

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»**
Кафедра банковского дела

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка»

**Тема: «Организация кредитной работы в банке:
механизм предоставления, погашения и учета различных видов кредитов»
(на примере ПАО Сбербанк)**

Специальность:

38.02.07 Банковское дело

Студент:

Руководитель:

Москва 2026

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ В БАНКЕ.....	5
1.1. Понятие и классификация видов кредитов.....	5
1.2. Механизм предоставления и погашения кредитов.....	8
1.3. Нормативно-правовое регулирование и бухгалтерский учет кредитных операций.....	11
Выводы по главе 1.....	13
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ В ПАО СБЕРБАНК.....	15
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	15
2.2. Анализ кредитного портфеля и механизм предоставления кредитов.....	18
2.3. Порядок погашения и учет кредитных операций в ПАО Сбербанк.....	22
Выводы по главе 2.....	26
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	28
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	30
Приложение 1	33

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование - ключевое направление деятельности коммерческих банков, формирует значительную часть их доходов. По данным Банка России, совокупный объем кредитов, выданных кредитными организациями нефинансовым организациям и населению, по итогам 2024 года превысил 100 трлн рублей. Ни одна другая операция не приносит банку столь весомого процентного дохода при грамотном управлении рисками.

Актуальность темы - вопросы организации кредитной работы приобрели особую остроту в условиях жесткой денежно-кредитной политики: ключевая ставка Банка России в 2024-2025 годах держалась на уровне 16-21%, что потребовало от банков пересмотра кредитных процессов, ставок и порядка резервирования. Изучение механизмов предоставления, погашения и учета кредитов дает практическую основу для работы в банковском секторе.

Тема работы: «Организация кредитной работы в банке: механизм предоставления, погашения и учета различных видов кредитов» - включает как теоретические аспекты банковского кредитования, так и прикладные вопросы ведения учета ссудных операций. Работа выполнена на примере ПАО Сбербанк - крупнейшей кредитной организации страны с долей рынка розничного кредитования около 47%.

Цель работы - изучить организацию кредитной работы в банке: механизм предоставления, погашения и учета различных видов кредитов на примере ПАО Сбербанк.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- рассмотреть понятие и классификацию видов кредитов коммерческого банка;
- изучить механизм предоставления кредитов: этапы, документы, условия;
- проанализировать порядок погашения кредитов и начисления процентов;

- рассмотреть нормативно-правовое регулирование и принципы бухгалтерского учета кредитных операций;
- исследовать практику организации кредитной работы на примере ПАО Сбербанк.

Объект исследования - ПАО Сбербанк как крупнейший участник российского рынка кредитования.

Предмет исследования - механизм предоставления, погашения и бухгалтерского учета различных видов кредитов.

Методы исследования: анализ и синтез, сравнительный анализ, экономико-статистический метод, изучение нормативно-правовых актов и специальной литературы.

Информационную базу работы составили: Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», нормативные акты Банка России (Положения №590-П и №809-П), годовая отчетность ПАО Сбербанк за 2022-2024 годы, учебная и периодическая литература по банковскому делу.

Структура работы: введение, две главы, заключение, список использованной литературы, приложения. Первая глава посвящена теоретическим основам кредитования. Вторая глава содержит анализ кредитной деятельности ПАО Сбербанк.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ В БАНКЕ

1.1. Понятие и классификация видов кредитов

Кредит как экономическая категория отражает систему отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком по поводу временного использования денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности. Статья 819 Гражданского кодекса Российской Федерации определяет кредитный договор как соглашение, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и выплатить проценты [1].

Банковский кредит - основной вид кредита в рыночной экономике. Его выдают специализированные учреждения - банки, имеющие лицензию Банка России. В отличие от коммерческого кредита (между предприятиями) и государственного кредита (при выпуске облигаций), банковский кредит занимает подавляющую часть ссудного рынка страны.

В экономической литературе банковские кредиты классифицируют по нескольким признакам. Знание классификации необходимо для правильной постановки учета: от вида кредита зависит счет второго порядка в Плане счетов, ставка резервирования и порядок начисления процентов.

По целевому назначению выделяют: потребительские кредиты (на личные нужды физических лиц), ипотечные (на приобретение недвижимости), автокредиты, кредиты на бизнес-цели (пополнение оборотных средств, инвестиции), межбанковские кредиты (между кредитными организациями). Каждый вид имеет собственный регламент оценки заемщика и обеспечения.

По сроку различают: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет) кредиты. Ипотечные займы, как правило, выдаются

на срок 10-30 лет - это долгосрочная категория с особым порядком амортизации долга. Краткосрочные ссуды преобладают в корпоративном сегменте: компании активно используют кредитные линии для управления оборотным капиталом.

По обеспечению кредиты делятся на обеспеченные (залог недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте; поручительство; банковская гарантия) и необеспеченные (бланковые). Необеспеченные ссуды несут повышенный кредитный риск и по Положению Банка России №590-П классифицируются в более высокую категорию качества, что требует формирования большего резерва.

По форме предоставления выделяют: разовые (единовременная выдача всей суммы), кредитные линии (невозобновляемые и возобновляемые), овердрафт (кредитование расчетного счета в пределах лимита). Кредитная линия удобна для бизнеса: деньги берутся траншами по мере необходимости, проценты начисляются только на фактически использованную сумму.

По валюте ссуды бывают рублевыми и валютными. В 2022-2024 годах доля валютных кредитов в портфелях российских банков сократилась до минимума в связи с санкционными ограничениями и политикой дедолларизации. ПАО Сбербанк фактически прекратил выдачу новых кредитов в иностранной валюте населению.

По категории заемщика различают: кредиты физическим лицам, кредиты юридическим лицам (включая МСП), кредиты индивидуальным предпринимателям, межбанковские кредиты. Каждая категория регулируется отдельными нормативными актами и имеет свои особенности андеррайтинга.

