

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)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему: «Банковское кредитование физических лиц в современных условиях (на примере ПАО «Сбербанк»)»

Студент

Э.В. Малышева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Э.В. Малышева

Тема работы: «Банковское кредитование физических лиц в современных условиях (на примере ПАО «Сбербанк»)»

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

Цель исследования – анализ состояния кредитование физических лиц в ПАО «Сбербанк», выявление проблем и разработка рекомендации по улучшению кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк».

Объект исследования – ПАО «Сбербанк», одним из видов деятельности которого является предоставление пакета разнообразных финансово-кредитных услуг физическим лицам.

Предмет исследования – операции банковского кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк».

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и другие общенаучные методы исследования.

Краткие выводы по бакалаврской работе: Кредиты физическим лицам представляют собой важную основу функционирования коммерческого банка, обеспечивая ему соответствующие процентные доходы. Многообразие форм и видов кредитов, предоставляемых физическим лицам, являются отражение многообразных потребностей, в удовлетворении которых немаловажную роль играют кредитные услуги коммерческого банка.

Механизм банковского кредитования, основанного на принципах срочности, возвратности и платности, представляет собой взаимосвязанную последовательность действий, направленные на предоставление кредитных услуг финансово-надёжным заёмщикам.

В анализируемом периоде 2019-2021 г.г. банковский сектор экономики столкнулся с серьёзными макроэкономическими факторами, накладывающим

значительные ограничения на эффективность функционирования банковской системы. Но вместе с тем стимулирующие действия правительства и ЦБ РФ, направленные на поддержание экономики в условиях пандемийных ограничений, сформировали комплекс условий для дальнейшего расширения банковской деятельности в области предоставления финансово-кредитных услуг физическим лицам.

На основании проведенного анализа определены следующие меры по совершенствованию банковского кредитования физических лиц в Сбербанке:

- постоянное слежение за качеством банковских услуг для улучшения кредитования физических лиц;
- организация социологических исследований в целях определения интересов и предпочтений населения относительно банковских продуктов и услуг;
- разработка банковских продуктов и совершенствование уже представленных.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х глав, заключения, списка литературы из 42 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 62 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 13.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретико-методологические основы банковского кредитования физических лиц	7
1.1 Экономическая сущность, специфика и формы кредитования физических лиц коммерческими банками.....	7
1.2 Организационно-экономические элементы механизма организации банковского кредитования	20
Глава 2 Оценка современного состояния банковского кредитования физических лиц в экономике РФ.....	25
2.1 Анализ современного состояния кредитования физических лиц в банковской системе РФ	25
2.2 Экономическая оценка состояния банковского кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»	32
Глава 3 Проблемы и перспективы банковского кредитования физических лиц	50
3.1 Направления совершенствования механизма банковского кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»	50
3.2 Направления развития банковского кредитования физических лиц в отечественной экономике.....	54
Заключение	57
Список используемой литературы и используемых источников.....	60
Приложение А Полный перечень программ кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк».....	64
Приложение Б Бухгалтерский баланс ПАО «СБЕРБАНК».....	67
Приложение В Отчёт о финансовых результатах ПАО «СБЕРБАНК»	68

Введение

В современной жизни кредит занимает важное место в системе финансово-экономических отношений. Благодаря кредитованию фирмы и население способны значительно расширить рамки своих экономических возможностей, что благотворно влияет на всю экономическую систему. Благодаря кредиту фирмы способны увеличить масштабы хозяйственной деятельности, что способствует увеличению доходов в экономической системе. В свою очередь население, используя кредитные ресурсы коммерческих банков, расширяют масштабы своего потребления, что стимулирует спрос в экономике и производным образом благотворно влияет на деятельность предприятий и организаций.

В современно рыночной экономике на потребительские расходы населения приходится наибольший удельный вес всех совокупных расходов основных экономических субъектов, и значительная их часть финансируется за счёт банковского кредита. Помимо этого, потребности людей носят неограниченный характер, но существующие возможности доходов населения не всегда могут обеспечить текущий уровень потребления. Преодолеть существующие финансовые ограничения помогает кредит.

За время эволюции кредитных отношений кредит стал прерогативой банковских кредитных учреждений. В портфеле активных операций коммерческих банков исторически кредит занимает самую большую долю направления вложений финансовых ресурсов, приносящих ему процентный доход. И немаловажное значение здесь отводится кредитам, выдаваемым некорпоративному сектору. Вместе с ростом потребностей людей происходит увеличение видов выдаваемых банками кредитов населению. Коммерческие банки постоянно ведут работу над совершенствованием кредитных продуктов, конкурируя между собой за масштабы клиентской базы, что в текущей и долгосрочной перспективе позволяет им увеличивать размеры доходов, прибыли и объёмов финансового капитала.

В последние годы на развитие экономики Российской Федерации оказывают существенное влияние факторы планетарного масштаба: пандемия коронавирусной инфекции и обострение геополитической обстановки оказывают отрицательное воздействие как на размеры доходов субъектов экономики, так и на деятельность коммерческих банков, в том числе непосредственно связанную с предоставлением потребительских кредитов. В этих условиях, с одной стороны, повышается спрос на кредитные услуги коммерческих банков, но с другой стороны, ухудшается качество выдаваемых кредитов, что приводит к увеличению расходов коммерческих банков и ухудшению их финансового положения.

Исходя из отмеченных аспектов, можно утверждать, что банковское кредитование физических лиц вносит значительный вклад в стимулирование развития экономики. Однако его динамика и масштабы тесно связаны с состоянием внешней экономической среды. Указанные положения определили актуальность выбранной темы работы.

Исходя из выбранного направления работы, объектом исследования определён ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования выполняемой работы являются операции банковского кредитования физических лиц.

Цель исследования заключается в проведении анализ и характеристике состояния операций банковского кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк», изучение проблем, связанных с кредитными продуктами физическим лицам, выработка рекомендаций по совершенствованию кредитной политики ПАО «Сбербанк» в отношении физических лиц.

Задачами исследования являются:

- изучение сущности потребительского кредитования и определение его место и роли среди прочих кредитных продуктов;
- определение содержания механизма кредитования физических лиц коммерческими банками, характеристика его составных элементов;

- изучение закономерностей работы коммерческих банков, направленной на предоставления банковских кредитов физическим лицам на современном этапе развития экономики;
- исследование организационно-экономических характеристик и направлений деятельности ПАО «Сбербанк»;
- изучение направлений кредитования физических лиц и анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»
- выявление проблем и разработка рекомендаций по улучшению кредитного портфеля физическим лицам ПАО «Сбербанк».

При проведении исследования использовались такие общенаучные методы как анализ, синтез, индукция и дедукция, логический метод. При анализе динамики экономических показателей использовались статистические методы исследования.

Информационно-аналитической базой исследования явились литература по банковскому делу, в том числе посвящённая кредитным продуктам физическим лицам, монографии, статьи журналов, внутренние положения и инструкции ПАО «Сбербанк», информация официальных интернет – ресурсов.

Структура работы включает в себя введение, основное содержание, представленное в трёх главах, заключение, список литературы и приложение.

В первой главе работы рассмотрены теоретико – методологические основы кредитования физических лиц.

Во второй главе приведён анализ современного состояния банковского кредитования физических лиц и дана организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк»

В третьей главе приводится характеристика проблем в кредитной деятельности ПАО «Сбербанк» и рекомендации по их устранению.

Глава 1 Теоретико-методологические основы банковского кредитования физических лиц

1.1 Экономическая сущность, специфика и формы кредитования физических лиц коммерческими банками

Современное явление кредита представляет собой согласно теории и практики сложную многогранную экономическую, финансовую и правовую конструкцию в соответствии с которой происходит движение денежных средств между участниками кредитной деятельности.

Согласно экономическому аспекту, кредит, как экономическая категория, представляет собой отношения между участниками финансовой деятельности по поводу передачи во временное пользование денежной стоимости с последующим возвратом и оплатой вознаграждения за пользование деньгами.

Экономической основой возникновения кредита, согласно диалектико-материалистического подхода, явились разрывы в цепочках воспроизводственных процессах товарно-денежных отношений, что определило потребность экономических субъектов в необходимости привлечения дополнительных денежных средств для обеспечения непрерывности процессов экономической деятельности [20].

Так, в рамках деятельности предприятий разрывы во времени между моментом производства товаров и моментом его реализации требуют привлечения дополнительных денежных средств для обеспечения процессов возобновления приобретения ресурсов и производственной деятельности. Говоря о кредитах физическим лицам, то потребность в привлечении дополнительных денежных ресурсов обуславливается временными разрывами между моментом времени получения дохода и моментом необходимости удовлетворения потребностей, проявляющейся в желании приобретения экономических благ.

Отсутствие возможности привлечения дополнительных денежных ресурсов сверх имеющихся собственных будет приводить в экономической системе к замедлению темпов экономического развития во всех сферах экономической деятельности [18].

С позиции монетарных концепций экономической науки передача собственных денежных средств одним экономическим субъектом в пользу другого означает отказ первым от текущего их потребления и хозяйственного использования, что обосновывает взимание вознаграждения за предоставляемые на временной основе денежные средства.

С финансовой точки зрения, кредит представляет собой отношения между участниками экономической деятельности по поводу создания распределения и использования временно свободных денежных средств. Главными участниками кредитно-финансовых отношений выступают субъекты, привлекающие денежные средства (заёмщики) и предоставляющие денежные средства (кредиторы) на временной основе [13]. У каждой группы участников кредитно-финансовой деятельности существуют собственные мотивы поведения, характеризующие характер кредитных отношений.

С одной стороны, кредиторы аккумулируют временно свободные денежные средства экономических агентов, фирм и домашних хозяйств, и определяют направления их использования, с другой стороны, заёмщики, обладая потребностью в дополнительных денежных средствах, определяют источники их привлечения [41]. Совпадение интересов участников рассматриваемых отношений приводит к возникновению кредитных отношений, кредитор предоставляет заемщику денежные средства на определённый срок, соответствующие нужды и на платной основе.

С экономико-правовой точки зрения кредит представляет собой отношения по поводу передачи (отчуждения) на определённое время прав пользования (или распоряжения) одной стороной (кредитором) и их присвоения другой стороной (заёмщиком). В отличие от экономических отношений производства и обмена, в рамках которых права собственности на

объект отношений присваиваются и отчуждаются участниками отношений в полном объёме и безвозвратно, в рамках кредитных отношений присваивается и отчуждается только определённый набор прав (пользования, распоряжения), которые передаются на определённое сторонами время.

Тот факт, что кредитные средства передаются от одной стороны в пользу другой на основе права пользования (или распоряжения) означает, что собственник денежных средств (коммерческий банк) не лишается прав на переданные средства в полном объёме – он всего лишь передаёт их на некоторое время, через которое ранее переданные права должны быть возвращены.

В тоже время экономический характер обмена правами собственности на денежные ресурсы предполагает присвоение кредитором вознаграждения в виде процента, уплачиваемого заёмщиком на постоянной основе [15].

Таким образом, мы можем утверждать, что кредит – это особый вид финансово-экономических отношений между кредитором и заёмщиком по поводу предоставления денежных средств на основе возвратности, срочности и платности.

Изначально кредит возник как результат развития товарно-денежных отношений, когда расширение масштабов торговой деятельности в условиях действия разнообразных денежных единиц привели к необходимости предоставления отсрочек платежа [22]. Кредитные сделки реализовывались либо неформально, либо при помощи коммерческого товарного векселя. Впоследствии, когда произошло выделения особого класса посредников в торговых операциях, обеспечивающих выплаты по векселям (банкиров), сформировался механизм предоставления кредитов в денежной форме.

Товарный кредит, в отличие от денежного, проявляется в предоставлении отсрочек платежа покупателю по продаваемым товарам или оказываемым услугам. Вместе с банковским кредитом он также является инструментом привлечения дополнительных финансовых возможностей

покупателем (фирмой или физическим лицом). В отличие от банковского кредита товарный кредит обладает следующими особенностями:

- предоставляется на небольшие сроки;
- сумма кредита определяется размером стоимости торговой операции;
- в качестве заёмщиков выступают покупатели товаров или услуг;
- объект кредитных отношений непосредственно связан с конкретной товарной операцией;
- обязательство заёмщика перед кредитором оформляется либо соответствующим договором рассрочки платежа, либо векселем [27].

В современном экономическом мире наибольшее распространение получила денежная форма предоставления кредитов. В отличие от товарного кредита предметом отношений банковского кредитования выступает сумма денежных средств, возможности использования которых, значительно шире в отличие от товарного кредита.

Родственной категорией кредита является категория займа. Под займом понимают, как правило, финансово-экономические отношения, связанные с предоставлением во временное пользование материальных или денежных средств с последующим возвратом равновеликой денежной стоимости или количества материальных средств [35].

В отличие от категории банковского кредита заем может не содержать требований по условиям платности предоставляемой во временное пользование товарной или денежной стоимости, отношения займа могут возникнуть между любыми экономическими субъектами, договор займа может иметь как писанную, так и устную форму, объект отношений займа может иметь как денежную, так и товарную форму.

Сущность банковского кредита и его роль в экономических отношениях можно рассмотреть через выполняемые им функции. В настоящее время учеными-экономистами выделяется несколько десятков функций, выполняемых банковским кредитом. Опираясь на финансово-

экономический аспект рассматриваемой категории, выделим его основные функции:

- распределительная: банковский кредит, как инструмент финансовых отношений, обеспечивает с одной стороны ресурсную базу коммерческих банков, с другой стороны выступает источником дополнительных финансовых ресурсов заёмщиков, предоставляемых на принципах банковского кредитования – возвратности, срочности и платности;
- контролирующая: использование кредитных финансовых ресурсов заставляет, с одной стороны, заёмщиков более ответственно относиться к планированию и организации экономической деятельности с целью обеспечения своевременности выплат стоимости кредита и процентов, с другой стороны, даёт в ряде случаев право кредитору контролировать надлежащее использование выданных в качестве кредита денежных средств;
- стимулирующая: банковский кредит, ликвидируя разрывы в цепочках экономических воспроизводственных связях, стимулирует ускорение экономического развития – способствует росту производства товаров и услуг и потреблению создаваемых в экономике благ;
- эмиссионная: данная функция является специфической функцией банковского кредита и раскрывается в возможности создания современной денежной массы за счёт механизма депозитно-кредитной мультипликации безналичной денежной массы в банковской сфере путём расширения объёма привлекаемых вкладов и выдаваемых кредитов коммерческими банками [14].

