

*Магакян Тигрануи Андраниковна  
студентка 2 курса магистратуры  
финансово-экономический факультет  
Оренбургский государственный университет,  
Россия, г. Оренбург  
e-mail: tigranui.n@mail.ru*

## **ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО «СБЕРБАНК»**

***Аннотация:** Статья посвящена анализу организации процесса кредитования в ведущем банке нашей страны - ПАО «Сбербанк». В работе приведен анализ кредитного портфеля Сбербанка. Рассмотрена просроченная задолженность по кредитам, а также выявлены основные тенденции развития и мероприятия по совершенствованию кредитования в банке.*

**Ключевые слова:** ПАО «Сбербанк», кредит, процесс кредитования, организация кредитования, кредитный портфель, просроченная задолженность, совершенствование кредитования.

*Magakyan Tigranui Andranikovna  
2nd year master student,  
Faculty of Finance and Economics  
Orenburg State University  
Russia, Orenburg*

## **ORGANIZATION OF THE LENDING PROCESS IN SBERBANK PJSC.**

***Abstract:** The article is devoted to the analysis of the organization of the process of lending in the leading bank of our country - PJSC «Sberbank» The paper provides an analysis of the loan portfolio of Sberbank. The arrears on loans are considered, as well as the main development trends and measures to improve lending in the bank are identified.*

**Key words:** Sberbank PJSC, loan, lending process, organization of lending, loan portfolio, overdue debt, improvement of lending.

Для проведения обзора организации кредитования в РФ, в качестве объекта исследования выбран крупнейший банк страны, который, занимает наиболее прочные позиции в банковской системе - ПАО «Сбербанк».

Как показывает практика, кредитный процесс Сбербанка можно разделить на несколько этапов, за каждый из которых отвечают соответствующие сотрудники кредитного отдела банка:

- 1) формирование и рассмотрение кредитной заявки;
- 2) оценка кредитоспособности клиента;
- 3) принятие решения по выдаче и заключение договора;
- 4) предоставление и сопровождение кредита.

ПАО «Сбербанк» в своей Стратегии развития на 2022 г. указал, что его главная цель заключается в достижении нового уровня конкурентоспособности. Организация планирует составить конкуренцию глобальным корпорациям, при этом не теряя позиции лучшего банка как для простого населения, так и для бизнеса. В задачи банка входит увеличение масштабов бизнеса вместе с показателями эффективности и финансовой прибыли, улучшить скорость работы и гибкость. Также в планах увеличить клиентский опыт и клиенториентированность. Будет уделено внимание и следующему: задействие новых технологий; стабилизация рентабельности; становление экосистем; смена потребительских предпочтений.

Действительно, банки в условиях жесткой конкуренции, не только должны добиваться роста кредитных операций, то есть увеличивать прибыль, но и улучшать качество и структуру кредитного портфеля и совершенствовать оказываемые банковские услуги. Поэтому для достижения эффективного результата от осуществляемой деятельности, в том числе и от организации процесса кредитования, необходимо постоянно управлять и анализировать кредитный портфель [1].

В кредитном портфеле ПАО «Сбербанк», кредитование физических и юридических лиц является одним из основных источников доходов коммерческого банка.

**Таблица 1.**

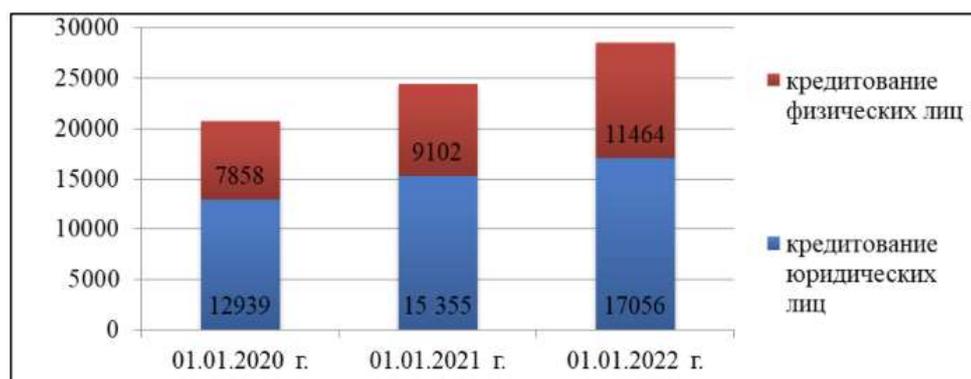
***Состав и структура кредитных продуктов ПАО «Сбербанк».***

