Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

Специальность **38.02.07** _____ *(код)* **Банковское дело** *(наименование)*

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему **НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ» НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ»**

Обучающийся _____ *(Ф.И.О. полностью)* _____ *подпись*

Руководитель _____ *(Ф.И.О. полностью)* _____ *подпись*

МОСКВА 2023 г.

Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

ЗАДАНИЕ

на дипломную работу

обучающийся Фамилия Имя Отчество

1. Тема: **Направления совершенствования процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке» на примере ПАО «Сбербанк Россия»**.

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы «____» _____ 20___ г.

3. Исходные данные к дипломной работе: научная и учебная литература, интернет ресурсы.

4. Содержание дипломной работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Значение, формы и принципы кредитования физических лиц

1.2. Особенности кредитной политики при кредитовании физических лиц

1.3. Методика процесса организации кредитования физических лиц

Глава 2. АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ»

2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО «Сбербанк Россия»

2.2. Анализ финансовых показателей кредитования физических лиц и качества кредитного портфеля банка

2.3. Особенности формирования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия»

Глава 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ»

3.1. Рекомендации по совершенствованию организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия»

3.2 Методы совершенствования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Дата выдачи задания __.__.202__ Задание принял (дата) __.__.202__

Подпись руководителя _____ Подпись обучающегося_____

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....9
1.1. Значение, формы и принципы кредитования физических лиц.....9
1.2. Особенности кредитной политики при кредитовании физических лиц..15
1.3. Методика процесса организации кредитования физических лиц.....24
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ».....32
2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО «Сбербанк Россия».....32
2.2. Анализ финансовых показателей кредитования физических лиц и качества кредитного портфеля банка.....38
2.3. Особенности формирования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия».....49
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ».....59
3.1. Рекомендации по совершенствованию организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия».....60
3.2 Методы совершенствования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия» 65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....75
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....80
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....84
ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....86
ПРИЛОЖЕНИЕ 4.....88
ПРИЛОЖЕНИЕ 5.....90

ВВЕДЕНИЕ

Выбирая тему выпускной квалифицированной работы, выбор остановился на таком актуальном вопросе в сфере деятельности банков, как кредитование физических лиц.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что банки как кредитные посредники выполняют важные специфические функции, заключающиеся в способности аккумулировать потоки денежных средств и осуществлять их перераспределение между отдельными секторами и сферами экономики.

Банки, играют важную роль в сохранении стабильности денежно - кредитной системы за счет тесного взаимодействия с государственными органами выполнения возложенных на кредитные учреждения контрольных и регулирующих функций. Поэтому трудно переоценить значение стабильности банковской системы.

Банковская система является одним из важнейших секторов экономики страны. Во - первых, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой вклад в создание валового национального продукта; во - вторых, направляя денежные потоки банки, являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства; и, в-третьих, чутко реагируя на изменения экономической конъюнктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, банки являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.

Кредитование является той банковской услугой, которая приносит наибольшее количество прибыли. Между тем при совершении кредитных операций у банка возникают высокие риски.

Банкам приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования, привлечению наибольшего числа клиентов. Следовательно, перед банком встает вопрос о четко сформулированной и грамотной кредитной политики. Между тем в погоне за клиентами необходимо также уделять внимание и состоянию просроченной

задолженности заемщиков банка. Ведь на состояние кредитного портфеля влияет не только количество выданных кредитов и сумма срочной задолженности, но динамика просроченной задолженности.

Объектом исследования выпускной квалифицированной работы является ПАО «Сбербанк Россия».

Предметом исследования выпускной квалифицированной работы является кредитование физических лиц и кредитная политика ПАО «Сбербанк Россия».

Целью выпускной квалификационной работы является провести анализ кредитования ПАО «Сбербанк Россия», для того чтобы разработать рекомендации по улучшению предоставления кредитов физическим лицам, а также методы повышения качества кредитной политики.

Поставленная цель достигается путем решения следующих основных задач:

- изучены значения, формы и принципы кредитования физических лиц;
- разобраны особенности кредитной политики при кредитовании физических лиц;
- представлена организационно – экономическая характеристика ПАО «Сбербанк Россия»;
- провести анализ и оценку организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия»;
- рассмотрены особенности кредитной политики в ПАО «Сбербанк Россия»;
- предложены методы повышения качества кредитной политики банка и рекомендации по улучшение организации кредитования физических лиц.

Для формирования теоретической, а также методологической базы, были использованы авторитетные Российские и зарубежные труды; результаты работы исследовательских центров; выводы научных конференций. Стоит отметить, что текущей проблемой занимались такие специалисты данного

направления, как А.С. Бражников, Д.И. Жиляков, А.П. Иванов, И.В. Ларионова, В.А. Леонгардт, Г.В. Меняйло и др.

При выполнении выпускной квалификационной работы применялись методы экономического анализа, статистические методы, метод наблюдения и сравнения, графический метод.

Информационной базой послужили данные Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов, а также министерства экономического развития Российской Федерации и других ведомств. Были задействованы периодические издания, ресурсы сети интернет, а также результаты работы иностранных финансово-аналитических организаций.

Результаты собственных исследований деятельности ПАО «Сбербанк Россия» легли в основу информационной составляющей данной работы.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами ПАО «Сбербанк Россия», являющейся объектом исследования.

Характер рассматриваемых вопросов, поставленные ранее цели и задачи, обуславливают структуру и объем текущей квалификационной работы.

Поставленные цель и задачи определили структуру выпускной квалификационной работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения, таблиц 7, рисунков 7, приложений и списка использованной литературы 50.

Первая часть представлена как теоретическая, здесь рассматриваются теоретические значения, формы и принципы кредитования физических лиц, а также особенности кредитной политики.

Во второй части работы дается организационно - экономическая характеристика организации, анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк Россия» и особенности кредитной политики.

В третьей части рассмотрены рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц и методы повышения качества кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия» .

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Значение, формы и принципы кредитования физических лиц

На сегодняшний день существует ряд трактовок понятия кредита, но унифицированным в них считается определение кредита как сделки юридических и физических лиц о предоставлении одной стороной другой определенной суммы денежных средств (иногда имущества) на условиях платности, возвратности и срочности. Одной из самых простых и понятных определений понятия «Кредит» является, что это деньги, которые банк или другая кредитная организация выдает в долг под процент. У платежей по кредиту есть конкретный график, и вся сумма должна быть выплачена в срок по договору[1].

Правоотношения между клиентом и кредитором закрепляются кредитным договором. Ключевые условия договора кредитования — сумма, срок и процентная ставка. Они отличаются в зависимости от политики банка, вида кредита, целевого назначения, характеристик заемщика. Есть закономерность: чем дольше срок кредита, тем ниже процентная ставка, и наоборот.

В соответствии со сложившейся практикой кредиты предоставляются гражданам непосредственно банками или кредитными организациями в безналичной форме путем зачисления определенной (в соответствии с кредитным договором) суммы денежных средств на текущий банковский счет заемщика либо в режиме так называемой кредитной линии - по кредитной карте[2].

Любой кредит, предоставляемый банком физическому лицу, может рассматриваться в качестве потребительского, поскольку целью получения кредитуемых средств является удовлетворение заемщиком (клиентом) своих

[1] Банковское дело / Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П.. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 474 с.
[2] Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. –М.: Юстицинформ, 2011 г. – 211 с.

потребительских потребностей. В зависимости от своих потребностей и возможностей заемщик может использовать кредитуемые средства на покупку дорогой квартиры или небольшого кухонного гарнитура, автомобиля, отдых заграницей или ноутбука и т.д. А также па приобретение целого спектра платных услуг: строительно-ремонтных, образовательных, стоматологических, медицинских и т.д. Тем не менее, в соответствии со сложившейся практикой кредиты следует различать по функциям и соответствующим функциональным группам. К первой функциональной группе следует отнести все так называемые ипотечные кредиты, т.е. кредиты, предоставляемые гражданам под залог приобретаемой на кредитуемые средства недвижимости - квартиры, загородного дома, дачи, гаража, земельного участка и т.п[1].

Ипотеку берут, чтобы купить недвижимость. Неважно, для каких целей приобретают помещение. Ипотека работает так: клиент берет кредит и оставляет в залог квартиру, которую купил на эти деньги. Он может пользоваться этой недвижимостью, но если он перестанет выплачивать долг, ее заберут[2]. Ко второй функциональной группе следует отнести все так называемые автокредиты - то есть кредиты, предоставляемые гражданам на приобретение авто - и мототехники, а также вспомогательного оборудования к ней. Чаще всего, правда, на автокредит все же приобретают именно легковые автомобили, но по согласованию с кредитором предоставленные средства, в принципе, можно использовать на покупку мотоцикла, байка или, трейлера (домика-прицепа). Обычно первый взнос за автомобиль заемщик оплачивает своими деньгами. Третью функциональную группу образуют «классические» кредиты, это самый популярный вид кредитования для физических лиц. Они, в свою очередь, имеют довольно обширную классификацию:

- по виду обеспечения обязательств заемщика - с обеспечением или без, при этом форма обеспечения опять таки может быть различной;

---

[1] Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Лаврушина О.И.. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 672 с.

[2] Кулакова Н. Н. Проблемы и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в России в современных экономических условиях. / Кулакова Н.Н., Суслякова О.Н. // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2020 г. – № 8 – С. 151-159

- по принадлежности кредитуемого предмета потребления к категории товаров или услуг;
- по скорости и содержанию процедуры предоставления кредита – экспресс - кредиты и обыкновенные или «медленные» кредиты;
- по срокам предоставления, которые в зависимости от достигнутого сторонами договоренности могут квалифицироваться, как краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;
- по кратности предоставления, то есть, предоставляемые однократно (на приобретение одного наименования товара или услуги) либо многократно (по кредитной карте в соответствии с принципом «возобновляемой кредитной линии»), что соответственно позволяет заемщику приобретать в кредит несколько наименований товаров или услуг одновременно, но в пределах овердрафта (лимита). Но деньги, лежащие на ней, не принадлежат владельцу карты. Это кредит, которым можно воспользоваться в любое время. Чтобы погасить его, нужно внести на карту недостающую сумму и проценты за использование денег;
- по размеру кредита - мелкие, средние и крупные;
- по размеру ставки кредитования - недорогие, умеренно дорогие и дорогие;
- по способу погашения - погашаемые аннуитетно, единовременно либо в соответствии с индивидуальной схемой погашения[1].

Эти условия и являются основными принципами кредитования. Определяющими принципами кредитования являются также обеспеченность кредита, дифференциация кредитов (кредитоспособность заемщика), целевое назначение.

Возвратность - принцип финансовых, денежных отношений, согласно которому кредитные средства, полученные заемщиком во временное

[1]Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Кредитование частных клиентов. Виды потребительского кредитования. М., Инфра-М, 2016 г. – 132-133 с.

пользование, подлежат обязательному и своевременному возврату кредитору, владельцу средств.

Платность - принцип, выражающий необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных кредитных ресурсов, но и оплаты их использования.

Срочность кредита - соблюдение сроков возврата кредитных средств, полученных заёмщиком.

Дифференциация кредитов - принцип, определяющий дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков[1].

Субъектами кредитования являются кредитор и заемщик. Кредитор - банк или иная кредитная организация, предоставляющая денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Заемщик - субъект кредитных отношений, получающий средства в пользование (в кредит) и обязанный их возвратить в установленный срок. Объект кредитования - предмет, по поводу которого совершается кредитная сделка, то есть цель кредита[2].

Кредит существует в двух формах – прямой кредит (например, в виде кредитных карт); с поручительством торговых фирм (банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей - заемщиков перед банком и заключает договор с покупателями об условиях кредита, погашаемого частями). Эти договоры передаются банку, который выплачивает фирме 80 - 90% суммы кредита, а остальную часть зачисляет на особый - блокированный счёт. Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счёта. То

[11] Банковское дело / Под ред. Коробовой Г.Г. - М.: Экономист, 2010. - 530 с.

[22] Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Под ред. Жукова Е.Ф.. - М.: Вузовский учебник ВЗФЭИ, 2009. - 339 с.

есть, часть общей суммы кредита – 10 - 12% - зачисленная банком на блокированный счет, является гарантией погашения кредита в срок[1].

Кредитование осуществляется на общих условиях, к которым относятся следующие:

- банк предоставляет кредиты гражданам России в возрасте, пределы которого устанавливаются соответствующими банками;
- размер кредита определяется на основе оценки платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения возврата кредита;
- платежеспособность заемщика оценивается по ставке о среднемесячной заработной плате за последние 3 месяцев или по декларации о доходах за предыдущий год;
- наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщика (договор поручительства, договор залога имущества);
- за пользование кредитом заемщик уплачивает банку годовые проценты. Уплата процентов происходит ежемесячно одновременно с погашением кредита, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора;
- при несвоевременном внесении платежа в погашении кредита или уплаты процентов заемщик уплачивает банку неустойку с суммы просроченного платежа по основному долгу и процентам.[2]

В качестве одного из основных законов, регулирующих деятельность коммерческих банков является Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»[3]. Прежде всего, указанный закон среди прочих банковских операций в ст. 5 определяет такую банковскую операцию, как размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается фактически в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Рассмотрим стандартную схему предоставления кредита, в

---

[11] Волков С.А. Мобилизация источников финансирования // Банковское дело. - 2014. - №12. - С. 10-16.

[2] Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. – М.: «Дашков и К», 2016 г. – 86 с.