Значение банковского кредитования в современной экономической системе можно охарактеризовать следующими положениями:

- кредит ускоряет экономическое развитие, стимулируя производство и потребление, что способствует экономическому росту экономики;

- долгосрочное банковское кредитование является источником финансовых ресурсов инвестиционной деятельности фирм и организаций;
- привлечение банковского кредита для финансирования текущей деятельности способствует повышению уровня платёжеспособности компаний и физических лиц, повышает эффективность хозяйственной деятельности, проявляющуюся в контроле за использованием собственных ресурсов с целью снижения затрат и ускорения выплаты кредита и процентов;
- использование банковского кредита потребителями повышает уровень и качество жизни, что в свою очередь сказывается на росте благосостояния и доходов других экономических субъектов;
- использование кредита в мировых экономических отношениях способствует увеличению масштабов внешнеэкономических связей, обеспечивает финансовую надёжность международного сотрудничества [31].

Возможность использования кредита в экономической деятельности определяется кругом факторов, прямо или косвенно способствующих применению кредита в экономических отношениях. Среди них, в качестве основных, можно выделить следующие:

- уровень и масштабы развития производственной и коммерческой сферы экономики;
- конъюнктура экономического развития;
- законодательное обеспечение развития банковской деятельности и кредитных операций;
- политика центрального банка и прочие факторы [33].

С макроэкономической точки зрения масштабы выдаваемых кредитов зависят от возможностей финансовой системы аккумулировать и распределять временно свободные денежные средства в базовых секторах экономики: корпоративном, государственном, домашних хозяйств. В этих

условиях потребность в кредите определяется на основании объёмов выпуска продукции и стоимости создаваемых доходов, склонности к накоплению, государственной экономической политики.

На микроуровне размер потребности в кредите определяется краткосрочной и долгосрочной экономической политикой фирм, направленной на расширение объёмов выпуска, наличием свободных избыточных финансовых ресурсов у коммерческих банков, а также действиями ЦБ, направленными на регулирование объёмов выдаваемых кредитов коммерческими банками исходя из требований к сохранению финансовой устойчивости последних [36].

В рыночной экономической системе регулирование масштабов выдаваемых кредитов является неотъемлемой частью государственной монетарной политики, направленной на обеспечение стабильности в области денежного обращения.

Поскольку кредитная природа современных денег предполагает их прямую зависимость от кредитной активности коммерческих банков, то, с целью недопущения роста инфляции или возникновения предпосылок для спада производства, государство в лице центрального банка проводит регулирующие мероприятия, направленные на обеспечение стабильности в области денежного обращения, определяемые параметрами темпов инфляции и ставок процента [37].

Коммерческие банки, как основные субъекты-операторы кредитования, выполняют распределительную функцию в рамках частного сектора финансовой системы. Они выступают финансовыми посредниками между теми, кто обладает временно свободными денежными средствами, и теми, кто имеет потребность в дополнительных финансовых ресурсах. Тем самым выравнивается дисбаланс в виде избыточного спроса на финансовые ресурсы у одних и избыточного их предложения других участников финансовых отношений [42]. В результате распределительная функция кредита как

финансового инструмента воспроизводится благодаря именно деятельности коммерческих банков.

На возможности коммерческих банков обеспечивать кредитными ресурсами заемщиков влияют факторы внешнего и внутреннего характера. К внешним факторам можно отнести: макроэкономическую конъюнктуру, политику ЦБ и правительства государства, динамика доходов населения, а также темпы инфляции. К внутренним факторам относятся: уровень процентных ставок, объёмы ранее предоставленных кредитов, объёмы просроченной задолженности в кредитном портфеле коммерческого банка [19].

Современный уровень развития кредитных отношений, одним из участников которых выступает население, значительно влияет на уровень удовлетворения потребностей. Но данная взаимосвязь носит и обратный характер: рост потребностей общества в их многообразии вызывает рост потребности в кредитах для получения возможности их удовлетворения. Взаимосвязь выдаваемых кредитов с потребностями общества и вышерассмотренными факторами, определяющие возможности коммерческих банков обеспечивать население кредитными ресурсами изображена на рисунке 1.

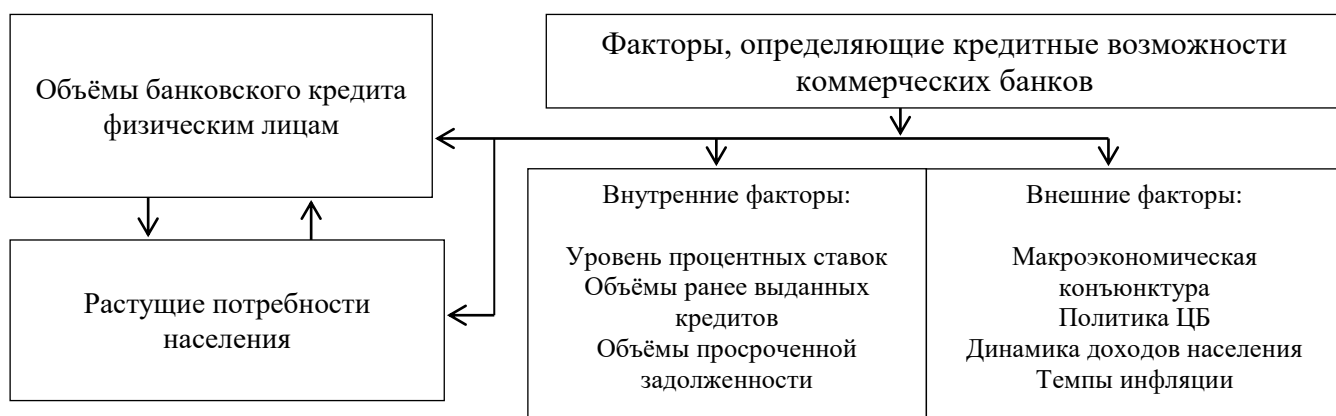


Рисунок 1 – Взаимосвязь банковского кредита и потребностей населения [29]

Постоянно растущие потребности населения заставляют все чаще прибегать к кредитным услугам банков, так получаемые населением кредиты способствуют сокращению времени ожидания приобретения благ. С другой стороны, имеющаяся кредитная задолженность формирует соответствующее бюджетное ограничение для населения, так ранее полученные кредиты необходимо возвращать, уплачивая при этом начисляемые проценты, что влияет на уровень располагаемого дохода и на возможности текущего потребления.

Существует четыре основных теоретических подхода к экономическому содержанию кредита, выдаваемого в пользу физических лиц. Представим эти подходы в схеме, представленной на рисунке 2.

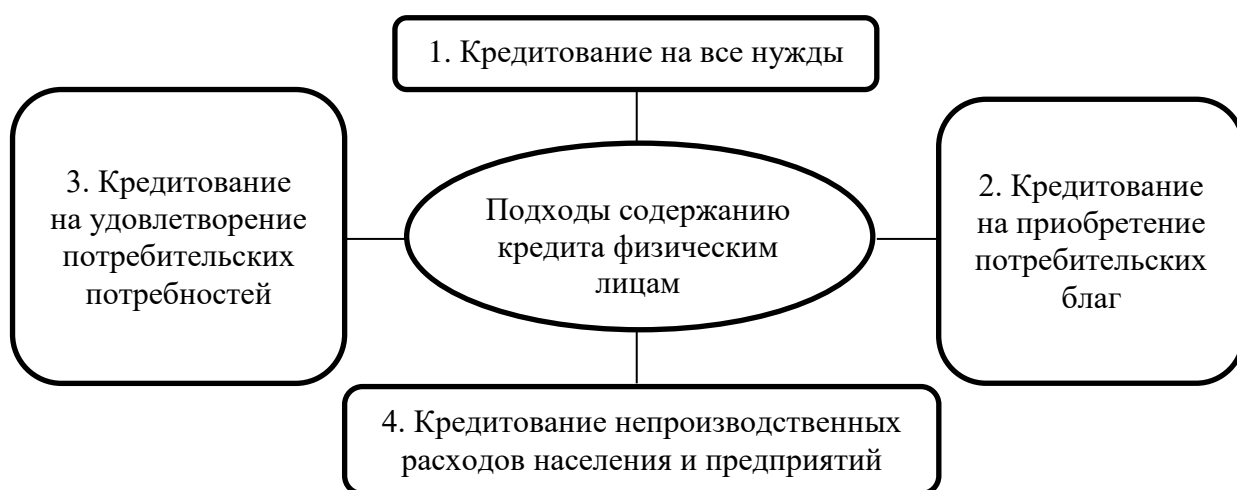


Рисунок 2 – Подходы к определению экономического содержания кредита физическим лицам исходя из целевого назначения [8]

В соответствии с первым подходом под кредитами физическим лицам понимаются потребительские кредиты, выдаваемые коммерческими банками или государством населению. При этом характер целевого использования предполагает его реализацию во всевозможные нужды. Главным фактором определения сущности потребительского кредита выступает заёмщик – физическое лицо.

Согласно второму подходу, потребительский кредит является по своему содержанию таковым, поскольку заёмные средства выдаются физическому лицу – потребителю конкретных экономических благ. В частности, в «Финансовом словаре» потребительские кредит определяется как кредит, выдаваемый коммерческим банком физическому лицу для приобретения товаров и их потребления в личных целях. Также, согласно данному подходу, выделяется срок полезного использования приобретаемых благ, что делает возможным классификацию потребительских кредитов по срокам выдачи.

С точки зрения третьего подхода, свойственного западной экономической мысли, потребительскими считаются только те ссуды, которые выдаются на приобретение товаров или услуг с коротким циклом использования. Прочие кредиты, выдаваемые физическим лицам для удовлетворения нужд в благах длительного пользования, такими как: приобретение, ремонт или строительство жилья к категории потребительских не относятся.

Значительная стоимость подобных кредитов, производственный характер использования кредитных ресурсов, длительность сроков предоставления требует их учёта как отдельного вида операций коммерческого банка. На наш взгляд существенным недостатком данного подхода является то, что в составе таких кредитов не учитывается потребительское использование кредитных ресурсов, не предполагающее извлечения дохода от финансируемой деятельности.

В соответствии с четвертым подходом, к категории потребительского кредита относят выдаваемые коммерческими банками кредиты организациям и населению в целях осуществления расходов непроизводственного характера.

В зависимости от целевого назначения выдаваемых кредитов населению их можно разделить на такие виды как:

- нецелевой;

- потребительский;
- автомобильный;
- образовательный;
- ипотечный [10].

Разнообразные виды кредита тесно переплетены со структурой кредитных операций, что, в своём роде, отражает роль кредитных операций в интересах населения.

Нецелевой кредит, как вид потребительского кредита, характеризуется тем, что он выдаётся коммерческим банком физическому лицу на любые нужды. Подобный кредит не предполагает конкретного целевого использования, что означает, что кредитные средства могут быть использованы заёмщиком по своему усмотрению. В ряде случаев суммы таких кредитов могут быть значительными, что предполагает использование имущества заёмщика в качестве залога.

Потребительский кредит представляет собой кредит, выдаваемый физическим лицам с целью приобретения экономических благ конечного потребления. Его значение проявляется в том, что он аккумулирует свободные денежные капиталы и возвращает его в хозяйственный кругооборот. Также благодаря потребительскому кредитованию ускоряются процессы денежного обращения.

Автомобильный кредит – это кредит, предоставляемый коммерческим банком заёмщику с целью приобретения последним автотранспортного средства для личного использования.

Особенностями автокредитования являются:

- чаще всего стоимость такого кредита равна стоимости автотранспортного средства за минусом первоначального взноса заёмщика. В редких случаях возможен кредит без первоначального взноса;
- объект кредитования – автомобиль – подлежит обязательному добровольному страхованию. Это обеспечивает защиту интересов

участников кредитной сделки: кредитор защищает собственные финансовые интересы, заёмщик – имущественные;

- кредитные средства, как правило, поступают продавцу автомобиля, что обязует его передать автомобиль в собственность заёмщика по договору купли-продажи. В редких случаях кредитные средства выдаются покупателю-заёмщику [16].

Образовательный кредит – сравнительно новый вид потребительского кредитования для российской банковской практики. Кредитные средства выдаются заёмщику-студенту высшего или среднеспециального образования для оплаты стоимости образовательных услуг и других затрат, связанных с получением образования.

Погашение кредита осуществляется после окончания учебного заведения и последующего трудоустройства. Как правило, по образовательным кредитам действуют льготные процентные ставки, и предусматривается отсрочка погашения на период обучения.

Ипотечный кредит представляет собой потребительский кредит, выдаваемый на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества. В случае недобросовестного выполнения заёмщиком своих обязательств, коммерческий банк оставляет за собой право на погашение образовавшейся задолженности за счёт реализации находящегося в залоговом обеспечении недвижимого имущества [21].

В зависимости от варианта залога выделяют:

- ипотечный кредит под залог имеющейся в собственности недвижимости;
- ипотечный кредит под залог приобретаемой за счёт кредитных средств банка недвижимости.
- Чаще всего ипотечные кредиты используются на:
 - приобретение недвижимости на вторичном рынке жилья;
 - приобретение вновь построенного или строящегося жилья;

- приобретение частного дома (в этом случае, как правило, в качестве обеспечения привлекается другое недвижимое имущество);
- приобретение загородной недвижимости;
- приобретение недвижимости с привлечённым субсидированием (материнского капитала, средства программы молодых семей, военная ипотека и пр.)[4].

Потребительские кредиты могут быть классифицированы по способам погашения. Выделяют потребительские кредиты, погашаемые в рассрочку и единовременно.

В первом случае, ссуды погашаются с установленной в кредитном договоре периодичностью, которая, как правило, имеет равномерный характер: месяц, квартал, полугодие. В ряде случаев могут быть прописаны особые сроки и суммы выплат. Кредиты, погашаемые в рассрочку, чаще всего выдаются на среднесрочной и долгосрочной основе.

Во втором случае, кредитная задолженность погашается в полном объёме по окончании срока кредитного договора. Подобный способ погашения чаще всего используется при краткосрочном потребительском кредитовании. Процентные платежи могут выплачиваться либо в конце срока кредита, либо регулярно в течение срока действия кредитного договора.

В зависимости от наличия обеспечения, потребительские кредиты могут быть разделены на обеспеченные и беззалоговые.

Подводя итог, следует отметить, что кредит – это особый вид финансово-экономических отношений между кредитором и заёмщиком по поводу предоставления денежных средств на основе возвратности, срочности и платности. Роль кредита, как финансово-экономической категории, проявляется в выполняемых им распределительной, контролирующей, стимулирующей и эмиссионной функциях. Потребительский кредит, как особый вид кредитных отношений, представляет собой кредит, выдаваемый физическим лицам с целью приобретения экономических благ конечного потребления. Его значение проявляется в том, что он аккумулирует

свободные денежные капиталы и возвращает его в хозяйственный кругооборот, ускоряя развитие экономической системы.

1.2 Организационно-экономические элементы механизма организации банковского кредитования

Кредитный механизм играет важнейшую роль в развитии банковского сектора рыночной экономической системы. Благодаря ему осуществляется аккумуляция временно свободных финансовых ресурсов и их направление в наиболее востребованные обществом направления социально-экономического развития.