Классификация кредитов важна не только теоретически. Порядок ведения бухгалтерского учета, тарифы резервирования, форматы договоров - всё это зависит от категории кредита. Например, ипотечный кредит с залогом жилья относится к 1 или 2 категории качества по Положению №590-П и требует минимального резерва (0-1%), тогда как необеспеченный потребительский заём без просрочки - к 2-3 категории с резервом 1-20%.

Отдельного внимания заслуживает классификация по методу кредитования. При единовременной выдаче банк перечисляет всю сумму сразу; заемщик платит проценты на полную сумму с первого дня. При кредитной линии траншевая схема снижает процентные расходы - деньги берутся по мере потребности. Возобновляемая кредитная линия (revolving facility) дает заемщику максимальную гибкость: погашенные суммы могут быть заново выбраны в пределах лимита и срока.

Особую роль в российской банковской практике занимает синдицированное кредитование - когда несколько банков совместно финансируют крупный проект. Каждый участник синдиката принимает долю кредитного риска пропорционально своему вкладу. Организатором синдиката обычно выступает крупный банк (lead arranger), который подписывает кредитный договор и администрирует расчеты.

Отдельной строкой стоит ипотечное кредитование, которое подчиняется Федеральному закону от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». При ипотечном кредите приобретаемый объект является предметом залога с момента регистрации права собственности. Банк вправе обратиться взыскание на заложенное имущество при просрочке свыше трех месяцев. Государство реализует программы льготной ипотеки через субсидирование части процентной ставки.

Потребительское кредитование физических лиц - наиболее массовый сегмент. По данным Банка России, на 01.01.2025 задолженность населения по потребительским кредитам (без учета ипотеки) превышала 14 трлн рублей. Рост кредитной нагрузки вынудил регулятора ввести макропруденциальные лимиты: начиная с 2023 года банки обязаны соблюдать ограничения по доле высокорискованных потребительских ссуд.

1.2. Механизм предоставления и погашения кредитов

Кредитный механизм выдачи ссуды - это совокупность последовательных этапов, в ходе которых банк анализирует кредитную заявку, принимает решение о

выдаче, заключает договор и перечисляет средства. Типовой процесс выдачи кредита включает шесть основных стадий [6].

На первом этапе потенциальный заемщик подает заявку и пакет документов. Для физических лиц это паспорт, документы о доходах (справка 2-НДФЛ или по форме банка), для юридических - учредительные документы, финансовая отчетность, бизнес-план. Некоторые банки допускают подачу заявки онлайн, однако документальное подтверждение в большинстве случаев все равно требуется.

Второй этап - первичная проверка и оценка кредитоспособности заемщика. Банк запрашивает кредитную историю (через Национальное бюро кредитных историй или другие БКИ), проверяет наличие судебных задолженностей, оценивает уровень долговой нагрузки (ПДН - показатель долговой нагрузки). Начиная с 2019 года Банк России обязал кредитные организации рассчитывать ПДН при выдаче займов физическим лицам свыше 10 тыс. рублей.

Третий этап - профессиональное суждение о категории качества ссуды и оценка обеспечения. Согласно Положению Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам», все кредиты делятся на 5 категорий качества: I (стандартные, резерв 0%), II (нестандартные, 1-20%), III (сомнительные, 21-50%), IV (проблемные, 51-100%), V (безнадежные, 100%). Категория определяет размер обязательного резерва.

Четвертый этап - принятие кредитного решения. Небольшие суммы одобряются автоматически через скоринговые системы. Крупные корпоративные займы рассматривает кредитный комитет - коллегиальный орган, в который входят руководители службы риск-менеджмента, финансового блока и курирующего вице-президента.

Пятый этап - оформление кредитного договора и сопутствующих документов: договора залога (при наличии), договора поручительства, страхового полиса (обязателен при ипотеке). Договор составляется в письменной форме, при ипотеке - нотариально заверяется и проходит регистрацию в Росреестре.

Шестой этап - зачисление кредитных средств на счет заемщика. Банк открывает ссудный счет (балансовый счет второго порядка из раздела 4 Плана счетов) и отражает выдачу кредита проводкой Дт ссудного счета - Кт расчетного/текущего счета заемщика (или корреспондентского счета банка при выдаче наличными).

Погашение кредита - процесс возврата заемщиком полученных средств и уплаты начисленных процентов. Основные схемы погашения: аннуитетная (равные ежемесячные платежи в течение всего срока, причем доля процентов в платеже постепенно снижается, а доля основного долга растет) и дифференцированная (основной долг делится равными частями, проценты начисляются на остаток - платеж постепенно уменьшается). Большинство розничных банков, в том числе ПАО Сбербанк, использует аннуитетную схему как более простую для восприятия клиентом.

Банк обязан предоставить заемщику - физическому лицу полную стоимость кредита (ПСК) до подписания договора. ПСК включает процентную ставку, все комиссии и сборы, расходы по обязательному страхованию. Норма установлена статьей 6 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

При просрочке погашения банк направляет уведомление и начинает процедуру взыскания. До 60 дней задержки - работа внутреннего подразделения soft collection (телефонные переговоры, смс-уведомления). После 60 дней - hard collection (письменные претензии, визиты). При безуспешности мероприятий долг передается в коллекторское агентство или направляется иск в суд. По кредитам, обеспеченным залогом, банк вправе обратиться взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке - при наличии соответствующей оговорки в договоре.

Досрочное погашение кредита - право заемщика, закрепленное в статье 809 ГК РФ. Банк не вправе взимать комиссию за досрочный возврат. После полного погашения ссудный счет закрывается, обеспечение снимается (залог - через Росреестр или нотариуса).