[33] ФЗ от 02.12.1990 N 395 – 1 (ред. от 30.12.2021) «О банках и банковской деятельности» ст. 5 Банковские операции и другие сделки кредитной организации

данной схеме есть заявка на предоставление кредита, которую можно посмотреть в Приложении 1[1] (см. рисунок 1):

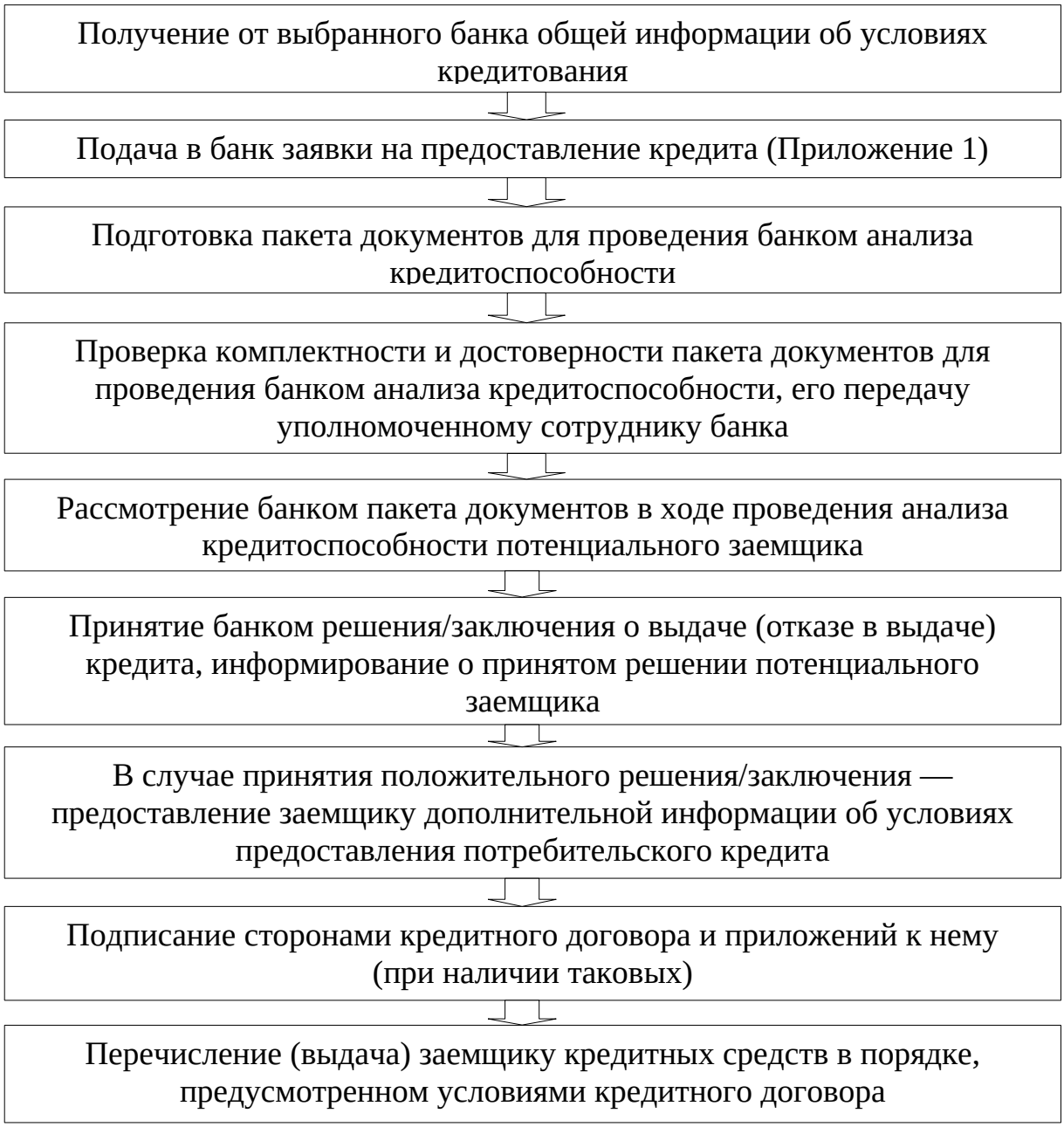


Рисунок 1 - Схема предоставления кредита

Составлено по данным: - URL: http://cbr.ru/banking_Официальный сайт Банка России (дата обращения: 17.01.2022)

Анализ кредитоспособности заемщика важен на всех стадиях процесса кредитных взаимоотношений между кредитором и заемщиком сопровождается детальным исследованием количественных и качественных характеристик заемщика с точки зрения их влияния кредитоспособности, качество

[1] Сайт АО «Альфа - Банк» - URL: // https://alfabank.ru/everyday/online/ (дата обращения 17.11.2022)

обеспечения по кредиту и степень кредитного риска. Также для анализа кредитоспособности заемщика используются данные бюро кредитных историй. Анализ кредитоспособности проводится на основе представленной заемщиком заявки на выдачу кредита[1].

1.2. Особенности кредитной политики при кредитовании физических лиц

Важной составляющей деятельности банков является кредитная политика. При подготовке кредитной политики наряду с срочной практической кредитной деятельностью отражаются и некоторые субъективные решения, принятые руководителями банков. В результате большое количество кредитных и финансовых организаций, представляющих важные экономические органы, зачастую в своей деятельности преобладают не только объективные процессы, но и чисто субъективные решения, которые, к сожалению, не всегда соответствуют задачам, которые должны решаться на каждом этапе деятельности банков[2].

Чтобы понять такие сложные вопросы объективной и субъективной стороны деятельности банков, необходимо учитывать основные положения, касающиеся теории кредитования. Исходя из основных теоретических положений, необходимо признать кредит объективной экономической категорией, оказавшей значительное влияние на экономику.

С другой стороны, субъективные действия конкретных сотрудников банка и органов управления государством часто не соответствуют объективной потребности в проявлении заимствованных отношений.[3]

Объективное воздействие кредита осуществляется на основе важнейших функций, определяющих суть данной экономической категории - в частности, распределения и эмиссии.

---

[1]Букато, В. И. Банки и банковские операции в России: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2017 г. – 317 с.

[2] Абалакина Т.В., Абалакин А.А. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков: № 3; Москва - 2014 г. – 22 с.

[3]Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: учеб. пособие. СПб.: Знание; ИВЭСЭП, 2017 г. – 98 с.

Благодаря этим функциям, независимо от того, как их использует сторона, способная принимать субъективные решения, она в конечном итоге обеспечивает всю экономику наличными, но эта субъективная сторона банковского дела иногда отрицательно влияет на влияние кредита на рост ВВП (валовой внутренний продукт), экономию государственных расходов на обращение и устойчивость всей денежной системы.

Движение кредита как объективного фактора свидетельствует о его принадлежности к основному признаку и отражает движение кредитных работников как представителей надстройки (субъективный фактор) вне зависимости от их конкретных целенаправленных действий. Разработка и широкий доступ к современным технологиям сегодня, поможет как государственным органам, так и банковскому сектору экономики, повысить эффективность всей банковской системы в процессе кредитования заемщиков.[1]

Среди предложений - предложения о улучшении и увеличении состава инструментов кредитования. В декомпозиции кредитных средств входят предложения о улучшении и увеличении состава инструментов кредитования. По формированию более четкого определения порядка лимитов кредитования, по развитию кредитных отношений путем предоставления кредитной линии, совершенствованию классификации кредитов по группам риска с учетом качества обеспечения и порядка обслуживания банковского долга, по изменению механизма кредитования государственными банками коммерческих банков, по совершенствованию организации техники кредитования через различные методы[2].

Кредит как объективный элемент экономики может в полной мере реализовать свои возможности только при условии развития и бесперебойной работы всех остальных компонентов рыночной экономической системы. Как известно, субъектами кредитного процесса выступают две стороны: заемщики и кредиторы. Экономическая и организационная технологии осуществления

[1]ДаниловаТ.Н. Проблемы неопределенности, информации и риска кредитования коммерческими банками//Финансы и кредит 2012 г. №2.- с.2-3.
[2]Миловидов Д.А. Современное банковское дело. – М.: Норма, ИНФРА-М, 2017 г. – 86-88 с.

кредитных операций находятся под влиянием многих объективных экономических и субъективных организационных факторов. К экономическим факторам организации кредитования обычно относятся принципы, объекты, методы кредитования, виды ссуд, и т.д. С точки зрения организационной, т.е. субъективной, технологию кредитования можно отнести к непосредственной организации кредитного процесса в самом банке.[1]

Кредитная политика является важной составной частью общей банковской политики. Она разрабатывается управляющей системой банка и его структурным подразделением, связанным с кредитными операциями. При разработке политики кредитования следует учитывать, что в данном случае банк и кредитор сталкиваются с двумя разновидностями: когда он сам предоставляет кредит и когда он мобилизует ресурсы последнего.

Поэтому кредитная политика касается как области предоставления ссуд, так и области формирования депозитов. На объем и структуру кредитных ресурсов, направления их размещения влияют как объективные, так и субъективные факторы в виде принятия конкретных решений, выбора методов кредитования и направления изменения структуры кредитного портфеля. По мере роста экономики, изменения банковской индустрии появляется необходимость в принятии важных решений в области кредитной политики; многие нововведения требуют серьезных поддерживающих систем и обобщения нового опыта. В этих условиях учет объективных и субъективных факторов крайне важен[2].

Только зная, что такое кредитное дело и какое оно должно быть, главный банк может выяснить, хватит ли ресурсов, чтобы осуществить эффективную кредитную политику. Разработка кредитного меморандума в долгосрочной перспективе позволяет банкам определить ориентиры и критерии, по которым будут исчислены критерии кредитных вложений и кредитного потенциала,

[1]Жабина О. А. Перспективы банковского кредитования современном этапе в РФ / Жабина О. А. – М.: Матерман, 2020 г. – 143 с.

[2]Юдина И. Н. Теория и практика проведения денежно кредитной политики в странах с формирующимися рынками: монография / Юдина И.Н.– М. : ИНФРА'М, 2020 г. – 201-203 с.

учитывать непредвиденные внешние факторы. Развитие новых банковских продуктов и усиление конкуренции должны побуждать менеджера банка к активным действиям с учетом объективного и субъективного.[1]

Кредитный меморандум, обычно известный просто как кредитовое авизо или кредитовое авизо, представляет собой документ, который создается продавцом для отслеживания любых кредитов, предоставленных покупателю или покупателю. Памятка часто используется коммерческими предприятиями в качестве средства корректировки баланса по счету или по счету клиента в целом. Кредитный меморандум также часто используется банками для документирования корректировок баланса на счете вкладчика, которые произошли из - за фактора, отличного от клиента, вносящего депозит.

Система управления банком должна устанавливать правильный подход, общий принцип кредитования клиентов, определять типы выданных ссуд, обладать полномочиями разных уровней в решении этих задач, а также операционные подробности рассмотренных и выполняемых процедур. В кредитном меморандуме должны учитываться также конъюнктура денежного рынка и денежно - кредитная политика, проводимая ЦБ на основе правительственных прогнозов. Однако особое место при учете объективных факторов занимают выявление предстоящих рисков, правильная оценка их предполагаемых уровней, а также разработка методики управления этими рисками. Необходимо ежегодно оценивать результаты кредитной политики, своевременно вносить корректировки в кредитный меморандум, чтобы обеспечить адекватность принимаемых банком мер изменениям в области объективного и субъективного в кредитной деятельности.

Особенно важно учитывать изменения ресурсов банка, его операционной среды и изменения, влияющие на направления выдаваемых кредитов и на те конкретные результаты, которые будут достигаться на основе предоставления ссуд и привлечения кредитных ресурсов. В этой связи можно утверждать, что эффективное управление кредитным портфелем - важный субъективный

[1] Пессель М.А. Кредитный механизм и механизм кредитования // Деньги и кредит. 2016 г. – 15 с.

фактор, способствующий появлению объективных результатов функционирования кредитного механизма в конкретном банке.[1]

Еще одна серьезная проблема кредитного менеджмента связана с разработкой и утверждением лимитов кредитования в отраслевом разрезе с учетом реальных потребностей клиентуры и стоящих перед экономикой региона задач, а также разработкой соответствующих требований к индивидуальным заемщикам.

К субъективным факторам кредитной деятельности следует отнести и связи банка с общественностью и местными органами власти. Менеджмент банка должен обеспечивать построение здоровых, взаимно понятных отношений между органами власти и банком. Разумеется, работники банка, являясь жителями конкретного региона, в котором находится клиентура банка, должны объективно оценивать его нужды.

Но в то же время они должны принимать во внимание субъективный фактор, когда в ряде случаев, вопреки объективному влиянию кредита, скажем, в негативном направлении, органы власти могут оказывать нажим на банк для получения дополнительных денежных ресурсов. Здесь объективные и субъективные факторы должны уравновешиваться таким образом, чтобы результат от кредитной деятельности в конечном счете был положительным, решались насущные задачи клиентуры и обеспечивались основные цели банка.

На нынешнем этапе экономического развития банковские работники должны стать выше частных разногласий, споров при оценке и рассмотрении проблем развития кредитного дела. Поэтому необходимо обратить внимание на решение вопросов, которые могут обеспечить проведение правильной стратегической линии развития кредитных отношений, как со стороны клиентуры, так и сотрудников банка.[2]

---

[1]Сибен А. О. Этапы управления кредитными операциями коммерческих банков в современных условиях / Сибен А.О., Соколова Н.В. // Энигма. - 2021 г. – 65-67 с.

[2]Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Кудрявцева Ю.В. Теоретические основыэкономических границ кредита и развития потребительского кредитования // Банковские услуги. 2017 г. – 202 с.

В проведении кредитной политики банка особая роль принадлежит кредитному комитету (отделу) банка.

Важнейшим инструментом снижения кредитных рисков во всем мире является институт (бюро) кредитных историй.

Кредитная история - это набор сведений о надежности экономического субъекта. Такие сведения хранятся в кредитных бюро, которые, в свою очередь, получают информацию о том, как субъект расплачивается по счетам и ссудам от банков и других организаций, услугами которых он пользуется.

Одни потенциальные заемщики, сознавая важность кредитной истории, считают ее одной из составляющих успеха; другие придают ей большее значение, чем она того заслуживает; третьи, наоборот, не заботятся о своей кредитной истории[1].

Существует также мнение о том, что поставлять информацию о платежных операциях заемщиков могут не только банки, но и предприятия -контрагенты (если речь идет о товарном кредите), а также предприятия жилищно - коммунального комплекса (они будут сообщать о коммунальных неплатежах), лизинговые компании и т. д. Согласия заемщика для раскрытия отрицательной информации, т. е. сведений о просроченной задолженности, при этом спрашивать никто не будет, но положительные сведения можно будет передавать в бюро только по распоряжению аккуратного заемщика.

Принятие закона о кредитном бюро обсуждается уже в течение двух лет, что отчасти связано с понятиями коммерческой и банковской тайны, прописанными в Гражданском кодексе РФ[2] и Законе «О банках и банковской деятельности»[3]. Но, прежде всего, существенный барьер в принятии закона ставит 24-я статья Конституции Российской Федерации[4], которая не допускает

[1] Ковалева Т. М., Валиева, Е. Н., Хвостенко, О. А. Финансы, деньги, кредит, банки. Москва: Кнорус, 2016 г. – 55 с.

[21]Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 08.07.2021) // Государственная Дума - ст. 857

[3]2 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 // Государственная Дума - ст. 30

[4]Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2022) – ст. 24

сбор, хранение, использование и распространение информации о частной жизни лица без его согласия.

Прежде всего, важно определиться с формой кредитных бюро. В мировой практике существуют несколько вариантов их создания:

- централизованный, при котором центральный банк и его территориальные учреждения на местах берут на себя полностью все функции бюро;
- децентрализованный, или частный, вариант - бюро работают как частные самоокупаемые предприятия, деятельность которых строго регулируется соответствующим законом;
- смешанный вариант, когда сначала, например, Банк России создает центральное бюро, а затем создается двухуровневая система единого кредитного бюро с общей сетью обмена информацией. При этом остальные бюро признаются таковыми, если они взаимодействуют с центральным и сертифицируются им. Вся информация, к которой требуется предъявлять особые условия безопасности, хранится в центральном бюро и при необходимости направляется в бюро уровнем ниже. Центральное бюро осуществляет постоянный контроль за остальными бюро[1].

В любом случае следует сказать, что государство практически по всему миру помогает созданию подобных организаций, контролирует деятельность этих организаций. Даже в развитом банковском секторе, где нет института кредитной истории, опасно создавать его без участия и регулирующей роли государства. С другой стороны, развитый банковский сектор, если он является таковым, уже должен иметь действующие кредитные бюро.