Государство, воздействуя на механизмы организации банковского кредитования, обладает колоссальными возможностями управления реальным сектором экономики, определяя направления и эффективность его развития. Значение банковского кредитования в рыночной экономике реализуется в удовлетворении спроса на свободные финансовые ресурсы различных отраслей и секторов экономической системы в условиях повышающегося значения обратной связи с потребителями кредитных ресурсов. При этом особое значение отводится дифференцированному подходу к определению круга заёмщиков.

Под механизмом банковского кредитования понимают организационную совокупность, составляющих его элементов, посредством которой реализуется перераспределительная функция кредита, выражающаяся в предоставлении коммерческим банком кредитно-денежных средств на определённый кредитным договором срок и предполагающий плату за их использование.

Структурная взаимосвязь составных элементов механизма банковского кредитования предопределяется принципами кредитования, к которым относятся:

- принцип платности, определяющий стоимость платы за пользование кредитными ресурсами в виде ставки банковского процента;
- принцип срочности, предполагающий определение сроков пользования заёмными кредитными ресурсами, временные интервалы выплаты, как основной суммы долга, так и начисленных процентов;
- принцип обеспеченности, формирующий спектр гарантий, создающих дополнительные условия выполнения заёмщиком взятых на себя обязательств по кредитному договору перед банком-кредитором;
- принцип совпадения интересов сторон, означающий, что участники кредитного договора имеют взаимную заинтересованность в организации кредитных отношений [2].

Для снижения кредитных рисков и обеспечения высокого качества, выдаваемых кредитов, стремятся использовать дифференцированный подход в организации кредитных отношений. Смысл данного подхода заключается в том, что коммерческие банки при единых требованиях имеющихся программ кредитования подходят индивидуально к оценке платёжеспособности заёмщиков исходя из экономической специфики его деятельности [5].

Это способствует снижению рисков невозврата кредитов, позволяет выработать дополнительные ограничения, снижающие степень свободы поведения заёмщика, своевременно определить направления и способы снижения возможных экономических рисков, сопровождающих деятельность заёмщиков, и компенсировать возможные риски применением более высокой ставки процента, тем самым увеличивая эффективность кредитных операций.

Таким образом, дифференцированный подход позволяет на основании оценки факторов возникновения рисков определить уровень значимости заёмщиков системе механизма банковского кредитования, что также влияет на содержание последующих составляющих его элементов.

В системе кредитного механизма выделяют ключевые (базовые) и подчинённые элементы. Подобное деление элементов позволяет раскрыть содержание кредитного механизма, а также обосновать определение подчинённых элементов, исходя из содержания базовых [23].

В кредитном механизме банковского кредитования свойственного рыночной экономической системе с целью обеспечения возвратности кредита в качестве ключевого элемента принято выделять особенности заёмщика. Их оценка, во многом изначально определяет будущее сформированных кредитных отношений на предмет возникновения кредитных рисков. Всесторонняя оценка особенностей заёмщика позволяет спрогнозировать возможные риски на стадии рассмотрения заявки на кредит.

В качестве ключевого элемента кредитного механизма определяют критерии, характеризующие экономическую и юридическую добросовестность будущего заёмщика. Подчинёнными выступают финансовая устойчивость и экономическая эффективность, а следующим элементом – способность увеличивать стоимость (капитализацию). Нарушение порядка построения функциональной взаимосвязи элементов механизма кредитования способно скрыть возможные риски, что в российской практике приводит к ухудшению качества кредитного портфеля коммерческих банков, значительным финансовым потерям и риску потерь финансовой устойчивости [32].

На основании функционально связанных между собой элементов структуру механизма кредитования следует поделить на два раздела, в котором последний раздел находится в прямой зависимости от первого. Первый раздел включает в себя анализ и характеристику заёмщика, особенностей его экономической деятельности, факторов риска. Второй раздел включает в себя структурные элементы, функционально связанные с первым: объект, способы и условия кредитования.

В механизме банковского кредитования характеристика заёмщика осуществляется в непосредственной связи с его отраслевой спецификой

хозяйственной деятельности, что, в свою очередь, определяет содержание последующих элементов кредитного механизма.

В рамках механизма банковского кредитования физических лиц следует выделить следующие функциональные элементы:

- формирование пакета документов. В рамках данного элемента подаётся заявка на кредит, с приложением подтверждающих персональные данные документов, предоставляются сведения о занятости заёмщика, определяется сумма, валюта и срок будущего кредита, возможное обеспечение;
- изучение предоставленных заёмщиком документов и оценка его платёжеспособности с последующим одобрением или отказом в выдаче кредита;
- в зависимости от результатов предшествующего элемента, в случае принятого положительно решения о предоставлении кредита, заключается кредитный договор, в котором юридически закрепляется срок и размер кредита, величина процентной ставки, периодичность погашения и другие условия. В случае наличия обеспечения и необходимости в залоге оформляется договор залога или юридически оформляются прочие способы обеспечения возврата кредита;
- после подписания банком и заёмщиком кредитных договоров и других правоустанавливающих документов банк предоставляет кредит заёмщику. В зависимости от условий кредитного договора денежные кредитные средства могут быть предоставлены непосредственно заёмщику в наличной или безналичной форме, либо перечислены продавцу товара или услуги;
- после предоставления кредита коммерческий банк регулярно осуществляет мониторинг исполнения обязательств заёмщика по кредитному договору, в ряде случаев контролируется его текущее материальное благосостояние [28].

В случае добросовестного и своевременного погашения обязательств заёмщиком по кредитному договору кредитные отношения кредитные отношения завершаются.

Из выше изложенного следует, механизмом банковского кредитования представляет собой организационную совокупность составляющих его элементов, посредством которой реализуется распределительная функция кредита, выражающаяся в предоставлении коммерческим банком кредитно-денежных средств на определённый кредитным договором срок и предполагающий плату за их использование на условиях возвратности, срочности, платности и взаимозависимости интересов, участвующих сторон.

Структура механизма банковского кредитования состоит из функционально связанных между собой элементов, определяющих порядок и этапы формирования кредитных отношений.

Глава 2 Оценка современного состояния банковского кредитования физических лиц в экономике РФ

2.1 Анализ современного состояния кредитования физических лиц в банковской системе РФ

В предшествующем периоде 2021 года отмечалось активное восстановление отечественной экономики после периода пандемии 2020 года. Экономический рост составил 4,2%, несмотря на понижающуюся динамику роста во втором полугодии 2021 года. После частичной отмены пандемийных ограничений в конце 2020 в начале 2021 года наблюдалось повышение совокупного спроса, что было обусловлено, сформированными в 2020 году сбережениями и стимулирующей политикой ЦБ РФ в области поддержки социально-значимых программ кредитования. К концу первого полугодия 2021 года была отмечена возросшая инвестиционная активность, а также увеличение профицита счетов текущих операций в международной торговле, обусловленное повышением цен на энергоресурсы на мировых рынках, что привело к укреплению курса национальной валюты по отношению к доллару и евро. На этом фоне растущий спрос в экономике опережал объемы внутреннего производства, что спровоцировало ускорение инфляции и снижение уровня реальных доходов населения. Данное обстоятельство заставило центральный банк перейти от стимулирующей к нейтральной денежно-кредитной политике. Начиная с марта и до октября 2021 года, ЦБ РФ повысил ключевую ставку с 4,25 до 4,5%.

Указанные аспекты оказали существенное влияние на развитие банковского сектора российской экономики. За период 2021 года банковский сектор увеличил размер активов с 88,8 до 120,3 трлн. руб. (прирост составил – 35,67%). Это способствовало росту прибыли кредитных организаций с 1,7 трлн. руб. на 1.01.21 года до 2,3 трлн. руб. на 1.01.22 года (прирост составил – 35,29%).

Несмотря на общую позитивную динамику, присутствовала тенденция снижения числа банковских кредитных организаций. На основании приведённой в таблице 1 статистики можно отметить, что за период 2020-2021 г.г. прекратили существование 67 банковских кредитных организаций, что составило 16,7% к уровню начала 2020 г.

Таблица 1–Динамика действующих банковских кредитных организаций за 2020-2022 годы [3]

-	Размер чистой прибыли/убытков, млрд.руб.			Количество кредитных организаций, ед.			Изменение числа кредитных организаций, ед./%	
	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2022/2020	
Банки	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2022/2020	
Всего	1 685,4	1 715,1	2 317,6	402	366	335	-67	-16,67%
Прибыльн ые	1 839,3	1 753,0	2 358,5	333	291	284	-49	-14,71%
Убыточные	-153,9	-37,9	-40,9	68	75	51	-17	-25%

Главным фактором, оказывающим на это влияние, явились накопление банковскими кредитными организациями объёма просроченной кредитной задолженности, снижение прибыли и возможная потеря финансовой устойчивости, что вынуждало ЦБ РФ осуществлять отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности.

За последние три года размер чистой прибыли банковских организаций увеличился на 37,4%, однако её распределение среди кредитных организаций очень неравномерно. Экспертами прогнозируется снижение уровня прибыли кредитных организаций в результате отмены моратория на банкротство юридических лиц и отмены льгот по созданию резервов по реструктуризированным кредитам корпоративному и не корпоративному секторам экономики.

Отмеченные тенденции также затронули и процессы кредитования физических лиц.

В соответствии с данными банковской статистики, приведёнными в таблицах 2 и 3 за период 2020-2021 г.г. объем банковского кредитования физических вырос на 42,02%. Динамика объёмов и структуры банковского кредитования физических лиц за 2020 – 2022 г.г. представлен в таблице 3.

Таблица 2 - Динамика объёмов и структуры банковского кредитования физических лиц за 2020 – 2022 г.г., в млрд. руб.[6]

-	01.01.2020		01.01.2021		01.01.2022	
	млрд. руб.	в %	млрд. руб.	в %	млрд. руб.	в %
Кредиты, выданные физическим лицам	17 650,70	29,83	20 043,60	29,65	25 067,58	32,55
Просроченная задолженность по ранее выданным кредитам физ. лицам	764,50	1,29	932,40	1,38	1 008,30	1,31
Всего выданных кредитов	59 177,90	100,00	67 595,20	100,00	77 013,03	100,00

Динамика темпов роста задолженности по банковским кредитам физическим лицам за 2020 – 2022 г.г. представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика темпов роста задолженности по банковским кредитам физическим лицам за 2020 – 2022 г.г., в % [7]

-	2021/2020	2022/2021	2022/2020
Кредиты, предоставленные физ. лицам	13,56	25,07	42,02
Просроченная задолженность по кредитам физ. лицам	21,96	8,14	31,89
Всего предоставленных кредитов	14,22	13,93	30,14

Это было обусловлено, в первую очередь, проводимой в 2020 году и первом квартале 2021 г. мягкой денежно-кредитной политикой ЦБ, понизившего процентную ставку до 4,25 в 2021 г. Это обеспечило снижение процентных ставок в финансовой сфере и сделало кредитные продукты

банков более доступными для населения, а во-вторых, запуском механизма программ льготного кредитования.

Следует отметить рост просроченной задолженности в портфелях кредитных операций с физическими лицами коммерческих банков: с 2020 года по 2021 год объем просроченной задолженности по банковским кредитам в пользу физических лиц вырос на 31,89%. Эта тенденция определяется снижением уровня реальных доходов населения в период действия пандемийных ограничений, что снизило платёжеспособность заёмщиков. Но вместе с этим, за 2021 год благодаря реструктуризации кредитов доля просроченной задолженности снизилась на 0,07% и составила 1,31% общего объёма выданных коммерческими банками кредитов.

В 2021 году коммерческие банки продемонстрировали высокие темпы роста объёма выдаваемых ипотечных кредитов. Динамика ипотечных кредитов за 2019-2021 гг. отражена на рисунке 3.

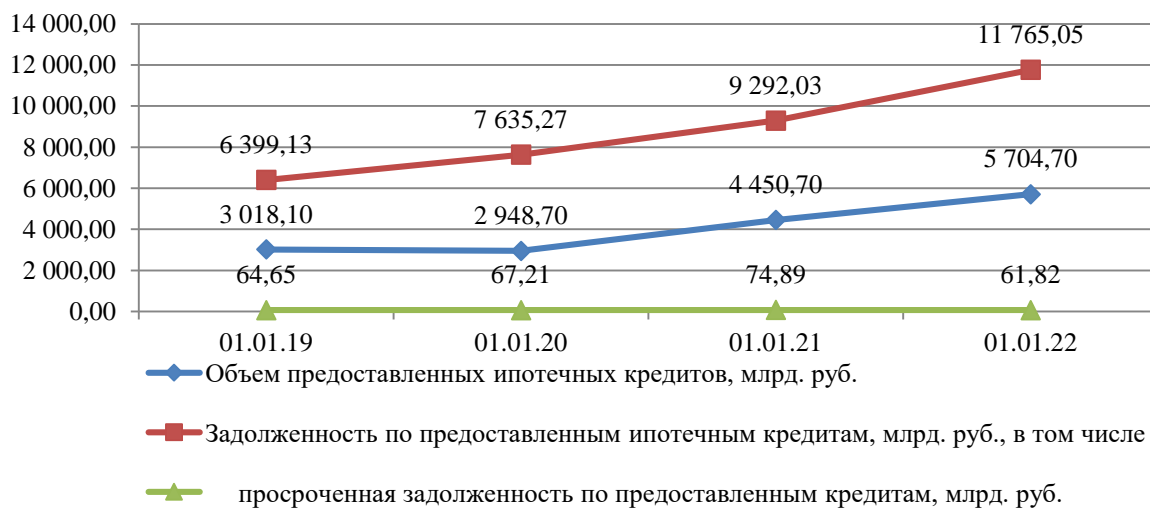


Рисунок 3—Динамика ипотечных кредитов за 2019-2021 гг. [24]

Темпы роста ипотечного кредитования за 2019-2021 г.г. отражены на рисунке 4.

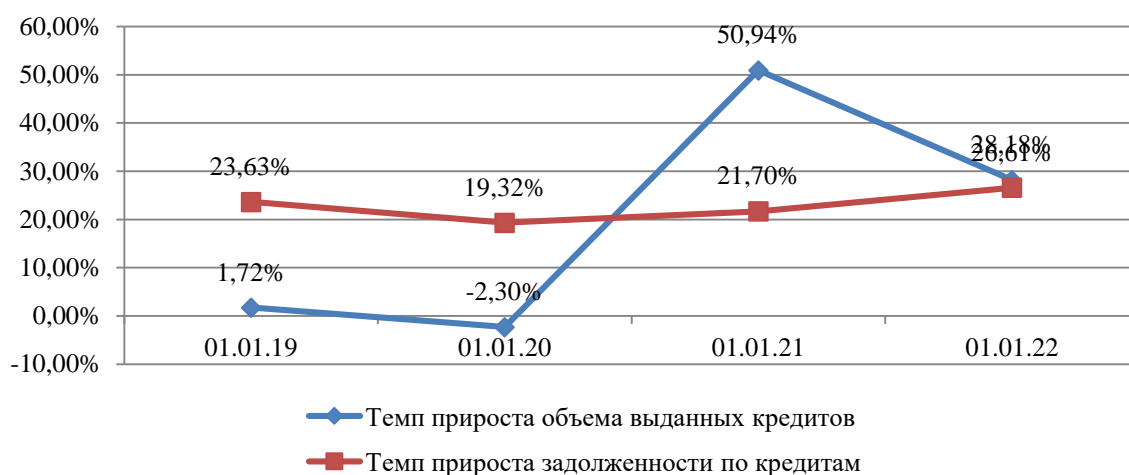


Рисунок 4–Темпы роста ипотечного кредитования за 2019-2021 г.г.