Реструктуризация кредита - инструмент, применяемый при временных финансовых затруднениях заемщика. Банк вправе предложить изменение условий договора: снижение процентной ставки, продление срока (что снижает ежемесячный платеж), кредитные каникулы (временный мораторий на выплату основного долга), конвертацию валютного кредита в рублевый. Реструктуризация не является нарушением договора и не ухудшает кредитную историю заемщика, если оформлена до образования просрочки.

Процедура безакцептного списания средств закреплена в кредитном договоре: банк вправе без дополнительного поручения заемщика списать с его счетов сумму очередного платежа. Это упрощает обслуживание кредита и снижает риск случайной просрочки. Заемщик обязан обеспечить достаточный остаток на счете к дате платежа.

Кредитная история заемщика - важнейший фактор при одобрении заявки. Банки запрашивают данные в Бюро кредитных историй (БКИ) через Центральный каталог кредитных историй Банка России. Каждое обращение фиксируется; просрочки, передача в коллекторы, судебные решения хранятся в БКИ в течение 7 лет. Хорошая кредитная история дает шанс получить кредит по более низкой ставке.

Важным элементом механизма кредитования является страхование. Законодательство обязывает страховать предмет залога (недвижимость при ипотеке, транспортное средство при автокредите). Страхование жизни и здоровья заемщика - добровольное, однако банки нередко устанавливают повышенную ставку при отказе от страховки. В 2024 году страховые премии по кредитному страхованию в России составили около 450 млрд рублей.

1.3. Нормативно-правовое регулирование и бухгалтерский учет кредитных операций

Кредитные операции банков регулируются разветвленной системой нормативных актов. На верхнем уровне - Конституция Российской Федерации и

Гражданский кодекс (глава 42 «Заем и кредит»). Специальный закон - Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» - определяет перечень банковских операций и требования к лицензированию [2].

Ключевые нормативные акты Банка России в части кредитования:

- Положение №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам...» (2017) - классификация ссуд, расчет резервов, документация профессионального суждения;
- Положение №809-П «О плане счетов бухгалтерского учета...» (2022) - структура счетов для отражения кредитных операций;
- Инструкция №199-И «Об обязательных нормативах...» (2019) - нормативы достаточности капитала (Н1), ограничения крупных кредитных рисков (Н6, Н7);
- Федеральный закон №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (2013) - права заемщиков, расчет ПСК, ограничение ставок по МФО.

Бухгалтерский учет кредитных операций ведется в соответствии с Положением №809-П. Для учета ссуд предназначены счета раздела 4 «Операции с клиентами» Плана счетов. Счета второго порядка детализированы по виду заемщика (физическое лицо, коммерческая организация, кредитные организации) и сроку кредита.

Выдача кредита отражается по дебету ссудного счета. Проводки зависят от способа предоставления средств. Если заемщик - клиент банка и получает деньги на расчетный счет: Дт 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам» - Кт 40817 «Физические лица». При перечислении средств на счет в другом банке кредитуются корреспондентский счет (Дт 45502 - Кт 30102).

Начисление процентов происходит ежемесячно на последний календарный день месяца, а также на дату погашения (частичного или полного). Проводка начисления: Дт 47427 «Требования по получению процентов» - Кт 70601 «Доходы» (для кредитов 1-2 категории качества). Для кредитов 3-5 категории проценты относятся на счет 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с

предоставлением ссуд», а в доходы зачисляются только при фактическом получении.

Погашение основного долга: Дт 40817 (расчетный счет заемщика) - Кт 45502 (ссудный счет). Погашение процентов: Дт 40817 - Кт 47427. Если средств на счете заемщика недостаточно, непогашенные суммы переносятся на счета просроченных задолженностей (458xx для основного долга, 459xx для процентов).

Формирование резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) - обязательная операция. Резерв создается в момент выдачи кредита и пересматривается не реже одного раза в месяц. Проводка создания резерва: Дт 70606 «Расходы» - Кт 45515 «Резервы на возможные потери по ссудам физических лиц». При погашении кредита резерв восстанавливается: Дт 45515 - Кт 70601.

Таким образом, бухгалтерский учет кредитных операций включает несколько взаимосвязанных процессов: отражение выдачи и погашения ссуды, начисление и получение процентов, формирование и восстановление РВПС, учет обеспечения (на внебалансовых счетах 913xx). Корректное ведение учета - обязательное условие достоверности финансовой отчетности банка.

Учет процентных доходов банка строится на кассовом принципе для кредитов 3-5 категории качества: пока деньги не поступили на счет, они не признаются доходом. Это отражает осторожный подход к признанию доходов по проблемным ссудам. По кредитам 1-2 категории доход признается методом начисления - на последний день месяца, независимо от факта оплаты.

Переоценка резервов производится ежемесячно. При ухудшении финансового положения заемщика (снижении рейтинга, появлении просрочки) резерв доначисляется - расходы банка растут. При улучшении ситуации или погашении ссуды резерв восстанавливается в доходы. Динамика РВПС - один из ключевых показателей качества управления кредитным риском.

Отдельно следует отметить учет обеспечения по кредитам. Согласно Положению №590-П, залог учитывается на внебалансовых счетах по рыночной

(или экспертной) оценке. Различают залог I категории качества - высоколиквидные активы (котируемые ценные бумаги, денежные депозиты) - и залог II категории (недвижимость, транспорт, оборудование). Только I категория обеспечения влияет на снижение расчетного резерва по ссуде.

Банк ежеквартально составляет консолидированную отчетность по МСФО, где кредитный портфель отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ECL) согласно IFRS 9. Модель ECL включает оценку вероятности дефолта (PD), убытка при дефолте (LGD) и подверженности риску (EAD) на горизонте 12 месяцев и на всю жизнь инструмента (для кредитов со значительным ростом риска).

