Митрофанов // Молодой ученый. – 2017. – №14. – С. 388-390.

42. Неустроева, Н.А. Банковское кредитование населения в России: организационно-финансовые проблемы [Текст] / Н.А. Неустроева // Наука. – 2018. - №2. – С. 33-35

43. Никонец, О.Е. Современное состояние и значение системы кредитования в Российской Федерации [Текст] / О.Е. Никонец, В.А. Марковцова // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – № 1. – С. 86–90.

44. Потапова, Л.В. Кредитование физических лиц: теория и практика / Л.В. Потапова // Символ науки. - 2016. - №5. - С. 136-140.

45. Чекиева, Х.Р. Потребительское кредитование в России / Х.Р. Чекиева // Молодой ученый. - 2016. - №27. - С. 523-525.

46. Чеховская, И.А. Кредитные операции российских коммерческих банков: их динамика и структура / И.А. Чеховская, Л.М. Руденок // Экономические исследования и разработки. – 2016. – №9. – С. 21-25.

47. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2019 год

Код территории по ОКATO	Бюджетная отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (для бюджетной помощи)
45293554000	00082537	148

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 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	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средств акционеров (участников)	4.11	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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 200	2 669 611 841
39	Условные обязательства некредитного характера			

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велякин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Мищенко
(Ф.И.О.) (подпись)

10 марта 2020



Приложение Б

Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2018 год

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 (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
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. Греф (Ф.И.О.) (подпись)

М.С. Ратирский (Ф.И.О.) (подпись)



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

15 марта 2019

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2019 год

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 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)

Раздел 1. Прибыли и убытки

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	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-4 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

H

Продолжение приложения В

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	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Веляхин
(Ф.И.О.)

(подпись)

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко
(Ф.И.О.)

(подпись)

"10" марта 2020 г.



Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк» за 2018 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 Г

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-8 417 605	-6 545 363
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:			
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.



Приложение Д

Функциональная схема решения EGAR E4 Banking для автоматизации бизнес-процессов кредитования



Рисунок Д.1 - Функциональная схема решения EGAR E4 Banking для автоматизации бизнес-процессов кредитования