Показатель	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.
<b>Состав кредитных продуктов, млрд. р.</b>			
- кредитование юридических лиц	12939	15 355	17 056
- кредитование физических лиц	7858	9102	11 462
Итого:	20797	24 457	28 518
<b>Структура кредитных продуктов, %</b>			
- кредитование юридических лиц	62,2	62,7	59,8
- кредитование физических лиц	37,8	37,3	40,2
Итого:	100	100	100

По данным таблицы 1 видно, что в целом за период 2020 г. по 2022 г. объем кредитных продуктов Сбербанка увеличился, его прирост в составил 27,7 %: по юридическим лицам - 20,3 %, а по физическим лицам - 31,4 %. Однако большую часть в общем объеме кредитных продуктов банка (более 60 %) составляет кредитование юридических лиц [4].

Объемы и структура кредитования ПАО Сбербанк за 2020 г. по 2020 г. проиллюстрированы на рисунке 1.

**Рисунок 1. Портфельная структура ПАО «Сбербанк».**



Мы видим, что несмотря на снижение экономической активности в РФ, связанной с пандемией коронавируса, Сбербанк смог не только сохранить кредитный портфель, но и нарастить его, причем на рекордные для банка суммы.

Сегодня Сбербанк является лидером касемо банковского кредитования. По итогам деятельности банка на начало 2022 г. Сбербанк имеет в среднем 38 %-рынка розничного кредитования, юридических лиц - 30 %, 48 % рынка ипотечного кредитования.

Однако, организация процесса кредитования в ПАО «Сбербанк», имеет свои недостатки. В настоящее время основная проблема заключается в том, чтобы обеспечить максимальное выявление недобросовестных заемщиков.

Проанализируем динамику просроченной задолженности ПАО «Сбербанк» (таблица 2).

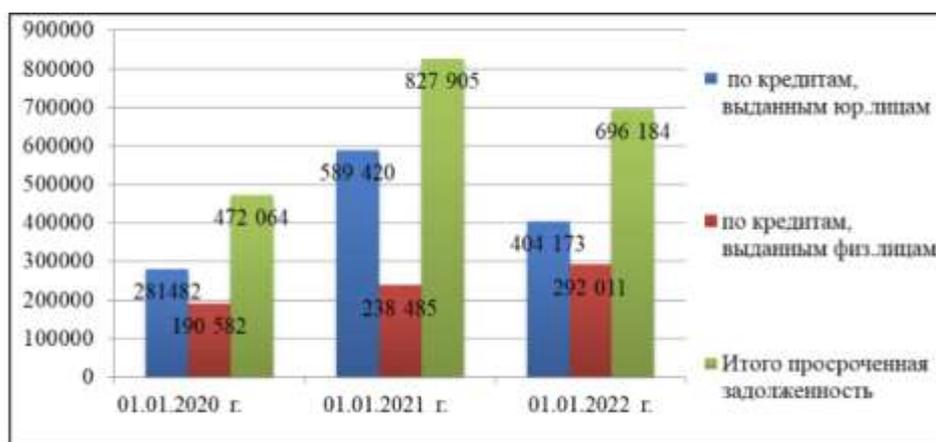
**Таблица 2.**

**Суммы просроченных кредитов ПАО «Сбербанк».**

Показатель	01.01.2020 г.		01.01.2021 г.		01.01.2022 г.	
	Млн. р.	Уд. вес., %	Млн. р.	Уд. вес., %	Млн. р.	Уд. вес., %
по кредитам, выданным юридическим лицам	281482	59,6	589420	71,2	404173	58,1
по кредитам, выданным физическим лицам	190582	40,4	238485	28,8	292011	41,9
Итого:	472 064	100	827905	100	696184	100