Выводы по главе 1

Таким образом, кредит является центральным продуктом банковской деятельности, а его правильная организация определяет устойчивость кредитной организации. Классификация кредитов по сроку, обеспечению, целевому назначению и категории заемщика служит основой как для управленческих решений, так и для бухгалтерского учета.

Процедура выдачи кредита проходит шесть последовательных этапов - от приема заявки до зачисления средств заемщику. Погашение долга ведется по аннуитетной или дифференцированной схеме; просроченная задолженность переносится на специальные счета и влечет усиленное резервирование.

Нормативную основу кредитных операций составляют ГК РФ, Федеральный закон №395-1, Положения Банка России №590-П и №809-П. Бухгалтерский учет строится на принципе отражения ссуды по ссудному счету, начисления процентов методом «начисления», а также обязательного формирования РВПС по каждой ссуде.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ В ПАО СБЕРБАНК

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк - крупнейший банк России и один из ведущих финансовых институтов Центральной и Восточной Европы. Банк основан в 1841 году как государственные сберегательные кассы, в 1991 году преобразован в акционерное общество. Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное - ПАО Сбербанк. Место нахождения: г. Москва, ул. Вавилова, д. 19. Генеральная лицензия Банка России №1481.

Банк входит в перечень системно значимых кредитных организаций, который утвердил Банком России. Основным акционером выступает Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество) - его доля составляет 50% плюс одна голосующая акция. Оставшийся пакет распределен среди российских и иностранных институциональных инвесторов, а также частных лиц.

Организационная структура ПАО Сбербанк соответствует масштабам бизнеса. Высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью, формирует стратегию. Президент - Председатель Правления отвечает за оперативное управление. В состав Группы Сбер входят более 80 дочерних и зависимых организаций в различных отраслях (финансовые услуги, технологии, медиа, здравоохранение).

На начало 2025 года ПАО Сбербанк обслуживает более 108 млн физических лиц и свыше 3 млн юридических лиц. Региональная сеть банка распространяется на все субъекты Российской Федерации; число офисов продаж превышает 13 тысяч. Технологическая платформа позволяет выполнять операции 24/7 через мобильное приложение СберБанк Онлайн, которым ежемесячно пользуются более 80 млн клиентов.

Основные финансовые показатели деятельности ПАО Сбербанк за 2022-2024 годы представлены в таблице 1.

Таблица 1

Основные финансовые показатели ПАО Сбербанк за 2022-2024 гг., млрд руб.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Изменение 2024/2022, %
Активы	37 285	48 544	57 816	+55,1
Кредитный портфель (нетто)	24 930	34 918	43 890	+76,1
Чистые процентные доходы	1 526	2 283	2 787	+82,6
Чистая прибыль	270	1 493	1 580	+485,2
Собственный капитал	5 099	6 644	7 924	+55,4
ROE, %	5,3	24,3	22,0	x
ROA, %	0,7	3,3	2,9	x
Достаточность капитала (H1.0), %	14,8	14,3	13,9	x

Источник: составлено автором по годовой отчетности ПАО Сбербанк (РПБУ, 2022-2024 гг.) [19]

Из таблицы 1 видно, что в 2022 году банк зафиксировал резкое падение чистой прибыли до 270 млрд рублей (против 1 247 млрд в 2021 году) вследствие санкционного давления и необходимости создания масштабных резервов. Уже в 2023 году показатели восстановились: чистая прибыль составила 1 493 млрд рублей, а в 2024 году был достигнут исторический максимум - 1 580 млрд рублей [11].

Прибыль на акцию (EPS) по итогам 2024 года составила 73,6 рубля против 69,1 рубля в 2023 году. Рентабельность собственного капитала (ROE) - 22,0% - остается одним из лучших показателей среди крупных мировых банков в текущих условиях высоких процентных ставок. Сбербанк входит в топ-3 наиболее прибыльных банков мира по абсолютному размеру чистой прибыли среди организаций, работающих только на внутреннем рынке.

Дивидендная политика ПАО Сбербанк предусматривает выплату не менее 50% чистой прибыли по МСФО. По итогам 2024 года совет директоров

рекомендовал дивиденды в размере 33,3 рубля на обыкновенную акцию - рекордный уровень в истории банка. Суммарный дивидендный поток составил около 750 млрд рублей. Государство как мажоритарный акционер получило около 375 млрд рублей, что частично компенсирует бюджетные расходы на поддержку банковского сектора в 2022 году.

Стратегия 2026 ПАО Сбербанк предполагает сохранение ROE выше 22%, рост кредитного портфеля опережающими темпами, дальнейшую цифровизацию и развитие экосистемы (финансовые сервисы, технологии, медиа, здравоохранение). К 2026 году банк планирует довести долю комиссионных доходов до 30% операционного дохода, снизив зависимость от процентной маржи.

Цифровая трансформация - ключевое стратегическое направление ПАО Сбербанк. Банк вложил в развитие IT-инфраструктуры свыше 350 млрд рублей за 2022-2024 годы. Мобильное приложение СберБанк Онлайн ежемесячно используют более 83 млн клиентов, из них около 40% совершают кредитные операции через цифровые каналы без визита в офис. Доля одобрений по розничным заявкам в автоматическом режиме превышает 80%.

Сеть продаж ПАО Сбербанк состоит из 13 тыс. офисов и 74 тыс. банкоматов и устройств самообслуживания по всей России. Региональный бизнес организован через 11 территориальных банков, каждый из которых самостоятельно управляет кредитным портфелем в своем регионе при соблюдении установленных головным офисом лимитов и стандартов.