Следует определить характер информации, которая будет циркулировать через бюро. Здесь возможны три варианта: негативные кредитные истории - черные, «black» (факты имевших место невозвратов или просрочки кредитов, процентов, экономические правонарушения); позитивные кредитные истории -

[1] Мамута М.В, Сорокина О.С., Лян Т. Вопросы развития кредитных бюро в России // Деньги и кредит. 2020 г.- с. 101-102

белые, «white» (отчет о кредитах, погашенных и обслуженных в срок); негативные и позитивные вместе. В случае создания множества бюро целесообразно обеспечить, чтобы в каждом из них накапливалась информация одного типа - негативная, позитивная или обоих типов. Проще всего создать бюро, занимающееся только негативной кредитной историей. Именно с такого рода кредитных историй и следует начинать в России. Во - первых, это значительно меньший объем информации по сравнению с позитивной; во-вторых, это значительно меньшее раскрытие банковской тайны. В случае позитивной истории банк должен раскрыть информацию по всем заемщикам, которые берут у него кредиты. Таким образом, банк не интересуется раскрывать информацию о хорошем кредите, а интересуется сообщать информацию о плохом кредите, а заемщик напротив. Раскрыть позитивную информацию может спровоцировать потерю хорошего клиента, который в современном российском мире является важнейшим ресурсом банка. В случае с позитивной кредитной историей заемщику можно позволить самому сообщать о факте добросовестного исполнения обязательств перед кредитором путем подтверждения в банке сведений об исполнении обязательств по кредиту и передачи банком сведений в кредитное бюро[1].

Сведения в кредитные бюро должны предоставляться кредиторами - участниками в обязательном порядке, а получение сведений из бюро - быть добровольным.

Одной из возможных проблем на пути создания бюро является конфликт интересов бюро и кредиторов: банк заинтересован получить больше сведений, а отдать меньше, что может вести к злоупотреблениям при формировании и использовании информации. Кроме того, необходимо определить перечень причин получения банком кредитных историй (мотивацию), с тем, чтобы разрешить или запретить ему получение информации из бюро не для целей кредитного процесса[2].

[1]Ильинский И.В. Харченко В.Е. «Россия на пути к созданию института кредитных историй» Текст научной статьи по специальности «Экономика и бизнес» г. Белгород, 2003 г. стр.43

[2] Мамута М.В, Сорокина О.С., Лян Т. Вопросы развития кредитных бюро в России. 2020 г. – 115 с.

Кроме формирования дисциплинирующего механизма для заемщиков, мировой практике известны следующие преимущества от создания кредитных бюро.

Кредитные бюро повышают уровень сведений банков о потенциальных заемщиках и дают возможность более точного прогнозирования возвратности ссуд, основанного на реальной оценке надежности заемщиков. Из процесса кредитования исключаются недобросовестные заемщики, мигрирующие из банка в банк под разными вывесками фирм - «однодневок». Для кредитора это ведет к значительному снижению кредитных рисков, уменьшению резервов на возможные потери по ссудам; повышению ликвидности, снижению остроты проблемы дебиторской задолженности[1].

Уменьшение расходов (платы) за поиск информации, которую бы банки взимали со своих клиентов, что обусловливает снижение цены кредитов. Не стоит ожидать единовременного и немедленного снижения процентных ставок по кредитам после внедрения системы кредитных бюро. Создание такого института, помимо снижения цены кредита, несет множество преимуществ и является важным этапом на пути развития российской экономики.

Обмен информацией между кредиторами в мировой практике стимулирует рост банковских кредитов по отношению к ВВП примерно на 20% и повышает эффективность финансового посредничества банками, что выгодно всем субъектам рынка и государству[2].

Формирование положительного инвестиционного имиджа региона за счет повышения степени транспарентности заемщиков, включающей достоверность, своевременность и полноту раскрытия информации, это создание благоприятного инвестиционного климата.

1.3. Методика процесса организации кредитования физических лиц

[1] Там же. – 118 с.

[2]Коротаева Н. В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях. / Коротаева Н. В., Борисова // Т. В. Социально- экономические явления и процессы. - 2017 г. – 215 с.

Процесс кредитования населения включает несколько этапов. Клиент, обратившийся в банк за получением кредита, получает необходимую информацию по условиям кредитования, обеспечения и возврата кредита. Кредитный инспектор ведет переговоры с клиентом для выяснения цели, на которую испрашивается кредит; разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита в целях определения кредитоспособности клиента в юридическом смысле, то есть правоспособен ли клиент заключить кредитный договор; кредитоспособности клиента с экономической точки зрения - иными словами, имеет ли он экономические предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевременного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, уплаты процентов; характера обеспечения кредита[1].

Анализ клиентской кредитоспособности предварительно предназначен для заключения договора займа и дает возможность выявить риски, которые могут привести к невозврату кредита, выданного Банком в определенный срок и таким образом оценить возможность своевременного возврата. Для того чтобы выяснить кредитоспособность заемщика кредитный работник анализирует доходы и расходы клиента. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям:

- доходы от заработной платы;
- доходы от сбережений и капитальных вложений;
- прочие доходы.

К основным статьям расходов заемщика относятся: выплата подоходного налога и других налогов, алименты, ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и так далее. Подтверждение размеров доходов и расходов возлагается на клиента, который предъявляет необходимые

[1] Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. 2020 г. – 33 с.

документы. В результате проведенной работы определяются возможности клиента производить платежи в погашение основного долга и процентов[1].

Для получения кредита физическое лицо предоставляет в уполномоченный банк следующие документы:

- паспорт или другой документ, удостоверяющий личность;
- письменное заявление на имя руководителя учреждения банка о выдаче кредита;
- анкету кредитополучателя;
- справки с места работы о среднемесячном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца, а также документы, подтверждающие другие источники дохода, при наличии последних;
- пенсионеры представляют справку о размере получаемой пенсии (пенсионное удостоверение).

Если условия выдачи конкретного вида займа предусматривают определение среднемесячного общего дохода каждого из членов семьи кредитодателя, то банк просит предоставление справки с места проживания о семейном составе, справку о браке, справку всех трудоустроенных членов семьи о размере получаемых доходов за последние 12 месяцев в учреждения банка для расчета совокупного дохода семьи[2].

В зависимости от цели кредита дополнительно к вышеназванным представляются следующие документы:

1. На строительство индивидуального жилого дома: выписка из решения исполкома о выделении земельного участка под застройку дома; государственный акт об отводе земельного участка; сведения из проектно-сметной документации с указанием сметной стоимости строительства дома в базисных и текущих ценах, заверенные районным архитектором;

[1] Чиркова М. Б. Некоторые вопросы анализа кредитоспособности заемщиков. Бухгалтерия и банки, 2009 г. – 54-55 с.

[2]Трушникова А.Д. Состояние, проблемы и перспективы кредитования банками физических лиц в Российской Федерации // Научные записки молодых исследователей. 2017 г. – 24 с.

2. На покупку жилого дома, квартиры, садового домика, гаража: договор купли - продажи, нотариально удостоверенный и зарегистрированный в бюро технической инвентаризации по месту нахождения строения и справку органа регистрации о рыночной стоимости объекта;

3. На ремонт индивидуальных домов и квартир: документ, удостоверяющий право собственности на дом, квартиру; справка архитектора о сметной стоимости предстоящих работ или смета, составленная проектной или ремонтно - строительной организацией; на строительство и ремонт гаражей: выписка из решения исполкома о включении в члены гаражно – строительного кооператива; справка правления кооператива о стоимости работ. При строительстве индивидуального гаража - разрешение администрации района на его строительство и справка от архитектора о стоимости строительства;

4. На приобретение транспортных средств: нотариально заверенный договор купли - продажи, счет - фактуру при покупке через торговую сеть; на ремонт – счет - фактуру ремонтной организации;

5. На затраты по обучению - копия договора и счет-фактура учебного заведения.

Перечень требуемых документов тем или иным коммерческим банком может различаться.[1]

Кредитный работник, получив все необходимые документы, проверяет правильность их оформления и полноту отражения информации. На основании предоставленных документов определяет кредитоспособность кредитополучателя и поручителей при наличии таковых. Решения о выдаче кредитов физическим лицам принимаются кредитными комитетами уполномоченных банков. Основанием выдачи кредита является заключенный между кредитополучателем и уполномоченным банком кредитный договор. Для предоставления кредита физическому лицу открывается кредитный счет на основании распоряжения кредитного отдела, подписанного соответствующим

[1]Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / Пещанская И.В. – М.: Норма, ИНФРА-М, 2015 г. – 216-217 с.

уполномоченным лицом. В распоряжении указывается номер кредитного счета, предельный размер кредита, сроки погашения, размер процентов за кредит, периодичность их начисления и уплаты.[1]

При покупке квартиры, дома, гаража, садового домика средства направляются на текущий счет продавца после представления должным образом оформленных договоров купли - продажи.

При строительстве квартиры на условиях долевого участия средства перечисляются на счет подрядной организации в соответствии со сроками очередного платежа и суммами, указанными в договоре физического лица на долевое строительство.

При предоставлении кредитов на строительство, реконструкцию дома, садового домика, гаража, как правило, открывается кредитная линия с указанием предельного размера кредита. При таком порядке кредитования возможны авансовые платежи, которые перечисляются с кредитного счета на текущие счета подрядных строительных, ремонтно - строительных и других организаций. Следующая выдача средств в счет открытой кредитной линии производится после представления заемщиком отчета о целевом использовании полученных средств с приложением подтверждающих документов.

Средства с кредитного счета могут быть направлены на оплату платежных инструкций заемщика за фактически полученные строительные материалы, оказанные услуги.

Долгосрочный кредит может быть выдан путем выдачи чековой книжки. На каждом чеке чековой книжки указывается «Долгосрочный кредит».

В случае увеличения сметной стоимость строительства, заемщику может быть увеличена сумма первоначально выданного кредита при обязательном заключении дополнительных договоров о кредитном договоре, поручительских договорах и залоге с учетом первоначально утвержденных сроков его освоения,

[1]Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, денежное обращение. Кредит: учебник для вузов. М.: ЮНИТИ – Дана, 2020 г. – 68 с.

а также с учетом первоначально утвержденных сроков его освоения и погашения кредита[1].

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать с момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца - по кредитам на приобретение недвижимости.

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором.

С паспорта, либо удостоверения личности, и других документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На оборотной стороне заявления или на отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий. Затем инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

Следует отметить, что при рассмотрении заявки на кредит индивидуальному заемщику существует ряд ключевых моментов, на которые следует обратить особое внимание:

- непрерывность занятости и постоянное место жительства;
- непротиворечивый характер информации, т.е. все данные и цифры, приведенные в заявке, согласуются между собой;
- законность цели, на которую испрашивается кредит;
- наличие соответствующих навыков управления денежными средствами, о чем свидетельствует хорошая кредитная история;
- благоприятные перспективы продолжения работы[2].

В случае если один или два пункта заявки покажутся слабыми, банковским кредитным инспекторам предстоит трудный выбор, и они должны

[1] Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: 2009 г. – 91- 92 с.
[2] Банковское дело Под. Ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2008 г. – 198 с.

будут зачастую полагаться на свою интуицию в решении того, может ли банк рисковать своими средствами и средствами вкладчиков.

После непосредственной проверки кредитным инспектором представленный заемщиком пакет документов направляется в юридическую службу банка и службу безопасности банка.

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

На основании результатов проверки и анализов документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитное подразделение.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка, занимающегося вопросами недвижимости, или же эксперта специализированного предприятия. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

Оценка возможности приема ценных бумаг в обеспечение по кредитному договору определяется отделом ценных бумаг банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитующему подразделению.

По завершении вышеуказанных действий кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита. Заключение кредитного инспектора, датированное руководителем

кредитующего подразделения, заключения других служб прилагаются к пакету документов заемщика.[1]

В случае положительного решения кредитный инспектор готовит кредитную заявку в соответствующий кредитный комитет банка.

Заявка рассматривается кредитным комитетом банка. Выписка из протокола заседания кредитного комитета банка о принятом решении и пакет документов передаются кредитному инспектору, который сообщает об этом решении заемщику.

В случае отказа кредитный инспектор сообщает клиенту о принятом решении заказным письмом.

При принятии положительного решения кредитный инспектор согласовывает с заемщиком дату и время оформления документов на выдачу кредита.

Законодательство России не позволяет в настоящее время в полной мере осуществить судебное преследование недобросовестного частного заемщика, и это накладывает огромную ответственность на кредитного инспектора, осуществляющего анализ кредитоспособности и сопровождение кредита. Ведь от правильной оценки кредитоспособности и раннего выявления симптомов, свидетельствующих о проблемности кредита, часто зависит, будет ли данный кредит возвращен вообще. Программы потребительского кредитования должны играть важную роль в управлении банком и банковскими услугами. Причина этого заключается не только в том, что потребительские кредиты принадлежат к числу самых выгодных видов кредитования, но и в том, что по мере роста своего образовательного ценза клиенты все чаще прибегают к кредитованию для повышения уровня жизни и согласования планов своих расходов с доходом[2].

---

[1] Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. М., Финансы и статистика, 2020 г. – 52 – 54 с.

[2] ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. N – 218 - ФЗ// Принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года ст. 3

В ближайшее время кредитование будет процессом, ориентированным больше на интересы клиентов, который позволит частному лицу получить быстрый доступ к кредиту, одновременно сохраняя достаточный контроль банком над заемными задолженностями клиентов.

В развитых странах кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов (под объекты недвижимости) относятся к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Данные виды кредитов помогают банку диверсифицировать свою клиентскую базу, привлечь депозиты и найти источники доходов, дополняющие и компенсирующие риск по кредитам и депозитам предпринимательских фирм.

Вместе с тем потребительское и ипотечное кредитование имеет и существенные недостатки. Процент невозвращенных кредитов подобного рода обычно выше, чем по другим видам банковских кредитов. Ключевыми факторами, обусловливающими предоставление качественных потребительских кредитов, выступают порядочность и чувство ответственности заемщика.

Существует также проблема информированности населения. Потребительские кредиты хотя и предоставляются в некоторых российских банках, но лишь немногие люди знают о них достаточно для того, чтобы ими пользоваться. Возможно, что в этом виноваты сами банки - ведь люди получают чрезвычайно мало информации как о банковских услугах вообще, так и о возможности получения кредита в частности[1].

[1]Скуратов Ю. В. Управленческий учет и анализ ссудной деятельности коммерческого банка. Бухгалтерский учет в кредитных организациях, 2008 г. – 26 с.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ»

2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО «Сбербанк Россия»

Сбербанк сегодня – это крупнейший финансовый Институт Центральной и Восточной Европы. Это банк с государственным участием, т.е. 52% акций, принадлежит Центральному Банку, что делает Сбербанк в глазах населения ещё более надёжным. Он был основан в 1841 году и на данный момент Президентом и Председателем правления является Герман Оскарович Греф.

Основным видом деятельности группы Сбербанка является предоставление финансовых услуг и сервисов, как розничным, так и корпоративным клиентам.

География присутствия охватывает 22 страны, включая Российскую Федерацию, что позволяет обслуживать более 151 млн клиентов, имея в штате более 310,3 тыс. сотрудников[1].

Банк, работая за границей, предоставляет свои услуги через дочерние организации, расположенные на Украине, в Турции, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, и других странах Восточной Европы. В Германии и Китае открыты представительства бывшей Группы «Тройка Диалог», которые находятся в США, Великобритании, на Кипре и в некоторых других странах.