Коммерческими банками было профинансировано 1,9 млн. кредитных договоров на общую сумму 5,7 трлн. рублей. В сравнении с аналогичными показателями 2019 года рост составил 51% и 35% в стоимостной и количественной оценке. Позитивные тенденции в области ипотечного кредитования стали возможными благодаря вышеотмеченным факторам, но в наибольшей степени запуску программ льготного кредитования. По ряду программ ставка льготного кредита оказывалась ниже ставки рефинансирования, что делало подобные проекты очень востребованными среди широкого круга населения.

На нижеприведённом рисунке 5 демонстрируется динамика процентных ставок финансового рынка за 2016-2021 г.г. В августе 2020 г. наблюдался минимум средневзвешенной ставки по ипотечным кредитам начиная с 2016 года – 7,28%. Но доступность долгосрочных ипотечных кредитов спровоцировали на рынке недвижимости рост цен, и, особенно, первичный рынок. Росту цен также благоприятствовало повышение издержек застройщиков, обусловленное падением курса национальной валюты в 2020 г. и соответствующим ростом цен на строительные материалы. В 2021 году увеличилась средняя величина предоставляемого ипотечного кредита: по

сравнению с 2020 годом средний размер кредита вырос с 2,2 до 2,5 млн. рублей, что в процентном соотношении составило 12%.

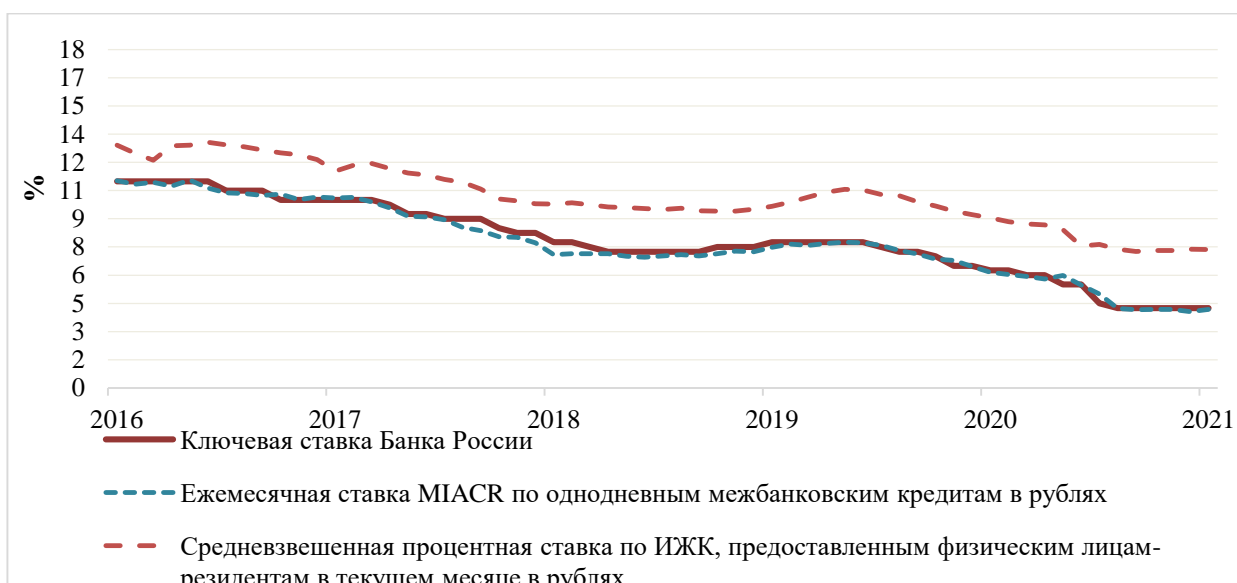


Рисунок 5 - Изменение процентных ставок финансового рынка за 2016-2021 г.г.

Но в отношении ипотечных кредитов в сумме до 3 млн. рублей наблюдалось снижение их доли в общем объеме выдаваемых кредитов с 57% до 50%. Это происходило на фоне роста удельного веса ипотечных кредитов в размере от 5 до 10 млн. рублей – в 2021 году их удельный вес в общем объеме ипотечного кредитования вырос с 14 до 18%.

Устойчивую положительную динамику демонстрирует сектор автомобильного кредитования. На протяжении с 2017 по 2021 г.г. данный сектор кредитования физических лиц демонстрировал непрерывный рост. Но в 2021 году спрос на автомобильном рынке резко снизился. Это явилось следствием повышения цен на комплектующие за счёт ослабления курса национальной валюты в предшествующем году, сокращение предложения дилеров из-за введенных ограничительных мер, вызванных пандемией, что привело к снижению объемов выпуска автопроизводителями. Как можно увидеть из приводимой ниже таблицы 4 самый большой прирост выданных

автокредитов наблюдался в 2020 г. – 16,89%, в 2021 г. наблюдается почти двукратное снижение прироста выдаваемых автокредитов.

Таблица 4 – Динамика банковских кредитов физическим лицам на приобретение автомобилей за 2019 – 2021 годы

Дата	Автокредиты, млрд. руб.	Прирост за год, %
01.01.2019	713	14,45
01.01.2020	817	14,59
01.01.2021	955	16,89
01.01.2022	1033	8,17

В первом квартале 2021 года размер платежей по кредитам к величине доходов заёмщиков значительно выросла и составила 10,9%. В течение 2021 года уровень кредитной нагрузки продолжил расти и к концу года составил 11,7%, в том числе по ипотечным кредитам 1,9% и по необеспеченным кредитам физическим лицам 9,8%. Только за четвёртый квартал 2021 года коэффициент кредитной нагрузки вырос на 0,6%.

За период 2019-2021 г.г. коммерчески банки стали жёстче относиться к выбору заёмщиков. Так, в 2019 г. доля одобренных заявок составила 41% от общего числа поданных заявлений, в 2020 г. эта доля снизилась и составила 36,9%, в 2021 г. отмеченная тенденция продолжилась, и доля одобренных заявлений составила 33,9%. Во многом указанная тенденция была определена мерами ЦБ, направленными на повышение финансовой устойчивости банковской системы, кредитной политикой коммерческих банков, отмечавших падение доходов и, соответственно, платёжеспособности населения на фоне роста потребности в кредитных ресурсах.

На основании изложенного можно сделать следующие выводы: в рассматриваемом периоде 2019-2021 г.г. банковский сектор экономики столкнулся с разнонаправленными тенденциями развития. С одной стороны, позитивные сдвиги в экономике в 2021 г. в виде роста спроса, инвестиционной активности, ослабление пандемийных ограничений,

стимулирующая экономическая политика правительства и ЦБ в области реализации программ льготного кредитования содействовали росту масштабов кредитования физических лиц. С другой стороны, ужесточение мер денежно-кредитной политики в 2021 году, направленных на сдерживание инфляции, привело к снижению реальных доходов населения, что на фоне продолжающейся пандемии приводило к снижению общего уровня благосостояния [39]. В этих условиях по коммерческие банки увеличивали масштабы выдаваемых кредитов физическим лицам по всем основным направлениям потребительского кредитования. Однако снижение платёжеспособности населения требовало от банков проводить активную работу по снижению просроченной задолженности и более требовательно относиться к выбору заёмщиков.

2.2 Экономическая оценка состояния банковского кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»

Коммерческий банк «Сбербанк» является крупнейшим среди всех отечественных коммерческих банков по размеру активов, объёму активных и пассивных операций. Исторически финансовой базой «Сбербанка» стала финансовая система сберегательных касс СССР, что обусловило изначально значительные финансовые ресурсы, которыми оперирует банк, оставаясь по ряду экономических параметров первым в списке крупнейших коммерческих банков. Полное юридическое наименование кредитной организации, указанное в учредительских документах: Публичное акционерное общество «Сбербанк». Сокращённое юридическое наименование кредитной организации: ПАО «Сбербанк».

Основанием для осуществления банковской деятельности является выданная ЦБ РФ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015 г.

В настоящее время контрольный пакет акций ПАО «Сбербанк» принадлежит Фонду национального благосостояния РФ в размере 50% плюс 1 акция. Остальная часть акционерного капитала распределена среди резидентов – юридических и физических лиц и нерезидентов. На основании выданной лицензии Сбербанк имеет право осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлекать финансовые ресурсы юридических и физических лиц на счета и вклады;
- размещать привлечённые финансовые средства от своего имени и за свой счёт на вклады в другие финансовые организации;
- выдавать кредиты юридическим и физическим лицам;
- осуществлять операции по открытию и ведению счетов организаций и населения;
- осуществлять денежные переводы в интересах юридических и физических лиц, как с открытием счетов, так и без открытия;
- осуществлять операции с иностранной валютой;
- предоставлять банковские гарантии;
- и прочие операции [12].

По состоянию на 1.01.2021 г. на долю сбербанка приходилось 31,3% общего объёма всех активов отечественной банковской системы. По состоянию на 1.12.2022 г. этого на долю Сбербанка приходится 44,9% всех вкладов, хранящихся в банковской системе, 42% кредитов физическим и 33,2% юридическим от общего числа кредитов, выданных банковской системой РФ экономике. ПАО «Сбербанк» реализует широкий спектр финансовых услуг для населения, включая как традиционные банковские услуги кредитования и привлечения вкладов, так и услуге в сфере осуществления денежных переводов, услуги брокерского обслуживания и страхования. Следуя тенденциям цифрового развития, охватившего все сферы экономической жизни, Сбербанк совершенствует системы дистанционного и электронного обслуживания клиентов. В настоящее время

Сбербанк использует разнообразные дистанционные цифровые системы обслуживания клиентов, к которым можно отнести следующие:

- система онлайн-банкинга «Сбербанк Онлайн»;
- мобильное приложение для смартфонов «Сбербанк Онлайн»
- «Мобильный банк»
- система банкоматов и терминалов самообслуживания.

В настоящее время географическая структура организации деятельности ПАО «Сбербанк» включает 11 территориальных банков, свыше 14 тысяч отделений во всех регионах России, а также сеть дочерних компаний, филиалов и представительств в государствах СНГ, Европы, Турции, США и Великобритании.

Далее обратим внимание на позиции ПАО «Сбербанк» на рынке банковских услуг, проведём оценку конкурентоспособности, а также обратим внимание на влияние общеэкономических тенденций, отмеченных в предыдущем параграфе на показатели и результаты деятельности изучаемой организации.

Первоначально обратим внимание на динамику показателей, характеризующих результаты деятельности ПАО «Сбербанк» за период 2019-2021 г.г., представленных в таблице 5.

Таблица 5 - Динамика результатов деятельности ПАО «Сбербанк» в 2019 – 2021 г.г., (млрд. руб.) [9]

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019/2021, в %
Размер капитала	4 243,9	4 567,8	5 153,6	21,41
Активы, взвешенные с учётом риска	28 596	31 470	36 359	27,15
Чистые процентные доходы	1415,5	1608,2	1 617,5	14,27
Прибыль до налогообложения	1138,7	942,3	1 526,2	34,03
Чистая прибыль	845,0	760,3	1 237,1	46,40
Рентабельность среднегодовых активов, в %	3,1	2,3	3,5	0,4
Общая рентабельность капитала, %	20,3	16,08	24,7	4,25

Анализ приведённых показателей позволяет отметить, что за рассматриваемый период времени капитал банка увеличился на 909 млрд. рублей, достигнув в 2021 году значения 5 153,6 млрд. руб. За этот же период времени величина активов банка, скорректированных с учётом факторов риска, выросла на 7 763 млрд. руб., а прирост общей прибыли до налогообложения составил 387,5 млрд. рублей в абсолютном выражении или 34% к 2019 г.

Как следствие это определило и увеличение размера чистой прибыли банка: за рассматриваемый период рост прибыли составил 46,4%. Положительная динамика результатов деятельности сохраняется и в относительных показателях эффективности: за рассматриваемый период времени общая рентабельность капитала ПАО «Сбербанк» выросла на 4,25п.п.

На основании изучения учредительской и управленческой документации организационно-управленческую структуру ПАО «Сбербанк» можно представить в виде схемы, изображённой на рисунке 6.

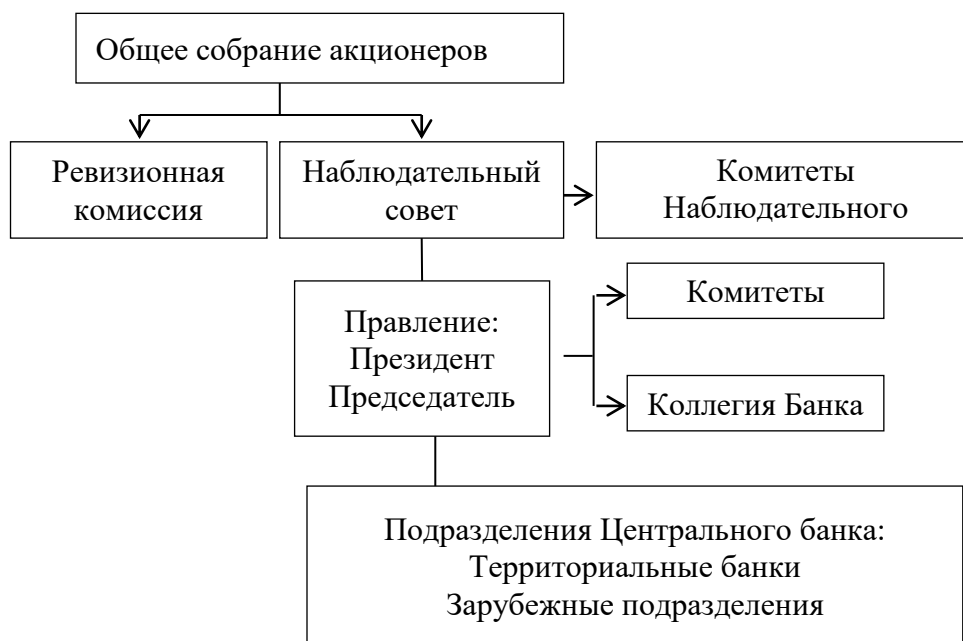


Рисунок 6 - Организационно-управленческая структура ПАО «Сбербанк»

Конкурентное положение Сбербанка на рынке банковских услуг в разрезе основных современных банковских операций по состоянию на 1.01.2021 г. иллюстрируется на ниже представленном рисунке 7.