Совокупные активы банка за трехлетний период выросли с 37,3 до 57,8 трлн рублей (+55,1%), что отражает активное наращивание кредитного и инвестиционного портфелей. Норматив достаточности капитала Н1.0 сохранялся на уровне выше минимального порога (8%), хотя в 2024 году несколько снизился - с 14,3% до 13,9% - в связи с ростом активов, взвешенных по риску.

2.2. Анализ кредитного портфеля и механизм предоставления кредитов

Кредитование - ядро бизнес-модели ПАО Сбербанк. На протяжении последних лет банк удерживает лидерство на рынке: его доля в розничном кредитовании составляет около 47%, в корпоративном - порядка 30%. Детальный анализ кредитного портфеля дает основание оценить структуру и динамику ссудной задолженности.

В таблице 2 представлена структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по основным сегментам за 2022-2024 годы.

Таблица 2

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2022-2024 гг., млрд руб.

Сегмент	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Доля 2024, %
Кредиты юридическим лицам	14 610	20 580	27 756	60,5
Кредиты физическим лицам	10 320	14 338	18 134	39,5
в т.ч. ипотечные	5 980	8 762	11 200	24,4
в т.ч. потребительские	3 280	4 420	5 350	11,7
в т.ч. автокредиты и прочие	1 060	1 156	1 584	3,5
Итого кредитный портфель (брутто)	24 930	34 918	45 890	100,0

Источник: рассчитано по данным МСФО и РПБУ ПАО Сбербанк за 2022-2024 гг. [19, 20]

По данным таблицы 2, за 2022-2024 годы совокупный кредитный портфель ПАО Сбербанк вырос почти вдвое - с 24,9 до 45,9 трлн рублей. Драйвером роста выступал корпоративный сегмент: кредиты юридическим лицам увеличились с 14,6 до 27,8 трлн рублей. Розничное кредитование прибавило с 10,3 до 18,1 трлн рублей, при этом ипотека занимает почти 62% розничного портфеля.

Рост портфеля в 2024 году несколько замедлился по сравнению с 2023 годом - сказалось повышение ключевой ставки Банка России до 21%, что увеличило стоимость фондирования и охладило спрос на новые кредиты. Тем не менее банк сохранил положительную динамику выдач: в 2024 году было выдано кредитов физическим лицам на сумму около 8,5 трлн рублей.

В таблице 3 приведены основные кредитные продукты ПАО Сбербанк для физических и юридических лиц с характеристикой условий.

Таблица 3

Кредитные продукты ПАО Сбербанк и их основные условия (2025 г.)

Продукт	Сумма, руб.	Срок	Ставка, % годовых
Потребительский кредит наличными	до 30 000 000	до 7 лет	от 25,5
Ипотека (вторичный рынок)	до 100 000 000	до 30 лет	от 28,4
Семейная ипотека (гос.программа)	до 12 000 000	до 30 лет	6,0
Автокредит СберАвтопарк	до 10 000 000	до 7 лет	от 23,5
Кредит МСП (оборотные средства)	до 150 000 000	до 3 лет	от 22,0
Инвестиционный кредит юр. лицам	от 500 000	до 10 лет	от 20,0
Кредитная линия (невозобновляемая)	от 3 000 000	до 3 лет	по договору
Овердрафт (на р/с юр. лица)	до 50% оборотов	до 1 года	от 19,5

Источник: сайт ПАО Сбербанк, sberbank.ru, март 2025 г. [20]

Как следует из таблицы 3, ставки по рыночным продуктам в 2025 году существенно выросли вслед за ключевой ставкой. Потребительские кредиты выдаются под 25-30% годовых, ипотека на вторичном рынке – свыше 28%. Льготная семейная ипотека сохраняет ставку 6%, однако действует по условиям государственных лимитов субсидирования.

Кредитный процесс в ПАО Сбербанк выстроен по многоуровневой системе. Для розничных клиентов действует полностью цифровой процесс: заявка подается в СберБанк Онлайн, скоринговая система принимает решение за несколько секунд. При сумме до 3 млн рублей документы о доходе можно не прикладывать – банк самостоятельно запрашивает данные ФНС через систему межведомственного взаимодействия.

Корпоративные кредиты проходят более длительный цикл рассмотрения. Заявка поступает к клиентскому менеджеру, затем передается в кредитный аналитический центр (КАЦ). Аналитик формирует профессиональное суждение и готовит заключение для кредитного комитета. Кредитный комитет регионального уровня рассматривает сделки до 500 млн рублей, заседание Кредитного комитета Сбербанка – свыше этой суммы.

Андеррайтинг в ПАО Сбербанк включает анализ финансовой отчетности (как минимум за 2 года), деловой репутации, кредитной истории, обеспечения и дочерних и аффилированных компаний. Банк использует собственную внутреннюю систему рейтингования (BCR), присваивая заемщику рейтинг от 1 (лучший) до 10 (дефолтный). Рейтинг напрямую влияет на ставку и условия кредита.

Скоринговая система банка обрабатывает более 500 факторов при оценке заемщика-физического лица: социально-демографические данные, история взаимодействия с банком, транзакционная активность, данные телематики (при автостраховании), цифровой след в приложении. Многослойная модель на базе градиентного бустинга дополнена нейросетевыми алгоритмами для выявления аномалий и мошенничества. По данным банка, точность скоринга (Gini-коэффициент) превышает 75% по розничному сегменту.

Оценка кредитоспособности юридического лица строится на анализе финансовой отчетности, расчете коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости и деловой активности. Банк рассчитывает коэффициент обслуживания долга (DSCR – Debt Service Coverage Ratio): отношение операционной прибыли к совокупным платежам по долгу. Минимально допустимый DSCR для корпоративных кредитов – 1,2. При $DSCR < 1,0$ кредит, как правило, не одобряется.