Количество клиентов банка за рубежом в последние годы увеличилось до 15 миллионов человек. На территории России расположено 14 территориальных банков, 78 отделений территориальных банков и 14 312 точек обслуживания клиентов, атак же помимо основных каналов сбыта услуг имеются дополнительные, в виде каналами дочерних компаний, а именно это АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк капитал», АО «НПФ Сбербанка»,

[1] Устав ПАО «Сбербанк», утвержденный годовым Общим собранием акционеров (08.09.2019) // ПАО «Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents (дата обращения 05.08.2022)

ООО «Сбербанк Факторинг», ООО «Сетелем банк» и некоторые другие компании. Управление такими масштабами организации требует тщательно продуманной и хорошо скоординированной организационной структуры. В общем виде организационная структура Сбербанка выглядит следующим образом (см. рисунок 2).



Рисунок 2 - Общая организационная структура ПАО «Сбербанк Россия»[1]

Главным органом правления банка является Общее собрание акционеров, далее звеном второго уровня следуют: ревизионная комиссия, ряд наблюдательных комитетов и наблюдательный совет. И только на третьем уровне присутствуют правление, коллегии и комитеты Банка. Далее на четвертом уровне представлены Центральный банк (Центральный аппарат Сбербанка, который располагается в г. Москва) и его территориальные банки.

[1] Устав ПАО «Сбербанк», утвержденный годовым Общим собранием акционеров (08.09.2019) // ПАО «Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/disclosure/regulative-documents (дата обращения 05.08.2022)

И именно это звено, являясь наиболее масштабным звеном всей организационной структуры, на данной схеме сжато.

Спектр услуг ПАО «Сбербанк Россия» для розничных клиентов максимально широкий: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Среди клиентов ПАО «Сбербанк Россия» – более 1 млн предприятий, что приблизительно равно 25% от общего числа действующих юридических лиц на территории РФ. Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Три года назад ПАО «Сбербанк Россия» начал масштабную трансформацию, направленную на развитие небанковских сервисов, и уже закрыл значимую часть ключевых потребностей клиентов.

Запущен новый бренд — ПАО «Сбербанк Россия»: он символизирует переход от исключительно финансового бизнеса к созданию экосистемы — целого ряда предложений, максимально удовлетворяющих конечные потребности клиентов.

Получить доступ к основным продуктам и онлайн-сервисам экосистемы стало легко через подписку СберПрайм.

В 2020 году было особенно важно предоставить клиентам возможность получать все банковские услуги онлайн, чтобы сократить личные контакты в условиях пандемии COVID-19. И сейчас через СберБанк Онлайн, как в web-версии, так и в мобильном приложении, можно получить практически все услуги, которые предоставляются в офисах[1].

[1] Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2021 год // ПАО «Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports (дата обращения 05.08.2022)

В 2020 году все клиенты — юридические лица и индивидуальные предприниматели — смогли дистанционно подключить зарплатный проект с помощью СберБизнес, при этом заявки регистрировались автоматически за 1 минуту.

Клиентам (физическим лицам) ПАО «Сбербанк Россия» предложил инструмент, позволяющий прикрепить свою действующую карту к зарплатному проекту работодателя при помощи мобильного приложения СберБанк Онлайн и не выпускать при этом новую карту. Карта переводится в статус зарплатной при первом зачислении от работодателя. Этот сервис оказался особенно востребован в период COVID-19.

В современных условиях для обеспечения устойчивости банка, а также для эффективного управления, руководству ПАО «Сбербанк Россия» необходимо оценивать чистую прибыль и уровень дивидендных выплат.

В ПАО «Сбербанк Россия» чистый процентный доход вырос на 14,3% относительно 2021 года и составил 1 441 млрд. руб.

Рост чистого процентного дохода обусловлен высоким темпом роста кредитования, снижением стоимости клиентских средств вслед за динамикой ключевой ставки и понижением ставки взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Чистый комиссионный доход увеличился на 8,4% до 509 млрд. руб. Несмотря на волатильность потребительской активности из-за пандемии, главными драйверами роста комиссионных доходов в течение года оставались расчетные операции и эквайринг.

Кроме того, удвоились доходы от операций клиентов на финансовых рынках в связи с высоким спросом на инвестиционные продукты. Поддержку росту комиссионных доходов в декабре оказало восстановление потребительской активности, в том числе в результате отказа от зарубежных поездок.

Операционные расходы составили 636 млрд. руб., увеличившись на 0,5% относительно предыдущего года без учета событий после отчетной даты. По предварительным оценкам темп роста операционных расходов по РПБУ с

учетом событий после отчетной даты за год не превысит уровень инфляции благодаря программе оптимизации расходов в ответ на пандемию. В частности, в 2020 году было принято решение об отказе от индексации заработных плат. Отношение расходов к доходам улучшилось и составило 29,7% против 34,8% годом ранее.

Расходы на кредитный риск с учетом переоценки кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, в декабре составили 23,4 млрд. руб., а за весь год – 541 млрд. руб., увеличившись в 4,4 раза к прошлому году. Рост связан с негативным влиянием пандемии на заемщиков. Отношение сформированных резервов к просроченной задолженности составляет 2,2 раза. Без учета событий после отчетной даты прибыль до уплаты налога на прибыль за 2022 год составила 966,7 млрд. руб. Чистая прибыль составила 781,6 млрд. руб.

Рассмотрим индикаторы рентабельности ПАО «Сбербанк Россия». Они позволяют оценить, насколько эффективно организация использует свои активы, собственный капитал, осуществляет банковские операции и чистую процентную маржу.

Таблица 1

Индикаторы рентабельности ПАО «Сбербанк Россия» 2018-2022 гг, %[1]

Индикаторы	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	Среднеотраслевой показатель в 2022 году
Рентабельность активов	2,9	3,7	3,9	3,8	3,0	2,5
Рентабельность собственного капитала	23,5	24,8	25,4	25,1	20,9	17,9
Рентабельность операций	5,0	6,0	5,6	4,8	4,5	5,2
Чистая процентная маржа	5,2	5,6	5,2	4,8	4,8	4,9

[1] Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2022 год // ПАО «Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports

Пороговых значений данные показатели не имеют, они должны просто стремиться к максимуму. Рентабельность активов банка после тенденции роста в период с 2018 по 2020 год снизилась к 2022 году до 3%, особенно сильным оказалось падение после 2021 года, когда индикатор потерял 0,8%. Это вызвано резким увеличением валюты баланса Сбербанка почти в 2 раза (с 221 млрд. руб до 414 млрд. руб), при незначительном сокращении чистой прибыли. Среднеотраслевой показатель в 2022 г. составил 2,5%. Наименьшее значение рентабельности активов продемонстрировали банки: ВТБ (0,5%) и Россельхозбанк (0,2%).

Рентабельность операций ПАО «Сбербанк Россия» имеет тенденцию к снижению за изученный период. Виной тому стало увеличение поступлений в прибыль от деятельности, не относящейся в основным операциям банка (например, от экосистемы).

В 2022 году индикатор рентабельности операций составил 4,5% при среднем показателе отрасли 5,2%.

Чистая процентная маржа банка является одним из ключевых показателей деятельности кредитной организации, этот показатель позволяет оценить, насколько эффективно банк применяет свои операции. По данному показателю видна тенденция к снижению, что вызвано более стремительным ростом банковских активов, в сравнении с увеличением процентных доходов, которые растут пропорционально процентным расходам.

Индикатор в 2022 году составил 4,8%, что немного ниже среднеотраслевого уровня (4,9%).

2.2. Анализ финансовых показателей кредитования физических лиц и качества кредитного портфеля банка

В соответствии с поставленными в выпускной квалифицированной работе задачами проведем анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк Россия».

Аналитическая часть опирается на бухгалтерскую и статистическую информацию ПАО «Сбербанк Россия». При анализе кредитного портфеля банка, использовалась ф.№101 «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации», бухгалтерский баланс на 01.01.2021 год (Приложение 2) и отчет о финансовой деятельности за 2022 год (Приложение 3). А также отчет о финансовой деятельности за 2021 год (Приложение 4) и бухгалтерский баланс за 2021 год (Приложение 5). Также для анализа использовалось отчетность за 2020 год.

Рассмотрим структуру и темп роста по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов ПАО «Сбербанк Россия». В таблице 2 представлена структура по кредитам, предоставленным физическим лицам. Таким образом, ПАО «Сбербанк Россия» в большей степени предоставляет кредиты физическим лицам за счет кредитов наличными денежными средствами (удельный вес за три рассматриваемых года составляет больше 60 %), потребительских кредитов (удельный вес 35,69 % за 2020 г., 35,89 % за 2021 г. и 29,56 % - 2022 г. соответственно) и кредитных карт (удельный вес за 2020 г. – 15,13, 2021 г. – 9,57 % и 2022 г. – 8,25 %).

Таблица 2

Структура по кредитам, предоставленным физическим лицам ПАО «Сбербанк Россия» 2020 – 2022 г.

Показатели	2020		2021 год		2022 год	
	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты наличными	82 313 405	58,65	101 931 326	61,60	129 281 526	68,61
Потребительские кредиты	50 087 093	35,69	59 387 901	35,89	55 699 698	29,56
Кредитные карты	21 231 628	15,13	15 835 607	9,57	15 542 884	8,25
Ипотечные кредиты	2 277 616	1,62	1 775 720	1,07	1 445 180	0,77
Резерв под	-570 581	-11,09	-13 470 308	-8,14	-13 526 595	-7,18

обесценение						
Итого, за минусом резерва	140 339 161	100,0	165 460 246	100,0	188 442 693	100,0

Доступность кредитов по многим кредитным продуктам в 2022 году снизилась, банки с каждым годом увеличивают выдачу кредитов, особенно за счет кредитов наличными. Одним из ключевых показателей, отражающих качество кредитного портфеля, является показатель просроченных кредитов. На сегодняшний день данный вопрос является одним из актуальных в современной банковской сфере, и эта проблема, скорее всего не потеряет своей значимости на протяжении длительного времени.

Это один из самых актуальных вопросов в нынешней банковской среде, который, вероятно, будет оставаться важным еще долгое время.

Также этот показатель является ключевым индикатором качества активов любого банка и оказывает непосредственное влияние на необходимость создания резервов на возможные потери по ссудам, соблюдение банковского законодательства и результаты деятельности банка.

В таблице 3 представлен темп роста по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Таблица 3

Темп роста по кредитам, предоставленным физическим лицам ПАО «Сбербанк Россия» 2020 – 2022 г.

Показатели	2020	2021	2022	Изм-ние	Темп роста
				2022/2021	2022/ 2021
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6
Кредиты наличными	82 313 405	101 931 326	129 281 526	27 350 200	126,83
Потребительские кредиты	50 087 093	59 387 901	55 699 698	-3 688 203	93,97
Кредитные карты	21 231 628	15 835 607	15 542 884	-292 723	98,15
Ипотечные	2 277 616	1 775 720	1 445 180	-330 540	81,39

кредиты					
Резерв под обесценение	15 570 581	13 470 308	13 526 595	56 287	100,42
Итого, за минусом резерва	140 339 161	165 460 246	188 442 693	22 982 447	113,89

Следует отметить из таблицы, что в 2022 году снизилось предоставление кредитов в разрезе многих кредитных продуктов, банк с каждым годом увеличивает объем выданных кредитов, в частности за счет кредита наличными.

Рассмотрим в таблице 4 темп роста просроченной задолженности, в разрезе кредитных продуктов ПАО «Сбербанк Россия».

Таблица 4

Темп роста просроченной задолженности ПАО «Сбербанк Россия» 2020 – 2022 г.

Показатели	2020	2021	2022	Изменение	Темп роста
				2022/2021	2022/ 2021
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6
Кредиты наличными	5 781 979	3 832 056	4 067 649	235 593	106,15
Отношение к выданным кредитам, %	4,12	2,32	2,16	-0,16	93,10
Потребительские кредиты	2 542 095	2 057 480	2 198 267	140 787	106,84
Отношение к выданным кредитам, %	1,81	1,24	1,17	-0,07	94,35
Кредитные карты	2 374 122	1 266 192	931 885	-334 307	73,60
Ипотечные кредиты	587 709	596 127	428 366	-167 761	71,86
Резерв под обесценение	-8 634 495	- 5 808 433	- 5 475 343	-333 090	94,27
Итого, за минусом резерва	2 651 410	1 943 422	2 150 824	207 402	110,67

Основываясь данными таблицы видно, что просроченная задолженность за 2022 год увеличилась на 20 742 тыс. рублей (10,67%), а в 2021 г. наблюдалась другая динамика (просроченная задолженность снизилась на 26,7% по сравнению к 2020 г.). Просроченная задолженность по кредитам наличными увеличилась на 235 593 тыс. рублей и по потребительским кредитам на 140 787 тыс. рублей соответственно. Темп роста просроченной задолженности составил 6,15% по кредитам наличными и 6,84% по потребительским кредитам. Резервы под обеспечение снизились на 333 090 тыс. рублей, или на 5,73%.

Рост просроченной задолженности по обоим видам кредитов является негативной тенденцией. Это означает, что клиенты банка не в состоянии оплатить свои долги перед банком. По кредитным картам и ипотечным кредитам просроченная задолженность снизилась на 26,40 % и 28,14 % соответственно. В 2022 г. с баланса за счет резервов было списано безнадежной 7 612,5 млн. руб.

В следующей таблице 5 (в тыс. руб.) рассмотрим анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков.

Таблица 5

Анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков ПАО «Сбербанк Россия» 2020 – 2022 г.

Наименование статьи	На 01.12.2020		На 01.12.2021		На 01.12.2022	
	Сумма, в тыс. руб.	Структура, в %	Сумма, в тыс. руб.	Структура, в %	Сумма, в тыс. руб.	Структура, в %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставленные клиентам, всего в том числе:	1 858 103 998	100,00	2 091 740 190	100,00	2 712 332 458	100,00
1. Финансовым органам субъектов РФ и	6 099 746	0,33	8 776 583	0,44	4 969 622	0,21

органов местного самоуправления						
2. Финансовым организациям, всего в том числе:	171 961 129	9,25	161 540 958	7,72	180 777 362	6,66
2.1 - находящимся в федеральной собственности	39 584 092	2,13	37 716 398	1,80	36 316 855	1,33
2.2 - находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-	-	-	-	-
2.3 – негосударственным	132 377 037	7,12	123 824 560	5,92	144 460 507	5,33
3. Коммерческим организациям, всего в том числе:	1 192 140 527	64,16	1 216 580 539	58,16	1 582 051 516	58,32
3.1 - находящимся в федеральной собственности	8 737 113	0,48	23 779 791	1,13	46 623 045	1,71
3.2 - находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	3 635 358	0,19	5 286 033	0,26	3 517 521	0,14
3.3 – негосударственным	1 179 768 056	63,49	1 187 514 715	56,77	1 531 910 950	56,47
4. Некоммерческим организациям, всего в том числе:	1 878 000	0,11	2 704 818	0,12	2 178 573	0,08
4.1 -	-	-	-	-	-	-

находящимся в федеральной собственности						
4.2 - находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-	760 000	0,03	166 516	0,01
4.3 – негосударственным	1 878 000	0,11	1 944 818	0,09	2 012 057	0,07
5. Индивидуальным предпринимателям	4 160 296	0,22	5 720 391	0,27	7 407 041	0,27
6. Физическим лицам	402 697 159	21,67	608 605 503	29,09	818 911 965	30,19
7. Нерезидентам, всего в том числе:	79 167 141	4,26	87 811 398	4,20	116 036 379	4,27
7.1 - юридическим лицам	78 823 482	4,24	86 991 618	4,15	114 714 220	4,22
7.2 - физическим лицам	343 659	0,02	819 780	0,05	1 322 159	0,05

При рассмотрении результатов таблицы следует отметить, что наибольший удельный вес в составе выданных банком кредитов занимают кредиты, предоставленные коммерческим организациям. Эти кредиты в структуре на 01.12.2020 г. составили 64,16% (1 192 140 527 тыс. руб.), на 01.12.2021 г. составляли 58,16% (1 216 580 539 тыс. руб.), за год этот показатель увеличился на 365 470 977 тыс. руб. и на 01.12.2022 г. сумма этих кредитов составила 1 582 051 516 тыс. руб.