На основании анализа представленных значений показателей можно смело утверждать, что ПАО «Сбербанк» является лидером на всех секторах рынка банковских услуг.

С целью увеличения клиентской и ресурсной базы, в том числе путём привлечения на расчётно-кассовое обслуживание, ведётся работа по улучшению качества обслуживания клиентов, в частности юридических лиц.

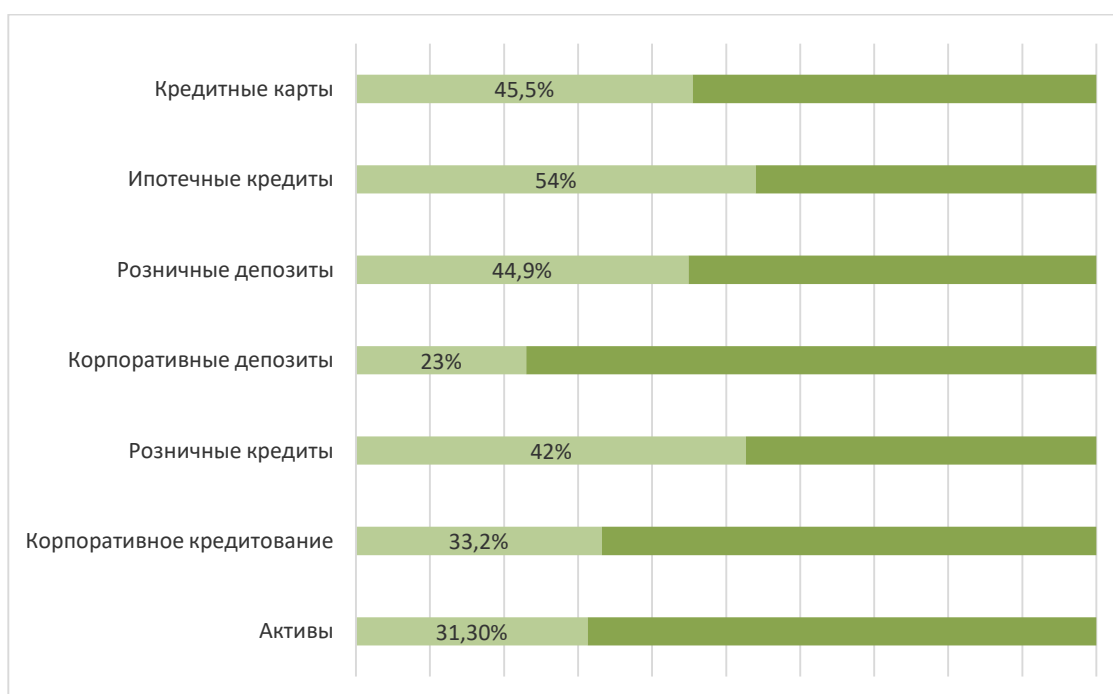


Рисунок 7 – Конкурентные позиции ПАО «Сбербанк» на рынке банковских услуг (на 1.01.2021 г.), %

За последние годы Сбербанком реализован ряд инновационных проектов по использованию онлайн-сервисов, предоставляющих услуги корпоративному сектору по своему содержанию выходящие за рамки банковских услуг: услуги по регистрации бизнеса, отправка электронной

отчётности в ФНС РФ и прочие контролирующие органы, услуги по резервированию расчётного счета.

В настоящее время наибольшую долю банковских операций клиенты ПАО «Сбербанк» осуществляют в электронном виде. Так на расчётно-кассовые операции, осуществляемых организациями-клиентами Сбербанка, 97% приходится на операции, проводимые через систему электронного сервиса «Сбербанк Бизнес Онлайн», 90% организаций-клиентов используют терминалы самообслуживания для реализации услуг самоинкассации, 98% депозитов организаций и предприятий были открыты при помощи электронных сервисов.

Общий объем выданных ипотечных кредитов Сбербанка в 2021 году увеличился до 6,4 трлн. руб., что составило более 54% рынка банковского ипотечного кредитования. Для увеличения числа клиентов сектора ипотечного кредитования ПАО «Сбербанк» предоставляет услуги нефинансового характера от организаций-партнёров: риэлтерские, нотариальные, страховые и прочие услуги.

За прошедший год размер кредитов, предоставленных за счёт выпуска и использования клиентами кредитных карт, возрос на 3,6%, что обеспечивает лидирующие позиции ПАО «Сбербанк» в банковском секторе услуг по выпуску кредитных карт: в настоящее время его доля в данном секторе составляет 45,5%, а количество эмитированных карт превысило 15 млн. шт.

В банке значительное внимание уделяется защите интересов людей пенсионного возраста: увеличивается степень защиты вкладов пенсионеров от действий мошенников, проводится разъяснительная работа с целью повышения финансовой и юридической грамотности для предотвращения криминальных ситуаций.

Как и в прочих сферах банковской деятельности ПАО «Сбербанк» сохраняет лидерство в области кредитования физических лиц в отечественном банковском секторе.

В ниже представленной таблице 6 указаны основные направления и общие условия кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк».

Подробный перечень кредитных продуктов ПАО «Сбербанк» физическим лицам представлен в Приложении.

К заёмщикам ПАО «Сбербанк» предъявляются следующие требования:

- заёмщик должен соответствовать возрастному цензу от 21 – 75 года (по кредитным картам – 21 – 65 лет). Исключения составляют образовательные кредиты, где в качестве заёмщиков могут выступать несовершеннолетние граждане, и потребительские кредиты под поручительство физических лиц;
- заёмщик должен быть гражданином РФ;
- стаж работы не менее 6 месяцев;
- заёмщик должен иметь постоянную или временную регистрацию на территории выдачи кредита: по месту нахождения недвижимого объекта кредитования, по месту работы, по месту нахождения аккредитованного предприятия-работодателя;
- положительная кредитная история;
- достаточный уровень платёжеспособности.

Таблица 6– Основные направления банковского кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»

Направление кредитования	Число кредитных программ, ед.	Общие условия
Потребительские кредиты на разнообразные нужды	4	Отсутствует первоначальный взнос заёмщика
Ипотечные кредиты	11	Первоначальный взнос от 10%, 15% 25%, 30%
Образовательные кредиты	1	Отсутствует первоначальный взнос заёмщика
Автомобильные кредиты	1	Первоначальный взнос от 10% стоимости автотранспортного средства
Кредитные карты	9	Отсутствует первоначальный взнос заёмщика

Анализ платёжеспособности заёмщика в ПАО «Сбербанк» осуществляется на базе предоставленных сведений о доходах заёмщика.

Источниками информации при этом являются справки о доходах с места работы за последние 6 месяцев, предоставляемые по форме 2-НДФЛ или форме банка, налоговые декларации и прочие документы, подтверждающие доходы заёмщика.

В ряде программ кредитования физических лиц в расчёт могут быть приняты доходы семьи заёмщика или созаемщиков.

Величина процентной ставки за пользование кредитом, предоставляемых физическим лицам, определяется факторами срока кредитования, суммы кредитования, наличия и величины первоначального взноса и прочих факторов.

Так по кредитам, выдаваемым Сбербанком, размер процентной ставки зависит от:

- сроков кредитования;
- величины первоначального взноса;
- размера, выдаваемого кредита: от 30 до 300 тыс. руб. - от 10,9% до 20%; от 300 до 1 млн. руб. – от 10,9% до 17%; от 1 млн. руб. – от 10,9% до 13%;
- категории заёмщика.

После проведённого анализа общей характеристики деятельности ПАО «Сбербанк» рассмотрим более подробно направление его деятельности, прямо связанное с предметом исследования.

Динамика общего объёма предоставленных кредитов за период 2018-2021 г.г. представлена на рисунке 8.

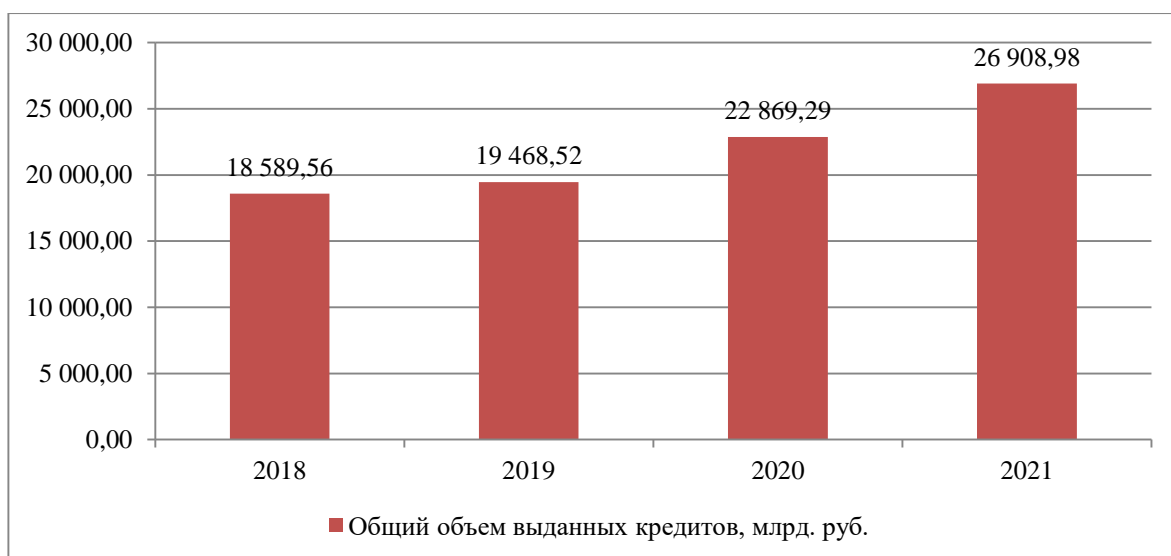


Рисунок 8 – Объем кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в 2018 – 2021 г.г., млрд. руб.

За четыре года размер кредитного портфеля увеличился почти в 1,5 раза – на 44,75%. В рамках рассматриваемого периода наибольший прирост приходится на 2021 г. – на 17,7%. Поквартальная динамика объемов кредитования в 2021 г. представлена на рисунке 9.

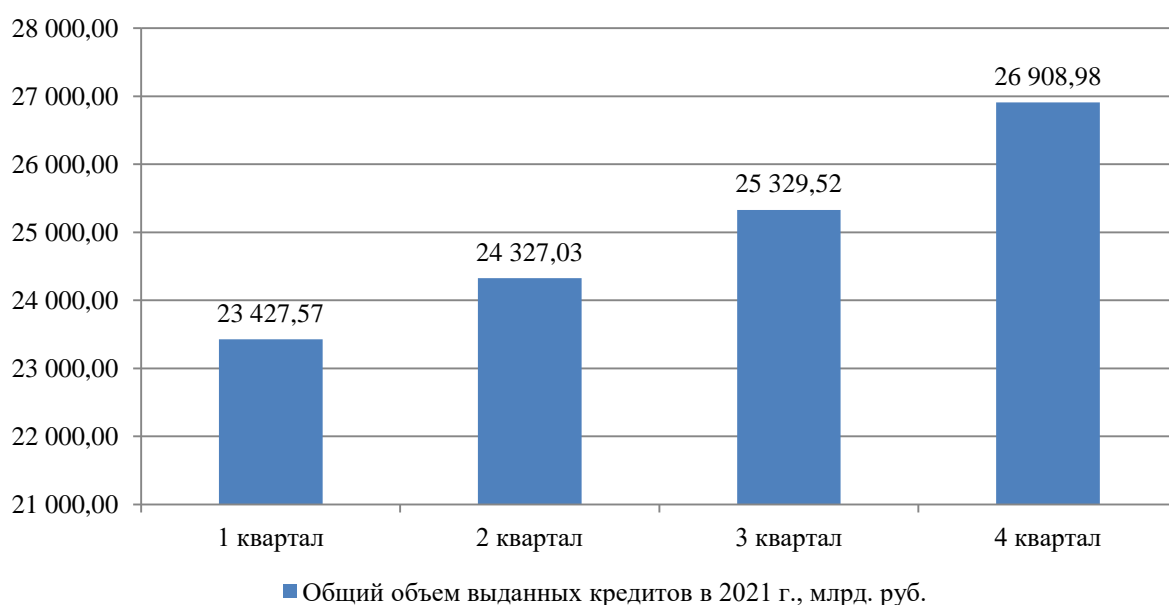


Рисунок 9 – Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в 2021, млрд. руб.

На протяжении всего 2021 года ежеквартально объем выдаваемых кредитов возрастал. Во втором квартале 2021 г. объем выданных кредитов вырос по сравнению с первым кварталом на 3,8%, чему способствовали импульсы, заложенные проводимой ЦБ в 2020 году стимулирующей денежно-кредитной политикой. Наметившаяся тенденция продолжилась в III и IV кварталах 2021 года, кредитный портфель продолжил расти, увеличившись в III квартале на 4,12% и в IV квартале на 6,24%. В совокупности за 2021 год прирост выданных кредитов составил 14,86% или на 3,3 трлн. рублей. Этому способствовало восстановление экономикой РФ утраченных позиций в результате снижения пандемийных ограничений, снижение ключевой процентной ставки и система мер правительства, направленных на запуск проекта мероприятий, связанных с выдачей льготных ипотечных кредитов.

Кредитование физических лиц в 2018-2021 г.г. также демонстрировало позитивный характер, что отражено на рисунке 10.

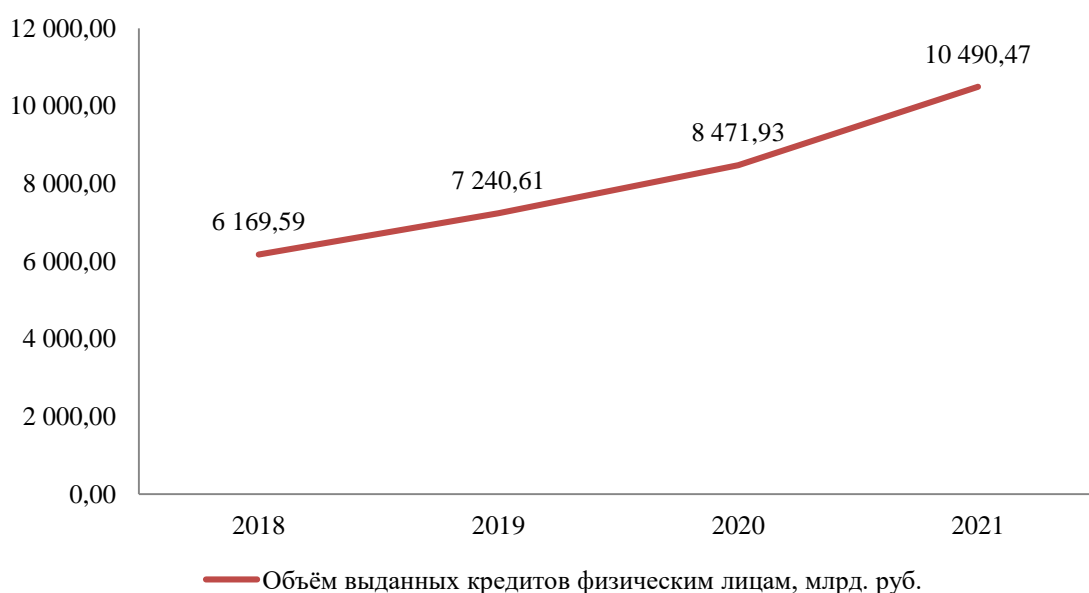


Рисунок 10. – Объемы кредитного портфеля физическим лицам ПАО «Сбербанк» за 2018 – 2021 годы, млрд. руб.