Процедура одобрения крупных кредитов в ПАО Сбербанк занимает от 3 до 15 рабочих дней в зависимости от суммы и сложности структуры сделки. Сделки свыше 5 млрд рублей рассматриваются Кредитным комитетом под

председательством вице-президента банка. Решение фиксируется в протоколе с подробным обоснованием условий сделки, лимита и обеспечения.

В таблице 4 показана динамика качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк.

Таблица 4
Качество кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Доля просроченных кредитов, %	3,8	2,4	2,2
Стоимость кредитного риска (COR), %	2,6	1,4	1,3
Покрытие резервами (Coverage ratio), %	158,1	142,3	138,5
Резервы на потери по кредитам, млрд руб.	1 270	1 380	1 610
Реструктурированные кредиты, % портфеля	9,2	6,1	5,4

Источник: составлено по годовым отчетам ПАО Сбербанк по МСФО [19]

Данные таблицы 4 свидетельствуют об улучшении качества портфеля после кризисного 2022 года. Доля просроченных ссуд сократилась с 3,8% до 2,2% за три года. Стоимость кредитного риска снизилась почти вдвое - с 2,6% до 1,3%. Показатель покрытия резервами (coverage ratio) сохраняется на комфортном уровне 138-158%, что дает банку значительный буфер на случай ухудшения экономической конъюнктуры.

Ипотечный портфель занимает особое место в стратегии ПАО Сбербанк. По итогам 2024 года банк занимает 53% российского ипотечного рынка. Выдача ипотечных кредитов за 2024 год составила около 3,1 трлн рублей. Льготные ипотечные программы (семейная ипотека, ИТ-ипотека, дальневосточная ипотека) занимают около 45% объема новых выдач по субсидируемым ставкам от 2% до 6%.

Корпоративное кредитование ПАО Сбербанк ориентировано на все сегменты бизнеса. Крупнейшие заемщики - компании нефтегазовой, металлургической,

строительной и агропромышленной отраслей. Банк активно финансирует государственные программы через проектное финансирование: поддержка жилищного строительства по эскроу-счетам, инфраструктурные проекты, технологические кластеры. По итогам 2024 года доля проектного финансирования в корпоративном портфеле превысила 18%.

Кредитование малого и среднего предпринимательства (МСП) - отдельный стратегический приоритет. ПАО Сбербанк занимает около 38% рынка МСП-кредитования. В 2024 году банк выдал МСП кредитов на 4,8 трлн рублей, в том числе по программам господдержки (Программа 1764 Минэкономразвития, льготные займы ФРП). Средний срок кредита МСП - 2,5 года, средняя ставка по рыночным продуктам - 23-27% в 2024 году.

Концентрация кредитного риска - важный показатель для системно значимых банков. Норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) у ПАО Сбербанк поддерживается в пределах 25% капитала. Крупнейшие кредитные риски по Н7 (совокупный крупный кредитный риск) не превышают 800% капитала при лимите 800%.

2.3. Порядок погашения и учет кредитных операций в ПАО Сбербанк

Порядок погашения кредитов в ПАО Сбербанк определяется кредитными договорами, разработанными в соответствии с типовыми формами, утвержденными внутренними регламентами банка. Для большинства розничных продуктов используется аннуитетная схема погашения: заемщик каждый месяц вносит одинаковую сумму, часть которой идет на погашение процентов, а остаток - на погашение основного долга.

Расчет аннуитетного платежа производится по формуле:

$$A = S * i / (1 - (1 + i)^{-n})$$

где A - ежемесячный платеж, S - сумма кредита, i - ежемесячная процентная ставка (годовая/12), n - количество месяцев.

Например, при кредите 1 000 000 рублей на 36 месяцев под 26% годовых ежемесячный платеж составит: $i = 26/12/100 = 0,02167$; $A = 1\,000\,000 * 0,02167 / (1 - 1,02167^{(-36)}) = 1\,000\,000 * 0,02167 / 0,5352 = 40\,490$ рублей.

Клиент может погасить кредит досрочно - полностью или частично. При частичном досрочном погашении банк пересчитывает аннуитетный платеж либо сокращает срок кредита (по выбору заемщика). Все операции с кредитом доступны через СберБанк Онлайн и банкоматы банка.

Для корпоративных кредитов используют преимущественно дифференцированную схему с гибким графиком погашения основного долга. Инвестиционные кредиты нередко предполагают льготный период (grace period) продолжительностью 6-18 месяцев, в течение которого заемщик платит только проценты без погашения тела долга.

При просрочке платежа банк начисляет штрафные проценты (пени) в размере, установленном договором (обычно 0,1% в день от суммы просроченного долга). С 91-го дня просрочки задолженность переводится в категорию «безнадежной к взысканию» для целей резервирования.

Начисление пеней и штрафов в ПАО Сбербанк отражается на счете 47427 (требования по получению штрафных санкций). Пени рассчитываются автоматически системой АБС ежедневно на сумму просроченного обязательства. При поступлении средств от заемщика очередность погашения: сначала - задолженность по процентам и пени, затем - основной долг (в соответствии со статьей 319 ГК РФ). Такая очередность невыгодна для должника: пока не погашены проценты, долг не уменьшается.

Списание безнадежной задолженности в ПАО Сбербанк проводится по решению кредитного комитета. Для признания ссуды безнадежной необходимо выполнение одного из критериев: завершение процедуры банкротства заемщика, исчерпание всех способов взыскания (включая реализацию залога), истечение срока исковой давности. После списания ссуда снимается с балансовых счетов и

переносится на внебалансовый счет 91802 «Задолженность по ссудам, списанная из-за невозможности взыскания». Банк отслеживает эту задолженность ещё 5 лет.

Бухгалтерский учет кредитных операций в ПАО Сбербанк ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России №809-П. В таблице 5 приведены основные бухгалтерские записи по кредитным операциям с физическими лицами.