В составе кредитов предоставленных коммерческим организациям можно выделить еще несколько статей: находящимся в федеральной собственности, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности,

негосударственным. Среди этих статей большую часть составляют кредиты предоставленные негосударственным коммерческим организациям – 56,77% (1 187 514 715 тыс. руб.) на 01.12.2021 г. и 56,47% (1 531 910 950 тыс. руб.) на 01.12.2022 г.

Также достаточно большой удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают кредиты, предоставленные физическим лицам – 29,09% (608 605 503 тыс. руб.) на 01.12.2021 г., и на 01.12.2022 г. составила 30,19% (818 911 965 тыс. руб.).

Рассмотрим выдачу кредитов по срокам погашения в таблице 6.

Таблица 6

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения ПАО «Сбербанк Россия» 2020 – 2022 г.

Наименование статьи	На 01.12.2020		На 01.12.2021		На 01.12.2022	
	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты предоставленные, всего в том числе:	1 720 376 438	100,00	1 843 034 006	100,00	2 470 696 424	100,00
"овердрафт" (кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете)	16 527 749	0,96	27 728 551	1,50	21 461 059	0,86
на срок до 30 дней	323 674	0,04	1 395 351	0,07	1 427 679	0,05
на срок от 31 до 90 дней	13 728 308	0,79	27 569 904	1,49	74 127 303	3,01
на срок от 91 до 180дней	47 384187	2,75	66 260 104	3,59	68 326 704	2,76
на срок от 181 дня до 1 года	141 934 972	8,25	165 870 729	8,99	241 450 472	9,77
на срок от 1 года до 3 лет	317 650 077	18,46	274 493 189	14,89	434 561 966	17,59
на срок свыше 3 лет	1 182 827 471	68,75	1 279 716 178	69,43	1 629 341 241	65,95

Как видно из таблицы, наибольшая доля в структуре выданных Банком кредитов приходится на кредиты со сроком погашения более трех лет. На начало отчетного периода Банк выдал таких кредитов на сумму 1 279 716 178 тыс. руб. (69,43% в структуре предоставленных банком кредитов), а на конец этого периода уже 1 629 341 241 тыс. руб. (69,95% в структуре предоставленных банком кредитов).

Кредиты сроком от одного до трех лет также занимают важное место в структуре кредитного портфеля. На конец отчетного периода доля этих кредитов в структуре кредитного портфеля составляла 17,59% (434 561 966 тыс. руб.). Если же рассматривать этот показатель в динамике, то за отчетный период показатель увеличился. Доля прочих кредитов предоставленных на срок от 91 дня до 180 дней на 01.12.2021 г. составляла 3,59% (или 66 260 104 тыс. руб.), а на 01.12.2022 г. - она снизилась на 0,83 п.п. до значения в 2,76% (или 68 326 704 тыс. руб.).

За рассматриваемый период сумма кредитов предоставленных на срок от 31 до 90 дней увеличилась с 27 569 904 тыс. руб. до 74 127 303 тыс. руб. Доля этих кредитов в структуре кредитного портфеля изменилась с 1,49% до 3,01%.

Сумма кредитов, предоставленных на срок до 30 дней на 01.12.2021 г. 1 395 351 тыс. руб. За рассматриваемый период доля этих кредитов увеличилась с 0,07% до 0,05%, и к 01.12.2022 г. сумма этих кредитов составила 1 427 679 тыс. руб.

Сумма «овердрафтов» на 01.12.2020 г. составила 16 527 749 тыс. руб., на 01.12.2021 г. составила 27 728 551 тыс. руб., за рассматриваемый период этот показатель уменьшился на 6 267 492 тыс. руб. и к 01.12.2022 г. составил 21 461 059 тыс. руб. За этот же период доля «овердрафтов» в составе кредитного портфеля уменьшилась с 1,50 % до 0,86%.

Анализируя данные таблицы можно сделать вывод, что Сбербанк - Банк предпочитает выдавать среднесрочные и долгосрочные ссуды.

Прослеживается динамика роста кредитного портфеля АО «Сбербанк Банк», за анализируемый период сумма кредитных вложений банка увеличилась и на 01.12.2022 г. составила 2 712 332 458 тыс. руб.

Кредитный портфель до вычета резервов увеличился на 7,2%, до 42,714 млрд. руб., по сравнению с 39,840 млрд. руб. в конце 2021 года (рост 22,0% без учёта валютной переоценки).

Корпоративный кредитный портфель вырос на 5,5%, до 31,008 млрд. руб. (рост 17,9% без учёта валютной переоценки).

Розничный кредитный портфель увеличился на 12,1% и составил 11,706 млрд. руб. (рост 33,8% без учёта валютной переоценки).

Качество кредитного портфеля остаётся на высоком уровне. Доля корпоративных кредитов третьей стадии в портфеле сократилась с 4,1 до 3,7% на начало года.

Доля проблемных розничных кредитов составила 5,0%, показав рост с 4,0%. Обязательства Банковской группы «ПАО «Сбербанк Россия»» увеличились на 3,6%, до 53,179 млрд. руб., по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 17,5% без учёта валютной переоценки).

Средства клиентов выросли на 5,5%, до 43,708 млрд. руб. (рост на 19,9% без учёта валютной переоценки). При этом объём текущих счетов вырос на 31,1% в долларовом эквиваленте, а их доля в средствах клиентов увеличилась с 52,7% на конец 2021 года до 65,5%.

Доля рынка по средствам физических лиц до востребования составила 9,8%, что свидетельствует о высоком доверии клиентов к Банковской группе как к одному из крупнейших финансовых институтов России.

11 марта 2022 года Постановлением Кабинета Министров России «О предотвращении распространения на территории России коронавируса COVID-19» были введены ограничения операционной деятельности субъектов хозяйствования и карантинные меры. Банк не расценивает это событие в качестве корректирующего события, которое может изменять данные, отраженные в данной финансовой отчетности.

Непосредственные последствия распространения коронавируса COVID-19 повлияли на физические каналы отношений и операций. В ответ Банк ввел ряд мер по минимизации влияния карантина на клиентов (приобретение наличной иностранной валюты, введение кредитных каникул и предоставления новых возможностей дистанционного обслуживания путем обновления приложения ALFA-MOBILE и тому подобное) и работников (организована удаленная работа подавляющего большинства персонала, персонал, который работает в офисах, обеспечен средствами защиты, учреждением предоставляются дополнительные оплачиваемые отпуска).

Банку присущи общие риски для всей банковской системы. Вместе с тем, уязвимость каждого банковского учреждения к последствиям COVID-19 должно оцениваться на индивидуальной основе, исходя из модели внутренней организации, активности Банка на отдельных рынках, качеством управления активными и пассивными операциями, а также качества вложений и стабильности пассивной базы.

Реализация механизмов реструктуризации, предложенных пострадавшим от пандемии заемщикам, привела к тому, что российский банковский сектор продолжал активно наращивать объёмы кредитного портфеля в течение 2022 года, что оказало дополнительную поддержку экономике, нивелировав риски кредитного сжатия. В сегменте розничного кредитования в 2022 году кредитный портфель в помесячном выражении показывал снижение только в течение одного месяца (апрель), затем рост возобновился, и по итогам 2022 года прирост розничного кредитования составил 15% г/г. Объём рынка розничных кредитов, таким образом, достиг 20 трлн. рублей или 19% ВВП, включая 9% ВВП портфеля ипотечных кредитов. В сегменте корпоративного кредитования прирост портфеля по итогам 2022 года составил 12% г/г, что является достаточно высоким показателем на фоне почти нулевого кредитного роста, зафиксированного по итогам 2021 года, и демонстрирует, что меры поддержки экономики через банковский сектор оказались эффективными.

Несколько миллионов клиентов получили возможность не платить основной долг по кредитным картам. Они выплачивали только проценты, сократив нагрузку по карточным платежам до 75%.

Также банк продлил действие карт с истекшим сроком годности и начал доставлять потребительские кредиты в более чем 40 крупнейших городах России. Представитель банка приезжал к клиенту на дом, помогал подписать документы и установить мобильное приложение банка, выдавал и помогал активировать дебетовую карту с деньгами. По данным на 4 квартал 2022 года, выдачи кредитов наличными достигли исторического рекорда в 113 млрд. рублей. Рост по сравнению с аналогичным периодом 2021 года составил 35%.

Целый ряд сервисных операций, таких как закрытие счетов и карт, изменение адресной информации клиента, стали доступны онлайн, что улучшило клиентский опыт, особенно в условиях карантина. Для выполнения простых сервисных операций уже не нужно идти в офис.

Проведенный анализ кредитования в ПАО «Сбербанк Россия» позволил выявить специфику данного вида кредитования по сравнению с другими видами кредитов:

1. Банк активно развивает данный вид кредитования, рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением необеспеченных потребительских кредитов;
2. Доля просроченных потребительских кредитов является достаточно низкой. Однако увеличение просроченной задолженности по двум видам кредитования является отрицательной динамикой. Это говорит о том, что клиенты банка не могут погашать свою задолженность перед банком;
3. Спектр предоставляемых кредитных продуктов в области потребительского кредитования достаточно широк.

2.3. Особенности формирования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия»

Кредитная политика ПАО «Сбербанк Россия» рассчитана на получение максимальной прибыли при минимальном риске и расходах. Ориентируясь на данную цель, организация определяет возможное соотношение упомянутых составляющих и ставит конкретные задачи. В первую очередь анализируется направления для кредитования, рассматриваются сопутствующие технологии и разрабатываются способы контроля этого процесса.

Особое внимание уделяется разработке и внедрению сопутствующих технологий, помогающих облегчить, ускорить и обезопасить процесс кредитования. Так, известны следующие примеры технологического роста ПАО «Сбербанк Россия»а.

Наручные часы AlfaPay, выпускаемые совместно с платежной системой MasterCard. В устройство встроили дебетовую карту ПАО «Сбербанк Россия»а, которая работает по технологии бесконтактной оплаты PayPass. С ее помощью держателю пластика не придется вводить PIN-код или расписываться – часы содержат реквизиты кредитки и собственно CVC-код.

Приложение «Сбербанк - Тач». Благодаря утилите можно быстро открыть не персонифицированную карточку и оплачивать ей покупки через PayPass.

ПАО «Сбербанк Россия» активно внедряет в банковскую сферу высокие технологии, предлагая клиентам удобное и современное кредитование.

Бесконтактные банкоматы. Появились в отделениях ПАО «Сбербанк Россия»а с декабря 2015 года и позволили существенно повысить безопасность совершения денежных операций. Теперь мошенники не могут считать данные с магнитной полосы пластика, при этом клиентам использовать устройство стало проще и быстрее.

Биоэлектрические протезы, разработанные совместно с фирмой по изготовлению протезов «Моторика». Разработка отличается наличием специального фиксатора для карты с поддержкой бесконтактной оплаты.

Данное нововведение позволяет людям с ограниченными возможностями оплачивать товары и услуги поднесением протеза к терминалу или другим устройствам, поддерживающим технологию PayPass.

Кредитная политика банка в первую очередь рассчитана на создание и поддержание положительного имиджа компании.

На основе выбранной кредитной политики и поставленных задач ПАО «Сбербанк Россия» выстраивает взаимодействие с клиентами, определяя тактику работы скоринга и разрабатывая программы займов.

Для более детального анализа деятельности ПАО «Сбербанк Россия» в области кредитования необходимо произвести анализ продуктов и сравнения условий предоставления потребительских кредитов с аналогичными программами кредитования в других банках.

На основе проведенного сравнения, можно будет выделить сильные и слабые стороны ПАО «Сбербанк Россия» в данном направлении кредитования.

Сравнительный анализ произведем по основным направлениям розничного бизнеса, таким как: кредит наличными; кредитные карты.

Определим следующие показатели потребительского кредита:

a) срок кредитования (время на которое выдается кредит (в мес.));
b) требования к заемщику;
c) необходимые документы;
d) процентная ставка;
e) максимальная сумма кредита.

При сравнении будут использованы базовые программы кредитования (общие условия предоставления кредита без учета индивидуальностей потребителя), следующих банков:

a) ПАО «Сбербанк Россия»;
b) АО «Райффайзенбанк»;
c) Банк «Открытие» (ПАО);
d) АО «Альфа банк»;
e) «Банк ВТБ» (ПАО);

f) АО «Тинькофф Банк».

Сравнительный анализ по кредиту наличными, представлен в таблице 7.

Таблица 7

Сравнительный анализ по кредиту наличными

	ПАО «Сбербанк Россия»	АО «Альфа банк»	ПАО Банк «Открытие»
1	2	3	4
Возраст	От 21 года	От 18 лет	От 21 до 68 лет
Стаж на последнем месте работы	Не менее 3 мес.	Не менее 6 мес.	Не менее 3 мес.
Наличие постоянной регистрации	Обязательно	Обязательно	Обязательно
Документы	Паспорт + 3 док.	Паспорт + 2 док.	Паспорт + 3 док.
Срок, мес.	60	60	60
Ставка, %	от 7,9%	от 11,9%	от 5,9%
Максимальная сумма кредита, в тыс.руб.	3000 (для новых клиентов)	3000 (для новых клиентов)	3000 (для новых клиентов)

Требования к заемщику по кредиту наличными ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ»:

a) возраст заемщика: муж/жен – от 21 года;

b) стаж работы на последнем месте не менее трех месяцев;

c) постоянная регистрация в регионе предоставления кредита;

d) подтверждение основного дохода (справка по форме 2-НДФЛ за последние 3 месяца или справка по форме банка / запрос работодателю);

e) срок рассмотрения от 1 дня до 5 рабочих дней.

Требования к заемщику по кредиту наличными АО «Альфа банк»:

a) возраст заемщика: муж / жен с 18 лет;

b) общий стаж работы не менее 1 года, на последнем месте не менее 6 месяцев;

c) постоянная регистрация в регионе предоставления кредита;

d) подтверждение основного дохода (справка по форме 2-НДФЛ, справка по форме 3 НДФЛ/справка по форме банка/запрос работодателю, справка по форме организации-работодателя/справка из пенсионного фонда или иного органа, начисляющего пенсию);

e) срок рассмотрения до 2 дней.

Требования к заемщику по кредиту наличными Банк «Открытие» (ПАО):

a) возраст заемщика: муж / жен – от 21 – 68 лет;

b) общий стаж работы не менее 1 года, на последнем месте не менее 6 месяцев;

c) постоянная регистрация в регионе предоставления кредита;

d) подтверждение основного дохода (справка по форме 2-НДФЛ или справка по форме банка / запрос работодателю);

e) срок рассмотрения от 1 дня.