Динамика просроченных кредитов, выданных ПАО «Сбербанк» значительна. С первого января 2020 г. по первое января 2022г. просроченные кредиты как по юридическим, так и по физическим лицам выросли. Наглядно изобразим данные таблицы 2 в виде рисунка [5].

**Рисунок 2. Динамика просроченной задолженности в ПАО «Сбербанк».**



Однако не стоит всю вину за возникновение просроченной задолженности возлагать только на заемщика. Ведь Сбербанк обладают возможностями объективно оценивать платежеспособность заемщика, и именно на этом этапе процесса кредитования, обязан более тщательно подходить к этому вопросу и учитывать лимит кредитования в каждом отдельном случае, с целью сократить число просроченных кредитов. Но, по данным ЦБ РФ, «Самый низкий уровень просроченной задолженности - у Сбербанка», что вполне очевидно. Причиной снижения просрочки в 2020 г. послужили программы реструктуризации задолженности граждан. Это говорит о том, что действия государства и банков смогли справиться с последствиями эпидемии. Были приняты мероприятия для розничного кредитования, путем введения льготного периода с отсрочкой погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам - кредитных каникулах, а также по собственным программам реструктуризации банков [5].

Также происходят и колоссальные изменения, напрямую связанные с организацией процесса кредитования за последние несколько лет. Изменения затрагивают все сферы деятельности Сбербанка - это новые, интересные продукты, инновационные технологии работы, направленные на улучшение качества обслуживания клиентов и процесса кредитования, обновленный внешний и внутренний вид. В настоящее время в Сбербанке необходимо осуществлять следующие мероприятия:

–проведение мероприятий по снижению объемов мошенничества на стадии оформления ссуды, разработка и внедрение процедуры выявления схемного мошенничества;

–внедрение качественных скоринговых программ по отдельным кредитным продуктам, учитывающих специфику соответствующих регионов и их доходность;

–помощь клиентам с избеганием принятия чрезмерной долговой нагрузки, усилением внимания к индивидуальной платежеспособности;

–внедрение системы оценки качества работы, мотивации экспертов;

–унификация подходов к работе с просроченной задолженностью;

–регулярные рассылки SMS-сообщений о предстоящих платежах и возникновении просроченной задолженности.

Сегодня в условиях цифровой экономики процесс кредитования претерпевает изменения, затрагивающие сокращение числа его этапов: наличие мобильного банкинга, к которому клиент имеет доступ через собственные цифровые устройства и гаджеты, исключает необходимость посещать офис банка и сокращает бумажный оборот.

В завершении отметим, что успешная реализация перечисленных мероприятий позволяет ПАО «Сбербанк» контролировать качество кредитного портфеля, который является неотъемлемой и важнейшей частью процесса кредитования. В целом мы убедились в эффективности проводимой банком процедуры выдачи кредитов, а также в качестве портфеля банка. Активная позиция в области кредитования, а также международный авторитет позволяют Сбербанку удовлетворять запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с финансовых рынков и соответствовать лучшей практике банковского кредитования в России.

### **Список литературы:**

1. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Учебник. М.: Финансы и статистика, 2007. 590 с.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело. Учебник. М.: Финансы и статистика, 2008. 592 с.

3. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка во взаимодействии с населением. Учебное пособие. М.: Финансы и статистик, 1997. 464 с.

4. Официальный сайт ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения: 30.09.2022 г.).

5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 30.09.2022 г.).