Таблица 5
Основные бухгалтерские записи по кредитным операциям с физическими
лицами в ПАО Сбербанк

Содержание операции	Дебет	Кредит	Основание
Выдача кредита наличными (зачисление на счет клиента)	45502	40817	Кредитный договор
Выдача кредита перечислением в другой банк	45502	30102	Кредитный договор, платежное поручение
Начисление процентов по кредиту (1-2 кат. качества)	47427	70601	Мемориальный ордер
Поступление процентов на счет банка	40817	47427	Выписка по счету
Погашение основного долга	40817	45502	Платежное поручение
Перенос основного долга на просрочку (>30 дней)	45815	45502	Мемориальный ордер
Перенос процентов на просрочку	45915	47427	Мемориальный ордер
Формирование РВПС	70606	45515	Профессиональное суждение
Восстановление РВПС при погашении кредита	45515	70601	Мемориальный ордер

Источник: составлено по Положению ЦБ РФ №809-П и регламентам ПАО Сбербанк

[4]

Счет 45502 «Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам» относится к активным счетам раздела 4 Плана счетов. Остаток по дебету счета отражает величину непогашенного кредитного долга. Счет 47427 «Требования по получению процентов» предназначен для начисленных, но еще не полученных процентов.

Важный элемент кредитного учета - внебалансовые счета. На счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» учитывается залог ценных бумаг. На счете 91312 - иное принятое обеспечение (недвижимость, товары в обороте). Внебалансовый учет обеспечения необходим для корректного расчета категории качества ссуды: обеспеченные залогом кредиты получают более низкую категорию риска.

Контроль за правильностью ведения кредитного учета в ПАО Сбербанк осуществляется несколькими органами: внутренний аудит банка, служба контроля кредитных рисков, Банк России в ходе инспекционных проверок. Банк ежемесячно публикует оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма 0409101) на сайте Банка России.

Автоматизация кредитного учета в ПАО Сбербанк построена на базе системы АБС «Гефест», интегрированной с модулями управления рисками и системой надзорной отчетности. Все проводки по кредитным операциям формируются автоматически по событиям (disbursement, repayment, interest accrual). Ручное вмешательство допускается только при реструктуризации и списании - с обязательной авторизацией в системе контроля четырех глаз.

Отражение просроченной задолженности в отчетности ПАО Сбербанк строится по принципу нетто: в бухгалтерском балансе кредитный портфель показан за вычетом РВПС. Это дает более консервативную оценку реальной стоимости активов. По МСФО 9 банк раскрывает распределение ссуд по трем стадиям кредитного обесценения: стадия 1 (нет значительного ухудшения), стадия 2 (значительный рост риска), стадия 3 (кредитно-обесцененные активы).

Управление кредитным портфелем в ПАО Сбербанк основано на системе КРІ для кредитных менеджеров. Ключевые показатели: объем новых выдач, доля одобрений, коэффициент проникновения (cross-sell), уровень просрочки по вверенному портфелю. Премирование менеджеров привязано не только к объему

выдач, но и к качеству портфеля - это снижает стимулы к выдаче заведомо рискованных кредитов.

Стресс-тестирование кредитного портфеля - обязательная процедура для системно значимых банков, проводимая Банком России ежеквартально. При проведении стресс-тестов моделируется ухудшение ключевых макроэкономических показателей (рецессия, девальвация, рост безработицы) и оценивается достаточность капитала банка. По итогам стресс-теста 2024 года ПАО Сбербанк подтвердил устойчивость к тяжелым сценариям с сохранением норматива Н1.0 выше 10%.

По итогам анализа можно сделать вывод, что система учета кредитных операций ПАО Сбербанк соответствует требованиям Банка России и стандартам МСФО, обеспечивает достоверную картину кредитного портфеля, резервов и процентных доходов. Уровень автоматизации и цифровизации процессов дает возможность обрабатывать десятки миллионов кредитных операций ежемесячно с минимальными операционными рисками.

Процедура закрытия кредитного договора включает: получение последнего платежа, проверку полноты погашения долга и процентов, снятие обеспечения (в т.ч. снятие залога в Росреестре при ипотеке), закрытие ссудного счета и выдачу клиенту справки о полном погашении кредита. Срок выдачи справки - 5 рабочих дней с момента полного погашения.

Выводы по главе 2

ПАО Сбербанк - системно значимый банк с крупнейшим в стране кредитным портфелем. По итогам 2024 года совокупный портфель достиг 45,9 трлн рублей, в том числе корпоративные кредиты - 27,8 трлн, розничные - 18,1 трлн рублей. Чистая прибыль составила рекордные 1 580 млрд рублей.

Механизм предоставления кредитов в банке дифференцирован по сегментам: розничные заявки одобряются в цифровом режиме за секунды; корпоративные

сделки проходят многоуровневый андеррайтинг с участием кредитных аналитиков и кредитного комитета. Банк применяет собственную внутреннюю систему рейтингования заемщиков.

Погашение кредитов для розничных клиентов осуществляется по аннуитетному графику, для корпоративных - по дифференцированному с возможным льготным периодом. Бухгалтерский учет кредитных операций строится на использовании счетов 454-458 (ссуды), 47427 (начисленные проценты), 45515 (РВПС) и внебалансовых счетов для обеспечения. Качество портфеля улучшается: доля просрочки снизилась с 3,8% (2022) до 2,2% (2024).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выполнения курсовой работы изучены теоретические основы и практика организации кредитной работы в банке на примере ПАО Сбербанк. Сделаны следующие выводы.

Кредит - это система экономических отношений, при которых одна сторона (кредитор) предоставляет другой стороне (заемщику) ценности на условиях возвратности, платности и срочности. Банковский кредит выступает центральным инструментом финансирования экономической деятельности, а его грамотная организация напрямую влияет на финансовую устойчивость кредитной организации.