Таким образом, среди представленных банков у «Сбербанка России» (ПАО) самая большая первоначальна процентная ставка по кредиту для клиентов. Из-за чего можно сделать вывод, что предоставление кредитов под 11,9 % годовых предоставляется малому количеству обратившихся клиентов (более наглядно можно наблюдать на рисунке 5).

		СБЕРБАНК	ВТБ	открытие	Тинькофф	Райффайзен БАНК		ГАЗПРОМБАНК
Каналы оформления								
	Отделение, сайт, УКД (подписание документов по смс-доставка)	Отделение; Интернет-банк, Мобильное приложение	Интернет-банк; Мобильное приложение; Отделение	Отделение	Интернет-банк; Мобильное приложение	Отделение	Отделение	Интернет-банк; Мобильное приложение; Отделение
Максимальный лимит								
ЗП клиенты	7,5 млн	8 млн	7 млн	5 млн	2 млн	5 млн-для премиум 2 млн.-регионы, 3 млн.-Москва и МО, Санкт-Петербург и Ленинградская область	6 млн	5 млн
уличные клиенты	3 млн	3 млн	3 млн	3 млн				
Максимальный срок	60 мес.	60 мес.	84 мес. - для ЗП 60 мес. - для уличных	60 мес.	36 мес.	60 мес.	84 мес.	84 мес. - для ЗП 60 мес. - для уличных
Документы								
ЗП клиенты	паспорт, от 250 тыс.- 2ДУЛ	паспорт	паспорт, СНИЛС	паспорт	паспорт	паспорт	паспорт, СНИЛС от 300 тыс. подтверждение дохода ч\з Госуслуги	паспорт
уличные клиенты	до 300 тыс.-паспорт, 2ДУЛ, до 400 тыс. + сурогат, от 400 тыс. + 2 НДФЛ	паспорт, от 600 тыс. - 2 НДФЛ, трудовая книжка	паспорт, СНИЛС, 2 НДФЛ, от 500 тыс. + трудовая книжка	паспорт + по запросу банка суррогат, 2 НДФЛ, трудовая книжка	паспорт	паспорт, от 300 тыс. + 2 НДФЛ от 1 млн + трудовая книжка		паспорт, 2 НДФЛ + по запросу банка трудовая книжка
Стаж работы на последнем рабочем месте								
ЗП клиенты	1 мес.	1 мес.	1 мес.	3 мес.	-	3 мес.	3 мес.	3 мес.
уличные клиенты	3 мес.	6 мес.						
Комиссия/доп. условия	Нет	Нет	Нет	Нет	Комиссия за снятие н. в банкоматах др. банков	Нет	Первые 5 дней съем д.с. в банкоматах банка бесплатно	Нет

Рисунок 5 – Кредит наличными в ПАО «Сбербанк Россия» и основных конкурентов

Максимальный лимит кредитования значительно меньше в АО «РайффайзенБанк» (составляет до 2 000 000 руб.), по сравнению с банками – конкурентами. Также, по сравнению с другими банками оформление кредита предоставляется всего лишь по одному документу, без подтверждения дохода.

Хотелось отметить, что в ПАО «Сбербанк Россия» также есть продукт под названием «Автокэш» или другими словами кредит наличными на автомобиль.

Основными параметрами продукта являются:

- покупка любого автомобиля категории В независимо от цены и года выпуска;
- без залога авто;
- без первоначального взноса;
- клиент может приобрести полис ОСАГО в любой страховой компании и банк возместит клиенту его стоимость, в случае оплаты его любой дебетовой картой банка;
- нет обязательного условия по оформлению полиса КАСКО на автомобиль;
- клиент самостоятельно выбирает, где он хочет приобрести автомобиль (автосалон, у физлица и др.);
- снижение ставки в случае подтверждения целевого использования кредита;
- возмещение стоимости ОСАГО в случае оплаты его картой банка.

Основным преимуществом этого кредита является возмещение ОСАГО путем перечисления кэшбэка на дебетовую карту банка, для этого достаточно предоставить документы, подтверждающие покупку автомобиля с помощью кредита, и оплатить ОСАГО.

Рассмотрим рисунок 6 на котором можно узнать, что предлагают банки на рынке по рассрочкам к кредитным картам. Данные сделаны на основании экспертных оценок доли рассрочки в кредитном портфеле (Форма 101 апрель

2021). В кружках на рисунке указан максимально доступный срок рассрочки (в месяцах). Важно – это непартнёрская рассрочка.



Рисунок 6 – Рассрочки к кредитным картам

Оставшимся лимитом на кредитной карте можно пользоваться как всегда. Откроется новый беспроцентный период. Простые, одинаковые платежи, никаких процентов, только комиссия (всегда понятна финальная стоимость).

Подключить рассрочку по карте можно на 6, 9, 12, 24 и 36 месяцев на карты с лимитом от 30 000 до 500 000 рублей. Дата погашения совпадает с минимальным платежом. Если на карте есть свободный лимит для трат, то им можно пользоваться как обычно. То есть задолженность по кредитной карте и задолженность по рассрочке могут жить параллельно. Если перевести в рассрочку всю задолженность, то следующая расходная операция откроет новый беспроцентный период. Если клиент перевел все в рассрочку, а потом еще что-то потратил, то проценты начисляются только на эту часть задолженности, если не погасит за 100 дней. Дополнительный лимит на сумму рассрочки не предоставляется.

За подключение каждой рассрочки списывается комиссия (так же как и комиссия за обслуживание карты она списывается из лимита). Если рассрочка

до года, то в дату оформления, если на 2 или 3 года, то ежегодно в дату открытия.

Онлайн - рассрочка уже завоевала огромную популярность на мировых рынках. В России также есть большой спрос на платежные технологии с кредитной составляющей. Сервис не только освобождает людей от рутины, но и позволяет снизить расход бумаги: онлайн - рассрочка оформляется без обращения в банк, без заявок и дополнительных документов.

Разрабатывая свои продукты и инновационные платежные решения, Сбербанк - Банк ориентируется на стремление обеспечить понятный и удобный сервис для конечного потребителя. Онлайн - сервис рассрочки позволяет покупателям равномерно распределить стоимость нужного им товара, снизив нагрузку на свой бюджет. Оформить ее можно бесшовно, сразу при оплате онлайн - покупки.

Сравнительный анализ по кредитным картам, представлен в таблице 8.

Таблица 8

Сравнительный анализ по кредитным картам

Банк	Стоим. обсл.	Мак. лимит, тыс. руб.	Проц. ст., %	ЛП, дн.	Ком. за снятие нал.	Кэш-бэк на покупки, %	Возраст, лет
1	2	3	4	5	6	7	8
ПАО «Сбербанк Россия»	От 590 руб. до 1490 р.	1000	От 11,9 %	100	до 50 тыс. руб. без ком.	-	от 18 лет
АО «Альфа банк»	-	600	от 21,7 %	до 120	3% (мин. 390) в любом банкомате	До 30% в магазинах партнеров; 0,5% за остальные покупки	от 18 лет
«Банк ВТБ» (ПАО)	-	1000	От 14,9%	110	до 50 тыс. руб. в мес.	до 20% от суммы покупки у	от 18 лет

					5,5% (мин. 300)	партнеров	
АО РайффайзенБанк	-	600	От 9,8%	110	0 руб. при снятии наличных до 50 тыс. руб. в мес. 3% (мин. 300 руб.)	-	от 18 лет

При сравнении кредитных карт представленных банков, можно наблюдать схожие условия, но в отличие от других банков кредитная карта Сбербанк Банка не бесплатная, что является одним из главных минусов этой карты.

Ключевые преимущества кредитной карты 100 дней без %:

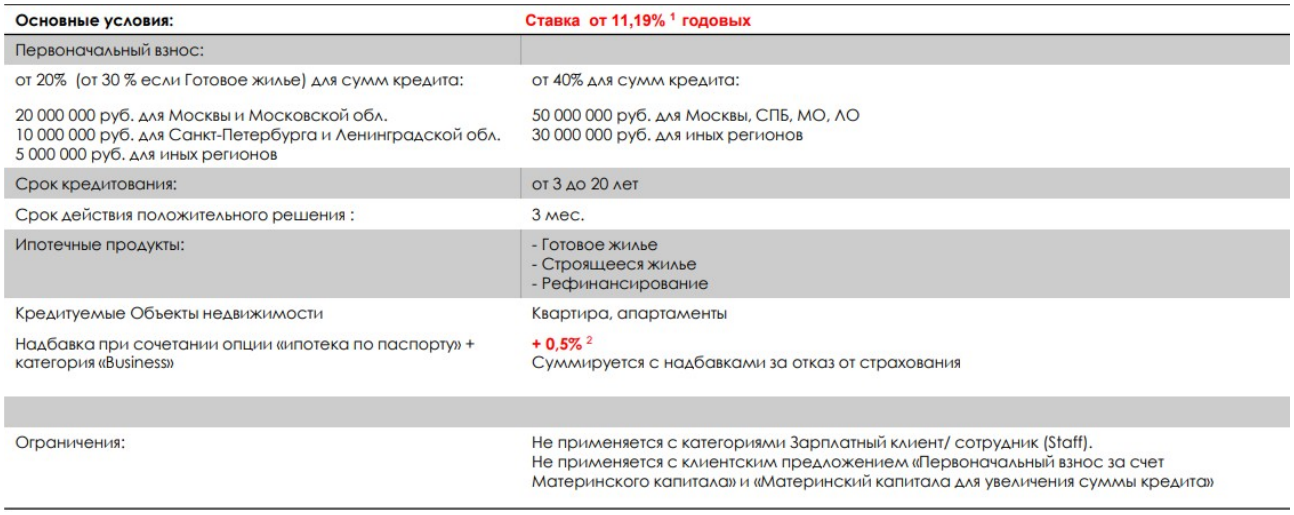
- Удобный льготный период - 100 дней без %;
- Льготный период от даты покупки или иной операции по карте;
- Возобновление льготного периода со следующего дня;
- Опция бесплатного снятия наличных - до 50 000 рублей.

ПАО «Сбербанк Россия» единственный на рынке предоставляет все 5 ключевых преимуществ.

Ставки по кредитам наличными у ПАО «Сбербанк Россия» и Тинькофф Банка не сильно различаются. В ПАО «Сбербанк Россия» они составляют 7,99 – 25,99%, а в Тинькофф Банке — 12 – 24,9%.

Чуть выгоднее может оказаться оформлять ипотеку через Тинькофф Банк, где минимальная ставка по жилищным кредитам начинается от 9,25% (у Альфы — от 11,19% см. рисунок 7). При этом, правда, сам Тинькофф Банк ипотеку не выдаёт — это делают его партнёры. На крупных суммах и больших

сроках разница даже в 0,5 процентного пункта может означать существенную экономию.



Основные условия:	Ставка от 11,19% [1] годовых
Первоначальный взнос:	
от 20% (от 30 % если Готовое жилье) для сумм кредита: 20 000 000 руб. для Москвы и Московской обл. 10 000 000 руб. для Санкт-Петербурга и Ленинградской обл. 5 000 000 руб. для иных регионов	от 40% для сумм кредита: 50 000 000 руб. для Москвы, СПБ, МО, ЛО 30 000 000 руб. для иных регионов
Срок кредитования:	от 3 до 20 лет
Срок действия положительного решения :	3 мес.
Ипотечные продукты:	- Готовое жилье - Строящееся жилье - Рефинансирование
Кредитуемые Объекты недвижимости	Квартира, апартаменты
Надбавка при сочетании опции «ипотека по паспорту» + категория «Business»	+ 0,5% [2] Суммируется с надбавками за отказ от страхования
Ограничения:	Не применяется с категориями Зарплатный клиент/ сотрудник (Staff). Не применяется с клиентским предложением «Первоначальный взнос за счет Материнского капитала» и «Материнский капитала для увеличения суммы кредита»

Рисунок 7 – Условия выдачи ипотеки в ПАО «Сбербанк Россия»

Занимать до 50 000 ₽ выгоднее по кредитке ПАО «Сбербанк Россия» «100 дней без процентов». Она позволяет получить эту сумму наличными через банкомат и не платить проценты за использование средств в течение 100 дней. Но если выйти за рамки этого периода, банк начислит проценты с первого дня кредита. У Тинькофф Банка льготный период почти в два раза меньше. Но ставка по карточному кредиту у него начинается от 12% (в Альфе — от 14,99%), и платить за кредитку нужно от 590 ₽ в год (в Сбербанк Банке — 1490 ₽).

Сбербанк - Банк старается максимально привлечь потенциальных заемщиков. Первым шагом становится выдвижение довольно лояльных требований к кандидатам на кредит по возрасту, стажу, трудоустройству и уровню доходов. Вторым – постоянное изменение процентной ставки по займам, что позволяет предлагать конкурентоспособные показатели. Одновременно банк совершенствует качество услуг, налаживая дистанционное управление и внедряя выше рассмотренные технологии. Яркий пример – интернет - банкинг, мобильный банк и бесконтактная оплата.

Во второй главе был проведен анализ финансовых показателей и анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк Россия». Основываясь на полученных

результатах данного анализа можно отметить, доля кредитного портфеля в активах банка выросла за период до 69,9%. Динамика за три года объемов общей ссудной задолженности положительная. Большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты. Сумма потребительских кредитов выросла до 554083 млн. руб.

Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк Россия» показал, что сократилась доля просроченных кредитов с просрочкой свыше 180 дней с 16,1 % до 8,1 %. Однако все равно доля просроченных кредитов значительная. Это связанно с увеличением просроченные кредитные требования среди физических лиц и в связи с этим произошло увеличение формирования резервов на покрытие просроченных ссуд, что снизило качества кредитного портфеля.

Анализ финансовой деятельности за прошедший год кредитной организации ПАО «Сбербанк Россия» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. В результате анализа были выявлены основные проблемы тормозящих развитие банковского кредитования клиентов отделения:

1. Совершенствование продуктовой линейки;
2. Снижение кредитного риска;
3. Совершенствование процентной политики.

В третьей главе предложены рекомендации для улучшения кредитования физических лиц, а также методы по повышению качества кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия»».

Данные направления совершенствования организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия» и их эффективность рассмотрены подробнее в следующей главе.

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ»

3.1. Рекомендации по совершенствованию организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия»

Процесс кредитования физических лиц является одним из основных видов деятельности коммерческих банков. Кредитование физических лиц считается самой доходной операцией в банковской сфере и поэтому нуждается в постоянном развитии и совершенствовании. Основные проблемы кредитования физических лиц коммерческими банкам в настоящее время является:

- отсутствие простого механизма погашения в случае неплатежеспособности;
- проблемы с реализацией и оценкой залога заемщика;
- высокие процентные ставки;
- проблема оценки реальных возможностей поручителей;
- высокая стоимость страхования.

Данные проблемы должны решаться как на уровне коммерческого банка, так и на уровне государства.

Несмотря на сложившиеся новые тенденции в банковском секторе кредитных услуг, перспективы для дальнейшего роста в этом направлении у коммерческих банков есть. Коммерческие банки должны адаптироваться под сложившиеся кризисные явления в банковском секторе. Банки стараются не работать с рискованными кредитами, но так не может долго продолжаться, так как нарушается функция самих банков как финансовых посредников между кредитодателем и кредитополучателем. Следовательно, принимая во внимание подобные моменты, необходимо разрабатывать эффективный процесс кредитования физических лиц с учетом возможных потерь денежных средств. Кредитный продукт должен стать доступным для большей части населения, что

позволит дать определенный рост в социально- экономическом направлении общественных отношений.