Общий объем кредитных операций Сбербанка в пользу физических лиц увеличился за рассматриваемый период на 70,04%, достигнув в 2021 году размера в 10,5 трлн. руб. Наибольший прирост кредитного портфеля физическим лицам отмечался в 2021 г. – 23,83%.

Поквартальная динамика объёмов кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк» в 2021 г. приведена на рисунке 11.

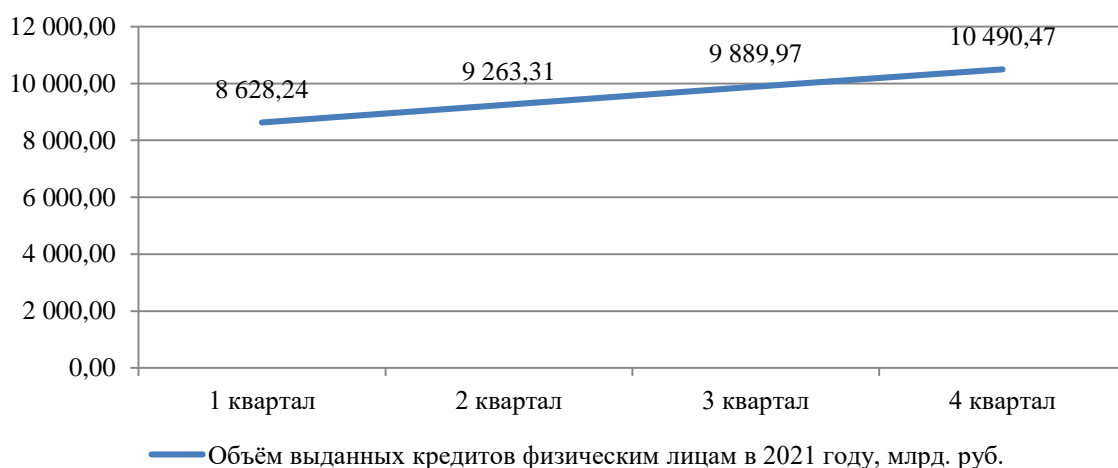


Рисунок 11 - Портфель кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк» в 2021 году, млрд. руб.

В течение 2021 года наблюдалась позитивная тенденция выдаваемых кредитов физическим лицам: наблюдался прирост кредитного розничного портфеля на 7,36%, 6,77, и 6,07% во втором, третьем и четвёртом кварталах соответственно. Всего за 2021 год кредитный розничный портфель увеличился на 21,58% или на 1,86 трлн. рублей. Причиной стали факторы оживления экономики, вызванные мерами поддержки правительства РФ, а также стимулирующие меры денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

Обратим внимание на структуру направлений потребительского кредитования Сбербанка в 2020-2021 г.г., приведённую в таблице 7.

В 2021 году наибольшую долю в общем объёме, выданных физическим лицам, кредитов занимали ипотечные кредиты – 61%.

По состоянию на конец 2021 года объем выданных жилищных кредитов вырос на 29%, что обусловлено запуском программы льготной ипотеки. Большинство других показателей портфеля кредитов физическим лицам также продемонстрировали положительную динамику.

Доля розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле составила на конец 2021 года 30,71%. За год сумма розничного потребительского кредитования выросла на 407,22 млрд. рублей или на 14,47%.

Таблица 7 - Структура программ кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк» в 2020-2021 годы, млрд. руб.

Наименование	01.01.2021	Уд. вес, %	01.01.2022.	Уд. вес, %
Ипотечное кредитование	4 966,40	57,75	6 406,66	61,07
Потребительское кредитование на общие нужды	2 814,90	32,73	3 222,12	30,71
Задолженность по кредитным картам	816,10	9,49	859,90	8,20
Автомобильные кредиты	2,80	0,03	1,80	0,02
Общий объем, выданных физ. лицам кредитов	8 600,20	100,00	10 490,47	100,00

Данное положение обусловлено началом роста экономики РФ в постпандемийный период и мерами поддержки экономики со стороны правительства РФ.

Задолженность по эмитированным ранее кредитным картам в 2021 год увеличилась в абсолютной величине почти на 44 млрд. рублей, хотя их доля в кредитном портфеле физических лиц несколько снизилась. Увеличение задолженности по кредитным картам можно связать с активной политикой ПАО Сбербанк в части продвижения нефинансовых продуктов, что, соответственно, обусловило активное использование карточных продуктов организации, включая кредитные карты.

Отрицательную динамику характеризуют операции с автокредитованием. За рассматриваемый период доля данного продукта в общем объеме выдаваемых Сбербанком кредитов была незначительной:

0,03% и 0,02% общего объёма кредитных операций с физ. лицами в 2020 и 2021 годах соответственно. Данное положение дел связано с высокой степенью ценовой конкуренции на рынке автокредитования. В результате высокой себестоимости организации данного кредитного продукта его доля в общем объёме кредитов остаётся незначительной.

Представленная ниже таблица 8 характеризует структуру кредитного портфеля физическим лицам в разрезе сроков, выдаваемых кредитов. В 2020 году наибольшей популярностью пользовались кредиты сроком до 1 года (рост за 2021 год 52,98%) и долгосрочные кредиты сроком более 3 лет (рост на 28,13%). В первом случае увеличение кредитов сроком до одного года, а также наблюдаемое при этом рост кредитов сроком от 1 до 3 лет, обусловлено оживлением экономической конъюнктуры экономики РФ в 2021 году. Увеличение в 2021 году долгосрочных кредитов, включающих в свой состав ипотечные займы, на 28,3% обусловлено использованием программ льготного ипотечного кредитования и субсидирования ставок по ипотечным кредитам.

Таблица 8 – Динамика структуры кредитов физическим лицам по срокам выдачи ПАО «Сбербанк» в 2020-2021 г.г., млрд. руб.

	2020	2021	2022	Изменения в млрд. руб.		Изменения, в %	
				2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
-							
Кредиты до 180 дней	700,79	703,48	777,50	2,69	74,01	0,38	10,52
Кредиты сроком от 181 дня до 1 года	29,42	27,10	41,46	-2,32	14,36	-7,87	52,98
Кредиты сроком от 1 года до 3 лет	448,52	444,35	507,07	-4,17	62,72	-0,93	14,12
Кредиты сроком более 3 лет	5 866,4	7 058,1	9 043,6	1 191,65	1 985,60	20,31	28,13
Овердрафт	0,55	0,48	2,72	-0,07	2,24	-12,52	465,81

Обратим внимание на структуру кредитного портфеля физическим лицам по срокам выдачи в 2021 году (рисунок 12).

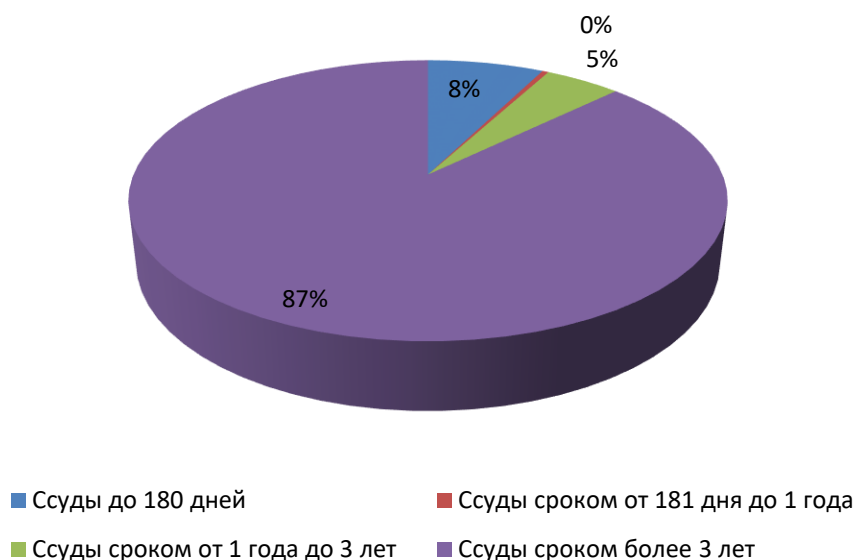


Рисунок 12 - Кредитный портфель по срокам предоставления ссуд физическим лицам ПАО «Сбербанк» в 2021 году

В 2021 году наибольшей популярностью у заёмщиков ПАО «Сбербанк» пользовались кредиты сроком погашения более 3 лет, на их долю пришлось 87% всех выданных физическим лицам кредитов. Второе место по значимости занимают краткосрочные ссуды сроком погашения до полугода – 8%. По указанным категориям кредитов рост за 2021 год составил 28,13% и 10,52% соответственно. Но следует отметить высокий рост за 2021 год кредитов со сроком погашения до 1 года – увеличение на 52,98% при их сравнительно незначительной доле в общем объёме кредитов.

В заключение анализа обратим внимание на качество кредитного портфеля физическим лицам ПАО «Сбербанк» (таблица 9).

За рассматриваемый промежуток времени общий объем просроченной задолженности по кредитам физическим лицам Сбербанка вырос на 44,77%, что негативно характеризует кредитную деятельность банка, предполагающую качественный отбор потенциальных заёмщиков.

Таблица 9 – Динамика объёма и удельного веса просроченной задолженности по кредитам физическим лицам ПАО «Сбербанк» в 2020-2021 г.г.

	2020	2021	2022	Изменения в млрд. руб.		Изменения, в %	
				2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Просроченная задолженность	194,96	238,48	292,01	43,52	53,53	22,32	22,44
Всего кредитов физ. лицам	7240,6	8 471,9	10490,5	1231,32	2018,5	17,01	23,83
Доля просроченной задолженности в объёме кредитов физическим лицам, в %	2,69	2,82	2,78	-	-	0,12	-0,03

Но следует отметить и объективные факторы существования указанной тенденции. Наибольший прирост просроченной задолженности, приходящейся на 2021 год, явился следствием текущего ухудшения платёжеспособности заёмщиков, вызванных негативными факторами пандемии и ускорившейся в 2021 г. инфляции, снизившей уровень реальных доходов заёмщиков. Но, несмотря на это, доля просроченной задолженности в общем объёме кредитов физическим лицам в 2021 г. снизилась на 0,03%, что явилось следствием, во-первых, активной работы подразделений банка по снижению уровня просроченной задолженности, а во-вторых, послаблениями ЦБ, позволяющими реструктуризировать существующую просроченную задолженность.

За рассматриваемый период времени претерпела значительные изменения структура категорий заёмщиков по кредитам физическим лицам ПАО «Сбербанк» (таблица 10).

На основании приведённых данных можно утверждать, что в 2020 - 2021 г.г. за счёт изменения структуры категорий заёмщиков Сбербанк

вынужден был увеличить создаваемые резервы под возможные потери по ссудам.

Таблица 10 – Динамика структуры заёмщиков - физических лиц ПАО «Сбербанк» по категориям качества в 2019 – 2021 г.г.

-	01.01.2020			01.01.2021			01.01.2022		
	в млрд. руб.	в %	Резервы, млрд. руб.	в млрд. руб.	в %	Резервы, млрд. руб.	в млрд. руб.	в %	Резервы, млрд. руб.
I	79,70	1,1	-	74,70	0,88	-	5130,4	50,18	-
II	6496,1	89,7	64,40	7473	88,18	74,10	4115,5	40,25	40,81
III	398,60	5,5	23,20	579,80	6,84	32,70	487,1	4,76	27,47
IV	22,90	0,32	7,90	24,90	0,29	8,60	70,2	0,69	24,25
V	246,80	3,41	234,60	322,20	3,80	308,30	421,3	4,12	408,77
Всего	7244,1	100	330,1	8474,6	100	423,70	10224,5	100	501,30

За указанный период создаваемые резервы выросли на 51,86% - более чем в 1,5 раза. Следует отметить и положительные тенденции: за период 2019-2020 г.г. увеличилась доля безрисковых ссуд и снизилась почти в 2 раза доля кредитов с низким уровнем кредитного риска, что способствовало снижению создаваемых резервов по кредитам второй категории качества на 36,6%. Однако, общеэкономические тенденции снижения качества платёжеспособности заёмщиков в 2020-2021 г.г. привели к тому, что за данный период размер ссуд, приходящийся на 3 – 5 категории вырос на 46,4%. Это привело к увеличению создаваемых резервов под возможные потери по ссудам данных категорий на 73,3%. На фоне роста доли кредитов 3-5 категории качества данная тенденция в долгосрочной перспективе может привести к снижению прибыльности рассматриваемой кредитной

организации и дальнейшему повышению уровня просроченной задолженности заёмщиков - физических лиц.

Значительная доля занимаемого рынка в спектре банковских услуг, активная кредитная политика ПАО «Сбербанк», в том числе в секторе кредитования физических лиц, повышение качества обслуживания клиентов за счёт применения цифровых технологий способствовало росту процентных доходов по кредитным операциям (рисунок 13).