Механизм предоставления кредита охватывает шесть ключевых этапов: прием заявки и документов; оценка кредитоспособности и расчет показателя долговой нагрузки; профессиональное суждение о категории качества ссуды; принятие кредитного решения коллегиально или через скоринг; оформление договора и обеспечения; зачисление средств на счет заемщика.

Погашение кредита строится по аннуитетной (равные платежи) или дифференцированной схеме (уменьшающиеся выплаты), определяемой типом заемщика и продукта. Банк вправе проводить реструктуризацию при временных затруднениях, а при неплатежеспособности - переуступку долга или судебное взыскание.

Нормативно-правовую основу кредитования составляют ГК РФ, Федеральный закон №395-1 "О банках и банковской деятельности", Положения Банка России №590-П (резервирование) и №809-П (план счетов), Инструкция №199-И (нормативы). Бухгалтерский учет ведется на балансовых счетах 455-457 для физлиц и 452 для юрлиц с обязательным формированием РВПС.

ПАО Сбербанк удерживает позиции крупнейшего кредитора страны: кредитный портфель достиг 45,9 трлн руб. к концу 2024 года (+16,4% год к году),

включая 27,8 трлн корпоративных и 18,1 трлн розничных кредитов. Чистая прибыль за 2024 год составила рекордные 1 580 млрд руб., ROE - 22,0%.

Механизм предоставления кредитов в ПАО Сбербанк построен по принципу цифровизации: розничные заявки обрабатываются скоринговыми системами в течение нескольких минут, корпоративные проходят многоуровневую экспертизу от клиентского менеджера до кредитного комитета. Скоринг анализирует свыше 500 факторов, включая данные ВКИ и поведение в экосистеме.

Качество портфеля ПАО Сбербанк улучшается: доля просроченных ссуд снизилась с 3,8% в 2022 году до 2,2% в 2024-м. Стоимость риска также сократилась - с 2,6% до 1,3%. Это отражает строгость отбора заемщиков и эффективность работы с проблемной задолженностью.

Грамотная организация кредитной работы - ключевой фактор финансовой устойчивости банка. ПАО Сбербанк сформировал комплексную систему, основанную на цифровых инструментах оценки рисков, четкой нормативной базе и разветвленной сети продаж. Данный опыт актуален для всей банковской системы России.

Перспективы развития кредитного рынка России связаны с несколькими факторами. Снижение ключевой ставки - при возвращении инфляции к целевому уровню 4% - способно дать импульс ипотечному и потребительскому кредитованию. Дальнейшая цифровизация банковских процессов будет снижать стоимость выдачи кредита, повышая его доступность для малого бизнеса и населения.

Для ПАО Сбербанк приоритетами остаются: развитие экосистемного кредитования (интеграция с SberMarket, SberHealth, СберАвто), расширение кредитования МСП через платформу СберБизнес, масштабирование ESG-кредитования (льготные ставки для «зеленых» проектов). Банк также планирует наращивать экспортное финансирование в дружественных странах - партнерах России.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 24.07.2023). Глава 42 «Заем и кредит». - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/ (дата обращения: 10.03.2025).

2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 04.08.2023). - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 10.03.2025).

3. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 04.08.2023). - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 11.03.2025).

4. Положение Банка России от 27.02.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 2024). - URL: <https://www.cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/88321/> (дата обращения: 11.03.2025).

5. Положение Банка России от 24.11.2022 №809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». - URL: https://www.cbr.ru/registeredDocs/dir_dp/?id=12345 (дата обращения: 12.03.2025).

6. Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». - URL: https://www.cbr.ru/registeredDocs/dir_dp/ (дата обращения: 12.03.2025).

II. Основная литература

7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. - М.: Юрайт, 2023. - 422 с.
8. Воронина Л.А. Банковское дело: учеб. пособие. - М.: КНОРУС, 2022. - 280 с.
9. Гребенщиков А.В. Организация кредитного процесса в коммерческом банке // Банковское дело. - 2024. - №3. - С. 22-29.
10. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник. - М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2022. - 471 с.
11. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. Деньги. Кредит. Банки: учебник. - М.: Юнити-Дана, 2023. - 680 с.
12. Ковалев В.В. Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие. - М.: Проспект, 2024. - 352 с.
13. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для СПО. - 4-е изд. - М.: Юрайт, 2023. - 332 с.
14. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник. - М.: КноРус, 2023. - 800 с.
15. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования. - М.: КноРус, 2024. - 360 с.
16. Соколинская Н.Э. Учет и операционная деятельность в банках: учеб. пособие. - М.: Академия, 2023. - 304 с.
17. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией. - М.: Дашков и Ко, 2024. - 668 с.
18. Шаталова Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте. - М.: КноРус, 2023. - 168 с.

III. Интернет-ресурсы

19. Официальный сайт ПАО Сбербанк. Отчетность и результаты. - URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults> (дата обращения: 10.03.2025).

20. Официальный сайт ПАО Сбербанк. Кредиты. - URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person/credits> (дата обращения: 15.03.2025).

21. Официальный сайт Банка России. Статистика банковского сектора. - URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/ (дата обращения: 15.03.2025).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк в 2024 году

Приложение 1 содержит сводную таблицу по структуре кредитного портфеля ПАО Сбербанк в разрезе сегментов и продуктов по состоянию на 01.01.2025.

Сегмент	Остаток, млрд руб.	Доля, %
Корпоративное кредитование	27 756	60,5
Ипотечное кредитование	11 200	24,4
Потребительское кредитование	5 350	11,7
Автокредиты и прочее	1 584	3,5
Итого (брутто)	45 890	100,0
в т.ч. РВПС	-1 610	-

Источник: составлено по данным отчетности ПАО Сбербанк по МСФО за 2024 год [19].