Основные направления совершенствования организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия» должны быть направлены на:

1. Совершенствование продуктовой линейки;
2. Снижение кредитного риска;
3. Совершенствование процентной политики.

Совершенствование продуктовой линейки российских банков на основе модернизации кредитных продуктов может стать эффективным инструментом снижения рисков кредитования физических лиц, обусловленных современными тенденциями его развития. С другой стороны, этой же задаче должна соответствовать целенаправленная политика государства по поддержке внедрения наиболее эффективных для банков и экономики кредитных продуктов.

Также коммерческим банкам следует уделять особое внимание улучшению системы оценки заемщиков кредитоспособности. Для того, чтобы избежать невозврата денежных средств, банкам следует более внимательно выбрать потенциального клиента. Предложенное мероприятие должно нести для банка определенный экономический эффект.

Данная реализация мероприятия потребует определенных инвестиционных и текущих затрат. При этом для практической реализации рассматривается узко выделенный территориальный сегмент банка.

Проведем расчет эффективности внедрения системы кредитного скоринга. Экономический эффект от внедрения системы кредитного скоринга можно рассчитать по формуле (1):

$$Э = Д - З, \quad (1)$$

где Д - доход от внедрения системы;

З - затраты банка на внедрение системы.

Инвестиционные затраты на автоматизацию задач по оценке кредитоспособности заемщика в ПАО «Сбербанк Россия» составляет около 2 100 000 тыс. руб.

Скоринговые системы сокращают риск невыплат по кредитам на 15 - 40%. В расчет возьмем среднюю величину - 27,5 %. Кредитный портфель ПАО «Сбербанк Россия» в 2022 году составил 2 712 332 458 тыс. руб. Если предположить, что доля просроченных ссуд в кредитном портфеле банка не изменится и останется на уровне 2022 года, т.е. 10,67% (без внедрения скоринговой системы), то в 2021 году величина просроченных и безнадежных ссуд банка составит:

2 712 332 458 * 10,67/100 = 289 405 873,26 тыс. руб.

С внедрением скоринговой системы величина просроченных ссуд банка сократится, т.е. составит величину:

289 405 873,26 * 27,5/100 = 79 586 615,14 тыс. руб;

289 405 873,26 - 79 586 615,14 = 209 819 258,11 тыс. руб.

То есть эффект от внедрения системы кредитного скоринга составляет:

209 819 258,11 – 2 100 000 = 207 719 258,11 тыс. руб. в год.

Расчет результатов экономической оценки мероприятий по совершенствованию методов оценки кредитоспособности в ПАО «Сбербанк Россия» свидетельствует о достаточной степени их привлекательности с точки зрения инвестирования средств и целесообразности практической реализации.

Таким образом, система скоринга позволит ПАО «Сбербанк Россия» резко увеличить объем продаж кредитных продуктов банка путем сокращения сроков проверки кредитной заявки и индивидуальной настройки параметров кредита под каждого заемщика. Система скоринга обеспечивает быструю и объективную оценку уровня рисков выдаваемых кредитов и принятие таких решений по ссудам, которые минимизируют кредитные риски портфеля.

Чтобы совершенствовать организацию кредитования физлиц, банки должны также постоянно улучшать свои процентные политики.

Для совершенствования процентной политики кредитные организации должны осуществлять следующие действия:

- формирование списка и оценка всех возможных причин, которые нужно учитывать при определении процентных ставок по кредитам;
- определение особенностей и порядка расчетов процентных ставок, устанавливаемых банком по предоставленным ссудам;
- обоснование направлений минимизации процентного риска, который сопровождает осуществление кредитных операций банка и формирование кредитного портфеля.

Для того чтобы минимизировать кредитные риски, коммерческие банки должны использовать методы управления ими, а также осуществлять мониторинг кредитных рисков. Ниже перечислены возможные методы минимизации кредитных рисков в коммерческом банке:

- тщательная оценка кредитоспособности заемщика, а также установление его кредитного рейтинга;
- диверсификация ссуд по размерам и видам, а также по группам заемщиков;
- страхование кредитов от невыплаты;
- формирование резервов, которые необходимы для покрытия возможных потерь по уже предоставленным ссудам;
- сохранение такой структуры кредитного портфеля, которая позволил бы обладать способностью обеспечивать наибольший уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Затраты на данном этапе заключаются лишь в дополнительной работе специалистов отдела IT-технологий. Но эффективность в использовании данных методов состоит в улучшении качества кредитного портфеля, в минимизации мошеннических рисков, а также выявления отрицательных фактов финансового положения заемщика.

Далее сформулированы направления улучшения организации кредитования физических лиц для ПАО «Сбербанк Россия» на основе

проделанного анализа. В результате анализа организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия» было выявлено, что:

- банк поднялся на 3 место на рынке розничного кредитования;
- доля кредитного портфеля в активах банка выросла за период до 69,9%. Динамика за три года объемов общей ссудной задолженности положительная;
- кредитный портфель банка состоит из займов физическим лицам, юридическим лицам и кредитным организациям. Ссудная задолженность физических лиц в 2021 году увеличилась до 666656 млн. руб. Доля увеличилась с 9 % до 24,7 %;
- все кредиты в ПАО «Сбербанк Россия» можно поделить на несколько видов: кредиты наличными на неопределенные цели, автокредиты, кредитная карта с 0, 60, 100-дневным льготным периодом, карта рассрочка - Вместо Денег, ипотечное кредитование, программы рефинансирования;
- большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты. Сумма потребительских кредитов выросла до 554083 млн. руб.;
- кредитный риск является основным риском деятельности ПАО «Сбербанк Россия»;
- структура ссудной задолженности физических характеризуется малой долей ссуд 1 категории качества. В 2021 году значительно снизилась доля кредитов 2 категории качества в сторону 3 категории. Кредиты 3 категории качества увеличились с 1,91 % до 51,6%. Данная тенденция является сигналом к проведению мероприятий по улучшению качества выданных кредитов;
- значительно сократилась доля просроченных кредитов с просрочкой свыше 180 дней с 16,1 % до 8,1 %. Однако все равно доля просроченных кредитов значительная.
- динамика показателей качества кредитного портфеля коэффициента кредитного риска положительная, но нужно учитывать, что показатели еще достаточно высоки.

Следовательно, ПАО «Сбербанк Россия» наращивает темпы выдачи всех видов розничного кредитования, кроме автокредитования и проводит активную политику по снижению убытков от данных операций. Однако ввиду большой доли кредитов плохого качества и достаточно большой доли просроченных кредитов, банку необходимо провести мероприятия по улучшению организации кредитования физических лиц в части разработки продуктов и механизмов, снижающих кредитный риск от данных операций.

Для развития организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия» можно предложить следующие меры:

1. Получить конкурентное преимущество перед другими банками с помощью новых кредитных продуктов и услуг банков, которые помогут как банку усовершенствовать свои механизмы выдачи кредитных продуктов, так и будут выгодны кредитополучателям;
2. Разработать эффективную программу по работе с рискованными кредитами для минимизации ущерба коммерческих банков.

3.2 Методы совершенствования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия»

События, связанные с пандемией, показали необходимость более строгого подхода банков к оценке имеющихся рисков. Одним из важных обстоятельств, с точки зрения устойчивости банка, является построение более адекватной оценки потерь в экстремальных условиях рынка, оценка потерь проводится при помощи стресс — тестирования, которая создаст предпосылки для эффективного контроля и управления рисками в период возможных кризисных ситуаций. Суть стресс — тестирования заключается в том, чтобы понять, что может случиться, какие убытки может понести банк в той или иной неожиданной ситуации.

Предложенные этапы проведения стресс – тестов, рекомендуемых Банком России, не содержат детализированных расчетов специальных показателей и индикаторов риска кредитной организации. Они дают представление об общей

картине проведения стресс – теста любого банковского института, при этом индивидуальность расчетов показателей (риск – факторов) остается за кредитной организацией. Поэтому, обобщая уже имеющиеся в практике методологии и дополняя их собственными, используя показатели, факторы и индикаторы риска ликвидности, стрессоустойчивости, платежеспособности и др., целесообразно разработать собственную методику проведения стресс – тестирования, которая может быть применена банковскими специалистами при анализе рисковых ситуаций.

Однофакторные стресс — тесты (анализ чувствительности). При проведении однофакторных тестов рассматривается влияние изменения одного из факторов риска на стоимость портфеля. Нередко такие тесты используются трейдерами, которые хотят понять, какое влияние на их позиции может оказать существенное изменение определенного фактора риска (например, изменение курса валют). Но проблема заключается в том, что при стрессовых ситуациях изменяются и остальные факторы риска, поэтому если рассматривать изменение только одного из них, то результаты могут получиться некорректными.

Многофакторные стресс — тесты это по сути дела анализ сценариев. В данном случае рассматривается изменение сразу нескольких факторов риска. Многофакторные стресс — тесты бывают различного типа. Наиболее распространенные из них основываются на исторических сценариях. Такие сценарии подразумевают рассмотрение изменений факторов риска, которые уже происходили в прошлом.

Основным недостатком этого метода является то, что не учитываются характеристики рынка и институциональных структур, которые меняются со временем. Также стресс — тесты могут быть рассмотрены с теоретической стороны и могут быть рассчитаны математически.

Трудности при использовании известных методов стресс — тестирования часто связаны с отсутствием или недостатком исторических данных о параметрах риска, по которым строятся их прогнозные значения для будущего

кризиса. Прежде всего, это относится к оценке кредитного риска, для которого часто отсутствуют исторические данные для построения прогнозной оценки вероятности дефолтов или матрицы вероятностей переходов.[1]

Кроме того, при стресс — тестировании обычно не рассматривается влияние риска ликвидности на величину потерь банка, в то время как отток привлеченных средств в период кризиса может оказывать значительное влияние на величину стоимости активов.

Далее важно определить основные риски, воздействующие на кредиты. Это, прежде всего, кредитный риск, который в рамках этого подхода характеризуется следующими риск — факторами: категорией качества кредита и соответствующей ей нормой резервирования.

Банк уделяет большое внимание передовому менеджменту рисков. Основная задача банка по управлению рисками заключается в достижении оптимального соотношения рисков с доходностью своих операций, в том числе обеспечении и поддержании приемлемого риска в соответствии с установленным риск - аппетитом и лимитами. Банк продолжает совершенствовать управление рисками как ключевой элемент реализации стратегии развития банка. Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками. В банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне и на уровне Банковской группы. Банк осуществляет стресс - тестирование достаточности капитала с учётом результатов стресс - тестирования значимых рисков и учитывает данные результаты при планировании достаточности капитала. Банк использует имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его

[1] № 3624-У от 15.04.2015 Указание Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

деятельности. В системе управления рисками банк ориентируется на совершенствование внутренней методологии и процессов риск - менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг. Банк развивает и совершенствует подходы к управлению рисками и капиталом с учётом внутренних моделей кредитного риска, обеспечивая необходимую инфраструктуру и развитие ИТ - систем. Подход на оценку кредитных рисков по внутренним рейтингам позволит лучше управлять банком, учитывая потребляемый капитал и принятый уровень риска. Переход к такой оценке позволит банку лучше определить кредитный риск в зависимости от специфики клиента. Наиболее значимыми рисками банка являются нерозничный кредитный риск, кредитный риск контрагента, розничный кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации нерозничного кредитного риска. Информация о структуре всех значимых рисков, присущих деятельности банка, раскрывается на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России на сайте банка.

Управление рисками включает оценку рисков, определение лимитов риска, мониторинг, контроль и отчётность, а также организацию внутренних процессов и процедур по управлению рисками. Управление рисками в банке основывается на реализации концепции трёх независимых линий защиты с учётом требования отсутствия конфликта интересов.

В качестве основного риска банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заёмщик не сможет в полной мере погасить свою задолженность в установленный срок. Кредитный риск подразделяется на нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента. Процедуры по управлению кредитным риском банка предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- порядок определения дефолта;
- установление лимитов;

- требования к обеспечению и методологию оценки;
- оценку кредитного риска с учётом охвата всех видов кредитного риска;
- процедуры мониторинга и контроля кредитного риска;
- процедуры стресс-тестирования;
- процедуры валидации;
- процедуры отчётности. Банк осуществляет разработку и внедрение внутренних моделей количественной оценки нерозничного и розничного кредитного риска.

Банк применяет механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском:

- подготовку регулярных отчётов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчётов соответствующему комитету;
- определение основных принципов кредитной политики, регулирующих подробную политику на уровне департамента;
- регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики;
- разработку принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений;
- использование основанной на статистике техники принятия решений;
- постоянный мониторинг со стороны Департамента по управлению рисками и Управления внутреннего аудита существующего кредитного процесса для оценки эффективности и введения изменений при необходимости.

Проведенное исследование позволило сделать ряд выводов. В современном мире банки сохраняют свое огромное значение в развитии экономики. Аккумулируя денежные капиталы, концентрируя их направление и диверсифицируя риски, банки создают важные предпосылки для расширения и ускорения производства. От того, как развиваются банки, каково их финансовое состояние, во многом зависит устойчивое развитие реального сектора экономики.

Построение эффективной кредитной политики является одним из важнейших направлений деятельности банка, так как на кредитование

приходится около половины активных операций банка. Кредитная политика в первую очередь должна быть направлена на достижение роста активов банка и повышение их качества. Эффективность кредитной политики основывается, прежде всего, на умении работников банка правильно и обоснованно выбрать сектор экономики и клиента для проведения кредитных операций.

Несмотря на усложнение макроэкономической среды, ПАО «Сбербанк Россия» нацелен на дальнейшую реализацию стратегических инициатив — цифровую трансформацию и укрепление технологического лидерства. Планируется совершенствование мобильного приложения, реализация безбумажного банкинга и т.д. Преимущества ПАО «Сбербанк Россия» — гибкость и скорость в сочетании с надёжностью, которое помогает оперативно реагировать на изменения макроэкономической ситуации, предлагая клиентам самые актуальные и высокотехнологичные решения. При ответственной работе Банка текущая ситуация на рынке позволяет укрепить взаимоотношения с клиентом, усилить доверие к ним и увеличить базу клиентов. При этом ПАО «Сбербанк Россия» усиливает контроль качества кредитных портфелей. Банк внимательно следит за процессами взыскания и скоринга во всех бизнес - сегментах. И одновременно ищет новые источники безрискового дохода, которые обеспечат устойчивость и прибыльность. Сбербанк - Банк сохраняет планы по развитию розничного бизнеса. При этом основной рост придётся на наименее рискованные сегменты: обеспеченную залогом ипотеку и кредитные карты — гибкий инструмент, позволяющий оперативно управлять лимитами на основе меняющейся информации о заёмщике. Стратегическая цель — полностью покрывать операционные расходы за счёт безрисковых доходов на долгосрочном горизонте.

Проанализировав выше изложенные мероприятия, методика стресс-тестирования позволит банку в сложившейся ситуации более точно определить уровень кредитного риска, что позволит выполнить задачи и цели кредитной политики Банка — обеспечение эффективного управления кредитными ресурсами, направляя их преимущественно в реальный сектор экономики,

удовлетворение возрастающей потребности населения, формирование качественного и доходного кредитного портфеля.