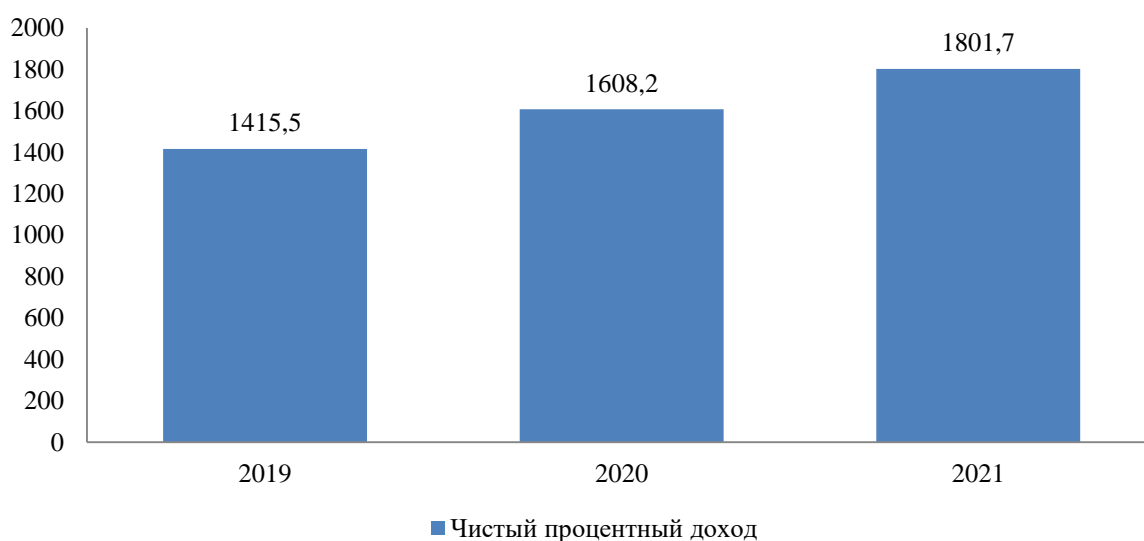


Рисунок 13 - Чистый процентный доход ПАО «Сбербанк» в 2019 - 2021 г.г., млрд. руб.

На протяжении всего рассматриваемого периода чистый процентный доход увеличился на 27%. Наибольший прирост процентного дохода – 13,61% наблюдался в 2020 г., что во много объясняется мерами, предпринимавшимися ЦБ РФ в рамках проводимой мягкой денежно-кредитной политики: понижение ключевой ставки, понижение размеров выплат в Систему обязательного страхования вкладов. Это позволили банку использовать возникающие ресурсы для обеспечения роста доходов по кредитным операциям.

На основании проведённого анализа можно заключить, что ПАО «Сбербанк» является лидером по основным видам банковских операций в различных секторах отечественного рынка банковских услуг. На протяжении 2019-2021 г.г. банк, несмотря на существующие сложности функционирования экономической системы, увеличил объёмы кредитных операций, в том числе и по кредитам, выдаваемым в пользу физических лиц.

Кредитный портфель физическим лицам Сбербанка РФ увеличивал по большинству направлений, за исключением автомобильного кредитования, что обеспечивало в рассматриваемом периоде рост чистых процентных доходов.

Главным образом положительная динамика выдаваемых кредитов и, связанная с ней, динамика процентных доходов произошла благодаря внешнеэкономическим факторам, включающим меры стимулирующей денежной политики ЦБ РФ и поддержки правительством программ льготного кредитования.

Но на этом фоне наблюдаются отрицательные тенденции развития в кредитной деятельности банка, связанные с ростом просроченной задолженности, снижением качества выданных кредитов и увеличением расходов банка на создаваемые резервы по кредитам среднего и низкого качества.

Глава 3 Проблемы и перспективы банковского кредитования физических лиц

3.1 Направления совершенствования механизма банковского кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»

Направление кредитования физических лиц является одним из ведущих направлений развития коммерческих банков. Внешние факторы, оказавшие влияние на развитие системы потребительского кредитования в 2019-2020 г.г., привели к существенным изменениям в секторе кредитных услуг физическим лицам. Это не могло не отразиться на деятельности Сбербанка, занимающего лидирующие позиции в различных секторах рынка банковских услуг.

ПАО «Сбербанк» постоянно совершенствует пакеты услуг, предоставляемых своим клиентам: увеличивается перечень программ потребительского кредитования, улучшает качество обслуживания клиентов, применяя и совершенствуя цифровые системы оказания банковских и околобанковских услуг.

Главные направления работы Сбербанка по совершенствованию развития механизма банковского кредитования физических лиц определены в стратегии его развития:

- сохранение лидирующих позиций в различных секторах рынка банковских услуг;
- увеличение клиентской базы;
- рост численности клиентуры и увеличения количества и стоимости транзакций на этой основе при помощи развития сектора околобанковских услуг и электронных систем обслуживания;
- определён целевой параметр рентабельности в 17%;
- внедрение цифровых технологий, обеспечивающих рост качества обслуживания и снижающих уровень затрат банка [1].

На основании проведённого во второй главе работы исследования следует выделить такие направления в совершенствовании работы механизма банковского кредитования ПАО «Сбербанк» как рост качества выдаваемых и повышение качества выданных кредитов. В кредитном портфеле банка в 2019-2021 г.г. увеличилась доля кредитов со средним, высоким и дефолтным риском, а ухудшение платёжеспособности заёмщиков в данный период способствовало росту просроченной задолженности, что в совокупности ведёт к снижению качества кредитного портфеля физическим лицам в целом.

Рост уровня безработицы в течение 2020 года, снижение уровня номинальных, и, за счёт инфляции, реальных доходов сформировали объективные факторы понижения уровня платёжеспособности заёмщиков банка. Опираясь на рекомендации ЦБ РФ с целью снижения долговой нагрузки заёмщиков, задействовал механизмы программ поддержки заёмщиков, столкнувшихся с трудностями в погашении кредитов. Поскольку данные меры носят временный характер, то нельзя утверждать, что они качественно способны изменить текущую ситуацию [11]. В связи с этим снижение кредитного риска является самой приоритетной задачей совершенствования механизма банковского кредитования физических лиц Сбербанка.

С позиции данного направления ПАО «Сбербанк» определил увеличить качество контроля в следующих элементах механизма выдачи кредитов физическим лицам:

- тщательная проверка достоверности данных о доходах и прочих источниках погашения кредита;
- повышение качества проверки платёжеспособности клиентов;
- контроль за качеством, сохранностью и ликвидностью предлагаемого в залог обеспечения;
- повышение информированности банка об уровне долговой нагрузки заёмщиков;

- повышение качества методов оценки платёжеспособности заёмщиков;
- постоянный контроль за своевременным погашением кредитных обязательств в целях предупреждения просрочек по кредитам и возникновения дефолтов заёмщиков [30].

Но характер предлагаемых мероприятий может отрицательно сказаться на числе потенциальных клиентов банка. В стратегии развития банка планируется нивелировать отмеченную тенденцию за счёт предложения более широко спектра кредитных программ для заёмщиков с положительной кредитной историей [17].

Для предупреждения возникновения проблем заёмщиков с обслуживанием кредитов ПАО «Сбербанк» реализует следующие мероприятия, снижающие кредитные риски:

- выявление потенциальных проблем на стадии принятия заявлений и рассмотрения кредитных заявок;
- повышение качества мероприятий по выявлению и идентификации кредитных рисков;
- детализация сделок;
- прогнозирование риска на базе оценки уровня ожидаемых потерь;
- введение дополнительных лимитов и ограничений на проводимые операции с целью снижения рисков;
- контроль за уровнем обеспечения транзакций;
- формирование резервов под возможные потери при наступлении рискованных ситуаций;
- использование гибкой системы принятия решений [26].

При наступлении событий кредитного риска предпринимаются следующие меры по их урегулированию:

- аннулирование штрафов при быстрой ликвидации просроченной задолженности;

- снижение уровня долговой нагрузки путём введения льготного периода по оплате текущих кредитных платежей или пересмотр условий кредитования в пользу увеличения срока действия кредитного договора;
- проведение деловой коммуникации с заёмщиком;
- осуществление выездных проверок текущего экономического и финансового состояния заёмщика;
- и в последнюю очередь, запуск механизма судебного и исполнительного производства [38].

Данный набор мероприятий соответствует мировой банковской практике, а применение соответствующих мер определяется индивидуально в зависимости от специфики заёмщика.

Указанные мероприятия преследуют цель снижение уровня кредитных рисков и повышение качества кредитного портфеля физическим лицам при увеличении темпов роста кредитования.

Достижению данной цели способствует также проводимая ПАО «Сбербанк» работа по повышению уровня финансовой грамотности населения и, реализуемое в ряде случаев, списание задолженности безнадежной к взысканию.

В цели стратегического и текущего развития ПАО «Сбербанк» включён параметр увеличения уровня капитализации, что позволит сохранить присутствие банка в основных секторах отечественного рынка банковских услуг. Для достижения заданной цели планируется вести работу в сфере повышения качества и эффективности работы с клиентами, создание новых видов банковской продуктов и продуктов экосистемы Сбербанка.

На основании рассмотренных направлений работы, проводимых с целью повышения качества работы механизма банковского кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк», можно определить следующие мероприятия, которые будут способствовать совершенствованию кредитной деятельности в интересах заёмщиков – физических лиц:

- повышение качества банковских услуг для обеспечения роста числа заёмщиков и объёмов кредитования физических лиц;
- повышение качества контроля заёмщиков на первых стадиях кредитного механизма;
- повышение качества маркетинговой деятельности с целью своевременного мониторинга появления новых потребностей клиентов;
- повышение качества существующих и разработка новых видов банковских продуктов;
- продолжение работы по созданию околобанковских продуктов экосистемы Сбербанка, увеличивающих производным образом спрос на банковские услуги.

3.2 Направления развития банковского кредитования физических лиц в отечественной экономике

В настоящее время в секторе банковского кредитования физических лиц отмечается проблема высокого уровня долговой нагрузки заёмщиков. При наличии недостатков в оценке качества кредитоспособности заёмщиков в отдельных банковских структурах это приводит к ситуации, когда существующая задолженность населения финансируется за счёт вновь полученных кредитов, что формирует своеобразную кредитную пирамиду, все больше расширяющую долговую нагрузку. Это требует применения новых более совершенных подходов к формированию механизма банковского кредитования физических лиц с целью устранения существующих проблем [25]. При этом в основе отечественного механизма банковского кредитования должен лежать принцип устойчивости кредитной системы.

Благодаря предпринятым мерам поддержки программ льготного ипотечного кредитования в 2021 году наблюдался наибольший объем

выданных физическим лицам ипотечных кредитов. Наблюдался повышенный спрос на отмеченное направление кредитования, это привело к тому, что средний размер и срок выдаваемых кредитов значительно возросли, а вследствие продолжающейся тенденции снижения реальных доходов привело к росту долговой нагрузки на население. В настоящее время перспективы ипотечного кредитования будут определяться внешнеэкономическими по отношению к банкам и заёмщикам факторами, а также от решения правительства поддерживать данные программы в дальнейшем.

Период 2020-2021 г.г. для автомобильных рынков ознаменовался тенденциями повышения цен на продаваемые автомобили за счёт ослабления курса отечественной валюты, а также падением спроса на автотранспорт вследствие падения уровня доходов покупателей. Это во многом оказало влияние на негативные тенденции развития сектора автокредитования физических лиц – объем выдаваемых ссуд по этому направлению кредитования резко сократился [40]. Дальнейшее состояние сектора автокредитования будет зависеть от динамики курса национальной валюты, темпов роста доходов населения и возможностей реализации мер господдержки приобретения автотранспорта.

Смягчению падения уровня качества кредитной задолженности физических лиц способствовал закон о кредитных каникулах для той части населения, которая пострадала от пандемии коронавируса. Однако в дальнейшем ухудшение благосостояния граждан за счёт снижения номинальных и реальных доходов заставит коммерческие банки более строго подходить к выбору заёмщиков, принимая решения в пользу принципа финансовой устойчивости.

Принятие решений при рассмотрении кредитных заявок в пользу роста доходности на фоне имеющих место негативных последствий функционирования экономики может привести к снижению уровня

ликвидности коммерческих банков. Это обстоятельство будет определять тенденцию сокращения числа банковских организаций в перспективе.

Увеличение просроченной задолженности отрицательно сказывается и на рентабельности банковских организаций. ЦБ РФ прогнозирует по итогам 2021 г. снижение чистой прибыли банковского сектора на 20-30%. Это серьёзное последствие для отечественной банковской системы [34]. Поэтому без стимулирующих мер правительства и ЦБ указанная ситуация будет в дальнейшем приводить к концентрации банковского капитала и росту стоимости банковских услуг и, как следствие, сокращению объёмов выдаваемых кредитов, в том числе и физическим лицам.

Как можно увидеть все вышеперечисленные перспективные направления развития отечественной банковской системы в области кредитования физических лиц определяются тенденциями, связанными с состоянием внешней экономической среды функционирования банков и заёмщиков. Что означает необходимость принятия государством комплекса мер, которые будут способствовать стабилизации экономики, увеличению темпов экономического развития и роста доходов населения.

Заключение

Банковский кредит – это особый вид финансово-экономических отношений между кредитором и заёмщиком по поводу предоставления денежных средств на основе возвратности, срочности и платности. Роль кредита, как финансово-экономической категории, проявляется в выполняемых им распределительной, контролирующей, стимулирующей и эмиссионной функциях. Потребительский кредит, как особый вид кредитных отношений, представляет собой кредит, выдаваемый физическим лицам с целью приобретения экономических благ конечного потребления. Его значение проявляется в том, что он аккумулирует свободные денежные капиталы и возвращает его в хозяйственный кругооборот, ускоряя развитие экономической системы.

Банковский кредит, как особый вид финансово-экономических отношений, реализуется посредством механизма банковского кредитования, который представляет собой организационную совокупность, составляющих его элементов, и посредством которой реализуется распределительная функция кредита, выражающаяся в предоставлении коммерческим банком кредитно-денежных средств на определённый кредитным договором срок и предполагающий плату за их использование на условиях возвратности, срочности, платности и взаимозависимости интересов, участвующих сторон.

Структура механизма банковского кредитования состоит из функционально связанных между собой элементов, определяющих порядок и этапы формирования кредитных отношений.

В 2019-2021 г.г. банковский сектор экономики столкнулся с разнонаправленными тенденциями развития. С одной стороны, позитивные сдвиги в экономике в 2021 г. в виде роста спроса, инвестиционной активности, ослабление пандемийных ограничений, стимулирующая экономическая политика правительства и ЦБ в области реализации программ льготного кредитования содействовали росту масштабов кредитования

физических лиц. С другой стороны, ужесточение мер денежно-кредитной политики в 2021 году, направленных на сдерживание инфляции, привело к снижению реальных доходов населения, что на фоне продолжающейся пандемии приводило к снижению общего уровня благосостояния.

В этих условиях по коммерческие банки увеличивали масштабы выдаваемых кредитов физическим лицам по всем основным направлениям потребительского кредитования. Однако снижение платёжеспособности населения требовало от банков проводить активную работу по снижению просроченной задолженности и более требовательно относиться к выбору заёмщиков.

ПАО «Сбербанк», являясь лидером по основным видам банковских операций в различных секторах отечественного рынка банковских услуг, на протяжении 2019-2021 г.г., несмотря на существующие сложности функционирования экономической системы, увеличил объёмы кредитных операций, в том числе и по кредитам, выдаваемых в пользу физических лиц.

Кредитный портфель физическим лицам Сбербанка РФ увеличивал по большинству направлений, за исключением автомобильного кредитования, что обеспечивало в рассматриваемом периоде рост чистых процентных доходов.

Главным фактором положительной динамики выдаваемых кредитов и, связанной с ней, динамики процентных доходов явились внешнеэкономические условия, определяющие экономическое поведение банка и заёмщиков, включающие меры стимулирующей денежной политики ЦБ РФ и поддержки правительством программ льготного кредитования.

Но на этом фоне в 2019-2021 г.г. наблюдались и отрицательные тенденции развития в кредитной деятельности ПАО «Сбербанк», связанные с ростом просроченной задолженности, снижением качества выданных кредитов и увеличением расходов банка на создаваемые резервы по кредитам среднего и низкого качества.

В этих условиях ПАО «Сбербанк» реализует комплекс направлений работы, проводимых с целью повышения качества работы механизма банковского кредитования физических лиц, среди которых следует выделить такие меры как:

–повышение качества банковских услуг для обеспечения роста числа заёмщиков и объёмов кредитования физических лиц;

–повышение качества контроля заёмщиков на первых стадиях кредитного механизма;

–повышение качества маркетинговой деятельности с целью своевременного мониторинга появления новых потребностей клиентов;

–повышение качества существующих и разработка новых видов банковских продуктов;

–продолжение работы по созданию околобанковских продуктов экосистемы Сбербанка, увеличивающих производным образом спрос на банковские услуги.

В настоящее время перспективные направления развития отечественной банковской системы в области кредитования физических лиц определяются тенденциями, связанными с состоянием внешней экономической среды функционирования банков и заёмщиков. Что означает необходимость принятия государством комплекса мер, которые будут способствовать стабилизации экономики, увеличению темпов экономического развития и роста доходов населения.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Азларова А. А. Современные методы управления кредитным портфелем коммерческого банка // Проблемы развития современного общества. 2020. №4. С. 18-23.
2. Алиева А. Х. Механизм реализации потребительского кредитования в России // Наука молодых - будущее России. 2018. №1. С. 39-42.
3. Ассоциации российских банков. Официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://arb.ru/> (дата обращения 19.05.2022).
4. Банки и банковские операции: учебник и практикум. М. :Юрайт, 2020. 189 с.
5. Банковские риски. М. :КноРус, 2018. 292 с.
6. Банковский информационный портал: Официальный сайт: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения 15.05.2022).
7. Банковский сектор. Официальный сайт: Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/ (дата обращения 10.05.2022).
8. Батищева Е. А. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Ставрополь: АГРУС, 2018. 56 с.
9. Годовые отчеты, финансовые отчеты и аудиторские заключения. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications> (дата обращения 14.05.2022).
10. Дворецкая А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник. М. :Юрайт, 2020. 472 с.
11. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум. М. :Юрайт, 2020. 195 с.

12.Зотова К. И. Кредитный портфель банка и пути его оптимизации (на примере ПАО «Сбербанк России») // Научно-исследовательские решения современной России в условиях кризиса. 2020. №9. С. 225-233.

13.Кабанова О. В. Оценка и управление финансовой устойчивостью коммерческого банка. Ставрополь: Фабула, 2020. 124 с.

14.Карасева Н. А. Современные тенденции развития кредитного рынка России // Закономерности и тенденции развития оценки, управления, учета и нормативно-правового обеспечения финансовой системы России. 2017. №5. С. 228-233.

15.Коровин Н. А. Кредит и его роль в современной экономике // Проблемы и перспективы развития России. 2020. №7. С. 154-156.

16.Кредит и российские банки в условиях сохраняющейся неопределенности. Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2019. 130 с.

17.Кредитование физических и юридических лиц. М. :КноРус, 2021. 300 с.

18.Кроливецкая Л. П. Банковское дело: учебное пособие для вузов. Гатчина: Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, 2020. 232 с.

19.Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие. М. :КноРус, 2021. 357 с.

20.Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник. М. :КноРус, 2019. 448 с.

21.Матевосян М. Г. Ипотечное кредитование как непосредственный фактор развития банковской системы Российской Федерации. М. : Центральное издательство учебно-методической литературы, 2017. 167 с.

22.Миленков А. В. Банки и банковская деятельность. М. : АП «Наука и образование», 2019. 140 с.

23.Никонец О. Е. Кредитная политика банка во взаимоотношениях с населением. М. :Интернаука. 2021. 96 с.

24.Портал банковского аналитика. Официальный сайт [Электронный ресурс].URL: <https://analizbankov.ru/> (дата обращения 17.05.2022).

25.Потребительское кредитование в России: институциональные основы, состояние, перспективы развития. Улан-Удэ: Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления, 2019. 141 с.

26.Рахаев В. А. Модернизация кредитного механизма коммерческого банка. Самара: Самарский государственный экономический университет, 2019. 108 с.

27.Современная денежно-кредитная политика. М. :КноРус, 2020. 332 с.

28.Софронова В. В. Финансовая устойчивость банка: учебное пособие. М. : ИНФРА-М, 2020. 272 с.

29.Герновская Е. П. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. М. : Проспект, 2017. 128 с.

30.Герновская Е. П. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления. М. : Проспект, 2017. 128 с.

31.Тигранян М. А. Динамика и тенденции банковского обслуживания физических лиц // Новые импульсы развития: вопросы научных исследований. 2020. №1. С. 14-22.

32.Травкина Е. В. Система мониторинга банковских рисков: эволюция и тенденции развития. М. :Русайнс, 2020. 160 с.

33.Фатхлисламова Г. Ф. Банковская система России. М. : Академия труда и социальных отношений, 2020. 130 с.

34.Федотова М. Ю. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке. Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2020. 169 с.

35.Финансы и кредит.М. :КноРус, 2020. 430 с.

36.Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. М. :КноРус, 2021. 170 с.

37.Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум.М. :Юрайт, 2020. 366 с.

38.Флигинских Т. Н., Тарасова Т. Ю., Олейви Х. З., Букреева Л. М. Основные тенденции развития банковских кредитных продуктов для физических лиц // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2018. №3. С. 19-24.

39.Bernanke B., Gertler M. Inside the Black Box: The Credit Channel of Monetary Transmission. // Journal of Economic Perspectives, Vol. 9. 2017. P.27-48

40.Changing role of central banks // Journal of Economic Perspectives, Vol. 6. 2018. P. 19-28

41.Claudio Borio, Leonardo Gambacorta. Monetary policy and bank lending in a low interest rate environment: Diminishing effectiveness // Journal of Macroeconomics. 2017. Vol. 54, P. 217-231.

42.Nirmala Lee, Vijay Lee. Bank Lending: Principles and Practice. Gosbrook Professional Publishing Limited. 2018. Vol.7.P. 12-19.

Приложение А

Полный перечень программ кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»

Таблица А.1 - Полный перечень программ кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк»

Программы кредитования физических лиц	Максимальная сумма кредита	Базовая ставка %	Максимальный срок кредита	Обеспечение
Кредит на любые цели	8 млн (для зарплатного проекта) 3 млн для всех остальных	От 6,9 % в первый месяц при условии подписки Сберпрайм	5 лет	Без обеспечения
Рефинансирование кредитов	8 млн + до 150 т.р. на личные нужды	От 14,9%	5 лет	Без обеспечения
Кредит на образование с господдержкой	Определяется банком индивидуально	3%	15 лет	Без обеспечения
Покупай со Сбером в рассрочку	1 млн	-	3 года	Без обеспечения
Деньги до зарплаты	5 млн	От 27,6%	1 месяц	Без обеспечения
Кредит под залог недвижимости	20 млн	От 11,2%	20 лет	Квартира, дом, гараж, земельный участок
Кредит на совершенную покупку	300 т.р.	От 26,9%	3 года	Без обеспечения
Кредит под залог недвижимости	20 млн.	От 11,2%	20 лет	
Ипотечные кредиты				
Программы кредитования физических лиц	Максимальная сумма кредита	Базовая ставка %	Максимальный срок кредита	Обеспечение
Комната в ипотеку	100 млн	От 10,9%	30 лет	Залог кредитуемого или иного жилого помещения, поручительство во физ лиц. Страхование залога.

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Программы кредитования физических лиц	Максимальная сумма кредита	Базовая ставка %	Максимальный срок кредита	Обеспечение
Вторичное жилье	100 млн	От 10,9%	30 лет	Залог кредитуемого или иного жилого помещения поручительство физ. лиц. Страхование залога.
Ипотека на новостройку	100 млн	От 10,9%	30 лет	
Семейная ипотека	12 млн для Москвы, МО, Санкт-Петербурга и Лен. области. 6 млн для регионов.	От 5,3%	30 лет	
Ипотека с господдержкой	12 млн для Москвы, МО, Санкт-Петербурга и Лен. области. 6 млн для регионов.	От 8,3%	30 лет	
Ипотека для IT	18 млн.	От 4,7%	30 лет	
Ипотека по двум документам	60 млн	От 5,3%	30 лет	
Дальневосточная ипотека	6 млн.	От 1,5%	30 лет	
Ипотека на строительство дома	100 млн	От 5%	30 лет	
Молодежная ипотека	100 млн.	От 10,9%	30 лет	
Спецпрограмма по ипотеке на новостройки	100 млн	От 0,1%	30 лет	
Ипотека на загородную недвижимость и землю	100 млн	От 10,9%	30 лет	
Ипотека с материнским капиталом	100млн.	От 10,9%	30 лет	
Ипотека для иностранных граждан	100 млн.	От 11,2%	30 лет	
Ипотека на гараж или машино-место	100 млн.	От 11,4%	30 лет	
Рефинансирование ипотеки	30 млн	От 5,7%	30 лет	Залог кредитуемого жилого помещения.

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Программы кредитования физических лиц	Максимальная сумма кредита	Базовая ставка %	Максимальный срок кредита	Обеспечение
Программа реновации	12 млн для Москвы, МО, Санкт-Петербурга и Лен. области. 6 млн для регионов.	От 14,2%	30 лет	Залог кредитуемого или иного жилого помещения, поручительство физ. лиц. Страхование залога.
Военная ипотека	2,78 млн	От 10,3%	25 лет	Залог кредитуемого объекта недвижимости. Страхование залога
Автокредиты от Сетелем банка	6 млн	От 0,01%	7 лет	Залог автомобиля, страхование.
Кредитные карты				
Кредитная Сберкарта	1 млн.	27,8%	Бессрочно	Без обеспечения

Приложение Б

Бухгалтерский баланс ПАО «СБЕРБАНК»

Банковская отчетность		
Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (филиал) по ОКДИО	
45293554000	32537	регистрационный номер (подразделный номер)
		1461

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО «Сбербанк»
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД (раздел)
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	4.1	590 375 751	614 727 347
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 186 718 998	1 058 133 548
2.1	Обязательные резервы	4.1	251 862 217	234 302 138
3	Средства в кредитных организациях	4.1	587 548 420	450 010 323
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	2 114 576 494	1 992 861 104
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	24 783 244 892	22 168 704 808
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 181 002 736	4 135 482 650
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	827 344 865	852 793 173
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	1 024 221 695	776 736 503
9	Требование по текущему налогу на прибыль		13 547	14 370
10	Отложенный налоговый актив		31 915 632	23 499 890
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		621 292 490	578 534 527
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 011 375	4 802 799
13	Прочие активы		353 989 271	323 377 321
14	Всего активов		36 314 255 506	32 979 678 372
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		478 256 005	850 674 866
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		28 343 032 244	25 504 071 442
16.1	средства кредитных организаций	4.5	598 786 406	764 376 689
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	27 743 235 838	24 740 594 753
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		16 510 174 427	15 838 239 163
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	1 006 592 392	753 510 265
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		167 054 070	177 107 753
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		939 535 687	813 188 234
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		939 535 687	813 188 234
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	24 044 113
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		367 770 054	274 291 460
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		54 260 894	34 335 791
23	Всего обязательств		31 188 437 276	28 255 016 171
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.7	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		328 054 226	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)		7 636 100	121 349 443
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20 435 856	21 702 183
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 122 001	-1 567 442
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	0
34	Основные резервы под ожидаемые кредитные убытки		9 684 425	10 118 445
35	Неспользованная прибыль (убыток)		4 789 841 321	-1 273 717 073
36	Всего источников собственных средств		5 125 818 230	4 724 662 201
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		30 421 096 853	23 789 225 118
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 634 014 891	1 672 370 921
39	Условные обязательства искредитного характера		658 269	658 269

Старший вице-президент – руководитель
Бюро «Финансы» ПАО «Сбербанк»

Старший управлений директор, главный бухгалтер –
директор Департамента учета и отчетности
ПАО «Сбербанк»

11.11.2021



Рисунок Б.1 - Бухгалтерский баланс ПАО «СБЕРБАНК»

Приложение В

Отчёт о финансовых результатах ПАО «СБЕРБАНК»

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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	1 801 671 075	1 645 169 439
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51 068 537	49 676 783
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 524 125 764	1 432 322 140
1.3	от вложений в ценные бумаги		226 476 774	163 170 516
2	Процентные расходы, всего, в том числе	5.2	556 598 471	544 157 170
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		54 824 129	43 350 869
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		461 747 475	464 943 012
2.3	по выпущенным ценным бумагам		40 026 867	35 863 289
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 245 072 604	1 101 012 269
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	7.2	58 654 126	-396 849 958
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		3 683 776	-18 690 590
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 303 726 730	704 162 311
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16 938 646	-2 075 395
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		2 912 985	19 172 561
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		539 123	156 483
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		22 552 359	3 798 807
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-46 225 609	180 328 705
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		17 700 499	2 793 937
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		54 701 142	53 526 004
14	Комиссионные доходы	5.4	615 572 320	493 095 453
15	Комиссионные расходы	5.4	184 995 937	102 367 858
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.2	425 745	-5 529 382
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.2	697 740	-2 859 414
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-63 760 803	-43 548 167
19	Прочие операционные доходы		12 639 679	56 856 496
20	Чистые доходы (расходы)		1 719 547 327	1 357 510 541
21	Операционные расходы	5.5	563 708 823	666 421 676
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	1 155 838 504	691 088 865
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		219 185 824	131 676 675
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		936 826 932	559 861 422
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-174 252	-449 232
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	936 652 680	559 412 190

Рисунок В.1 - Отчёт о финансовых результатах ПАО «СБЕРБАНК»

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	936 652 680	559 412 190
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 201 284	-2 608 315
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-1 646 726	-2 401 995
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		445 442	-116 320
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-380 428	-754 185
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-820 856	-1 854 130
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-134 598 818	17 447 700
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-134 598 818	17 447 700
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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		-20 451 455	8 397 527
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-114 147 363	9 050 173
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-114 968 219	7 196 043
10	Финансовый результат за отчетный период		821 684 461	566 608 233

Старший вице-президент – руководитель Блока «Финансы» ПАО Сбербанк

А.Ю. Бурисов

(Ф.И.О.) (подпись)

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

М.С. Ратинский Место печати

(Ф.И.О.) (подпись)

М. Коелера 2021



Рисунок В.2 - Отчёт о финансовых результатах ПАО «СБЕРБАНК»