Данные рекомендации являются экономически целесообразны для ПАО «Сбербанк Россия». Формирование банком кредитной политики позволяет уменьшить риски потери прибыли по просроченным ссудным задолженностям и уменьшить сумму на формирование резервов для покрытия просроченных ссудных задолженностей. Так же внедрение данных рекомендаций в деятельность банка подействует на стабильность и репутацию банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение по проделанной выпускной квалификационной работе были рассмотрены и изучены значения, формы и принципы кредитования физических лиц. Кредитование физических лиц – как внешний источник финансирования потребностей населения, используется давно, достаточно широко и стало обыденным, прочно войдя в повседневную жизнь.

При эффективном потребительском кредитовании оптимально сочетаются и учитываются интересы участников кредитных отношений — государства, банков и заемщиков. Вопросы о состоянии, динамике потребительского кредитования в России и проблемах его текущего развития достаточно актуальны. Несмотря на широкую распространенность потребительского кредитования и его широкое освещение в экономической литературе, остается множество нерешенных проблем: по выработке эффективных показателей оценки платежеспособности заемщиков, просроченной задолженности и значительных процентных ставках.

При написании работы использовалась специальные источники по банковскому делу, включая учебные пособия, а также методические указания по анализу кредитного портфеля. В выпускной квалификационной работе, в первую очередь, было необходимым рассмотреть материалы, касающиеся кредитования физических лиц и кредитной политики, а именно, основных понятий и их особенности.

В первой части были рассмотрены значения, формы и принципы кредитования физических лиц, рассмотрены особенности кредитной политики при кредитовании и их методика.

Вторая и третья часть выпускной квалифицированной работы представляют собой практическое содержание работы, в данном случае в ПАО «Сбербанк Россия». Была проанализирована подробная характеристика данного отделения, а именно: год основания самого банка, информация о деятельности, состав финансовой группы, рейтинг банков за декабрь 2021 по объему выданных кредитов физ. лиц, собственные средства данного филиала. Во второй главе, рассмотрен непосредственно анализ кредитования физических лиц и кредитный портфель банка. По результатам расчетов оценки качества кредитного портфеля был сделан вывод о снижении защиты банка от риска, снижении доходности кредитного портфеля.

В третьей главе предложены рекомендации для улучшения организации кредитования, а также методы повышения качества кредитной политики банка.

ПАО «Сбербанк Россия» наращивает темпы выдачи всех видов розничного кредитования, кроме автокредитования и проводит активную политику по снижению убытков от данных операций. Однако ввиду большой доли кредитов плохого качества и достаточно большой доли просроченных кредитов, банку необходимо провести мероприятия по улучшению организации кредитования физических лиц в части разработки продуктов и механизмов, снижающих кредитный риск от данных операций.

Построение эффективной кредитной политики является одним из важнейших направлений деятельности банков, так как на кредитование приходится около половины активных операций банка. Кредитная политика в первую очередь должна быть направлена на достижение роста активов банка и повышение их качества. Эффективность кредитной политики основывается, прежде всего, на умении работников банка правильно и обоснованно выбрать сектор экономики и клиента для проведения кредитных операций.

Есть положительные стороны в деятельности рассматриваемого филиала: высококвалифицированные профессионалы своего дела; присутствие благоприятной социально – психологического климата в коллективе.

На горизонте ближайших трех лет банк планирует продолжить развитие в качестве эффективного финансового института, формируя основные объемы активов и прибыли.

Даже в сложных экономических условиях изучаемого периода банком не допускалось убыточной деятельности, наоборот, выросли объемы операций с ценными бумагами, укрепляли материально - техническую базу. Отделение Сбербанк - Банка увеличивало свои балансовые показатели несколько быстрее рыночных тенденций и во всех регионах присутствия укреплял позиции.

Доля рынка по средствам физических лиц до востребования составила 9,8%, что свидетельствует о высоком доверии клиентов к Банковской группе как к одному из крупнейших финансовых институтов России.

Планируется совершенствование мобильного приложения, реализация безбумажного банкинга и т.д. Преимущества ПАО «Сбербанк Россия» —

гибкость и скорость в сочетании с надёжностью, которое помогает оперативно реагировать на изменения макроэкономической ситуации, предлагая клиентам самые актуальные и высокотехнологичные решения. При ответственной работе банка текущая рыночная ситуация даёт возможность укрепить отношения с клиентами, усилить их доверие и нарастить клиентскую базу. При этом ПАО «Сбербанк Россия» усиливает контроль за качеством кредитного портфеля.

Реализация механизмов реструктуризации, предложенных пострадавшим от пандемии заемщикам, привела к тому, что российский банковский сектор продолжал активно наращивать объёмы кредитного портфеля в течение 2022 года, что оказало дополнительную поддержку экономике, нивелировав риски кредитного сжатия. В сегменте розничного кредитования в 2022 году кредитный портфель в помесячном выражении показывал снижение только в течение одного месяца (апрель), затем рост возобновился, и по итогам 2022 года прирост розничного кредитования составил 15% г/г. Объём рынка розничных кредитов, таким образом, достиг 20 трлн. рублей или 19% ВВП, включая 9% ВВП портфеля ипотечных кредитов. В сегменте корпоративного кредитования прирост портфеля по итогам 2022 года составил 12% г/г, что является достаточно высоким показателем на фоне почти нулевого кредитного роста, зафиксированного по итогам 2021 года, и демонстрирует, что меры поддержки экономики через банковский сектор оказались эффективными.

Проведенный анализ кредитования в ПАО «Сбербанк Россия» позволил выявить специфику данного вида кредитования по сравнению с другими видами кредитов:

1. Банк активно развивает данный вид кредитования, рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением необеспеченных потребительских кредитов;
2. Доля просроченных потребительских кредитов является достаточно низкой. Однако увеличение просроченной задолженности по двум видам

кредитования является отрицательной динамикой. Это говорит о том, что клиенты банка не могут погашать свою задолженность перед банком;

3. Спектр предоставляемых кредитных продуктов в области потребительского кредитования достаточно широк.

Для ПАО «Сбербанк Россия» необходимо также:

- кредитовать большее число клиентов, но в небольших суммах (в целях сокращения кредитных рисков);

- проводить постоянный анализ предлагаемых на рынке банковских услуг продуктов и внедрять наиболее актуальные и доходные для обеспечения конкурентоспособности банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2022) – ст. 24 – URL:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ «КонсультантПлюс» (дата обращения 17.11.2022);
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 18.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021) -

URL: // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142/СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 17.11.2022);
3. Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.1996 N 14 - ФЗ (ред. от 08.07.2021) // Государственная Дума - ст. 857 - URL:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142/СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 17.11.2022);
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395 – 1 (ред. от 30.12.2021) «О банках и банковской деятельности» ст. 5 Банковские операции и другие сделки кредитной организации - URL:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/3ed3290497299bf01cf0 «КонсультантПлюс» (дата обращения 17.11.2022);
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 // Государственная Дума - ст. 30 - URL:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/1c3576a1ef906668d0b8efae38715f2fc27d02dc/ «КонсультантПлюс» (дата обращения 17.11.2022);
6. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. N – 218 - ФЗ// Принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года ст. 3 - URL:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ «КонсультантПлюс» (дата обращения 20.11.2022);
7. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2016 N 353-ФЗ (действующая редакция) - URL:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142/СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 17.11.2022);
8. О типичных банковских рисках: Письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 г. (с учетом изменений и дополнений) - URL:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195/ Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения 17.11.2022);
9. № 3624-У от 15.04.2015 Указание Банка России «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской

группы» - URL:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/ «КонсультантПлюс» (дата обращения 20.11.2022);

10. Абалакина Т.В., Абалакин А.А. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков: № 3; Москва - 2019 г. – 22 с.;
11. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы, денежное обращение. Кредит: учебник для вузов. М.: ЮНИТИ – Дана, 2020 г. – 68 с.;
12. Банковское дело / Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П.. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 474 с.;
13. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Кредитование частных клиентов. Виды потребительского кредитования. М., Инфра-М, 2016 г. – 132-133 с.
14. Букато, В. И. Банки и банковские операции в России: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2017 – 317 с.;
15. Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Кудрявцева Ю.В. Теоретические основыэкономических границ кредита и развития потребительского кредитования // Банковские услуги. 2017 г. – 202 с.;
16. Волков С.А. Мобилизация источников финансирования // Банковское дело. - 2019. - №12. - С. 10-16.;
17. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. –М.: Юстицинформ, 2016 г. – 211 с.;
18. Данилова Т.Н. Проблемы неопределенности, информации и риска кредитования коммерческими банками//Финансы и кредит 2017 г. №2.- с.2-14;
19. Жабина О. А. Перспективы банковского кредитования современном этапе в РФ / Жабина О. А. – М.: Матерман, 2020 г. – 143 с.;
20. Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Под ред. Жукова Е.Ф.. - М.: Вузовский учебник ВЗФЭИ, 2019. - 339 с.;

21. Ильинский И.В. Харченко В.Е. «Россия на пути к созданию института кредитных историй» Текст научной статьи по специальности «Экономика и бизнес» г. Белгород, 2018 г. стр.43;
22. Каурова, Н.Н. Рынок розничных продуктов: перспективы, риски // Банковский ритейл. – 2021 г. – 66 с.;
23. Ковалева Т. М., Валиева, Е. Н., Хвостенко, О. А. Финансы, деньги, кредит, банки. Москва: Кнорус, 2016 г. – 55 с.;
24. Банковское дело / Под ред. Коробовой Г.Г. - М.: Экономист, 2020. - 530 с.;
25. Коротаева Н. В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях. / Коротаева Н. В., Борисова // Т. В. Социально-экономические явления и процессы. - 2017 г. – 215 с.;
26. Кулакова Н. Н. Проблемы и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в России в современных экономических условиях. / Кулакова Н.Н., Суслякова О.Н. // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2020 г. – № 8 – С. 151-159;
27. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Лаврушина О.И.. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 672 с.;
28. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: учеб. пособие. СПб.: Знание; ИВЭСЭП, 2017 г. – 98 с.;
29. Мамута М.В, Сорокина О.С., Лян Т. Вопросы развития кредитных бюро в России // Деньги и кредит. 2020 г.- с. 101-102;
30. Миловидов, Д.А. Современное банковское дело. – М.: Норма, ИНФРА-М, 2017 г. – 86-88 с.;
31. Ольхова, Р.Г. Банковское дело. Управление в современном банке: учебное пособие, 2-е изд. / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2016 г. – 13-14 с.;
32. Пессель М.А. Кредитный механизм и механизм кредитования // Деньги и кредит. 2016 г. – 15 с.;
33. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / Пещанская И.В. – М.: Норма, ИНФРА-М, 2015 г. – 216-217 с.;

34. Сибен А. О. Этапы управления кредитными операциями коммерческих банков в современных условиях / Сибен А.О., Соколова Н.В. // Энигма. - 2021 г. – 65-67 с.;
35. Скуратов Ю. В. Управленческий учет и анализ ссудной деятельности коммерческого банка. Бухгалтерский учет в кредитных организациях, 2018 г. – 26 с.;
36. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. – М.: «Дашков и К», 2016 г. – 86 с.;
37. Трушникова А.Д. Состояние, проблемы и перспективы кредитования банками физических лиц в Российской Федерации // Научные записки молодых исследователей. 2017 г. – 24 с.;
38. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. 2020 г. – 33 с.;
39. Чиркова М. Б. Некоторые вопросы анализа кредитоспособности заемщиков. Бухгалтерия и банки, 2019 г. – 54-55 с.;
40. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. М., Финансы и статистика, 2020 г. – 52 – 54 с.;
41. [Электронный ресурс] URL: // http://cbr.ru Официальный сайт Банка России (дата обращения 17.11.2022);
42. [Электронный ресурс] URL: // https://base.garant.ru Информационное – обеспечение ГАРАНТ (дата обращения 17.11.2022);
43. [Электронный ресурс] URL: // http://mir-procentov.ru Банки на рынке кредитования (дата обращения 17.11.2022);
44. [Электронный ресурс] URL: // https://alfabank.ru/everyday/online/ сайт ПАО «Сбербанк Россия» (дата обращения 17.11.2022);
45. [Электронный ресурс] URL: // https://www.banki.ru/ сайт Банки.ру (дата обращения 17.11.2022);
46. [Электронный ресурс] URL: // https://www.sravni.ru/text/bitva-bankov-alfa-bank-vs-tinkoff-bank/ Сравни. Ру (дата обращения 19.11.2022);

47. [Электронный ресурс] URL: // https://www.sberometer.ru/banks/alfa-bank/ Сберметр - рейтинг, доверие клиентов и отзывы (дата обращения 19.11.2022);
48. [Электронный ресурс] URL: // https://alfabankpro.ru/reyting-banka/ Сбербанк – Банк неофициальный сайт (дата обращения 19.11.2022);
49. [Электронный ресурс] URL: // https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnogo-portfelya-ao-alfa-bank/viewer научная электронная библиотека Cyberlenika (дата обращения: 02.02.2022);
50. [Электронный ресурс] URL: // https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2022-goda-90341 Фин. версия (дата обращения: 02.02.2022).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Анкета – заявления на получение кредита наличными в ПАО «Сбербанк Россия»

Приложение № 1
к Приказу от 30.06.2016 № 763

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА НАЛИЧНЫМИ

№ ЗАЯВКИ (поле отображается при выводе на печать) _____

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА

Я, (Ф.И.О. полностью) _____,
дата рождения: _____, паспорт (серия, номер) _____, дата выдачи _____,
код подразделения _____, кем выдан_____,
нижеподписавшийся, действую свободно, в своем интересе и, выражая свою волю, предоставляю АО «АЛЬФА-БАНК» (Генеральная лицензия Банка России № 1326 от 16.01.2015, ОГРН 1027700067328, адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27, телефоны справочной службы (телефоны доступа к Телефонному Центру «Альфа-Консультант»): для звонков из Москвы и Московской области: 8(495)78-888-78, для звонков с мобильных телефонов и стационарных телефонов, зарегистрированных в регионах: 8-800-200-0000) (далее - Банк) право на обработку моих персональных данных, в том числе биометрических персональных данных:

1.В частности: Ф.И.О., год, месяц, дату, место рождения, гражданство, пол, данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), адреса (места жительства, места регистрации, места работы), сведения о трудовой деятельности (в том числе, сведения о трудовом стаже и доходе), сведения о номерах телефонов, а также о банковских счетах и картах, размер задолженности перед банками и любую иную информацию (в том числе, составляющую банковскую тайну), содержащую мои персональные данные, а также персональные данные третьих лиц, с учетом получения мною согласия от их субъектов, предоставленные мной в данной Анкете-Заявлении на получение Кредита наличными (далее – Анкета-Заявление), а также через Телефонный центр «Альфа-Консультант» в целях рассмотрения возможности заключения со мной Договора потребительского кредита, предусматривающего выдачу Кредита наличными (далее – Договор выдачи Кредита наличными).

2.Я соглашаюсь на размещение моих персональных данных, которые указаны работником Банка с моих слов в Анкете-Заявлении в программном обеспечении Банка, для определения возможности получения мной в Банке Кредита на приемлемых для меня условиях, подбора Банком условий кредитования, осуществления телефонной связи со мной для предоставления информации о результатах рассмотрения заявления на получение Кредита в Банке, предложения иных продуктов и услуг Банка и его партнеров, а также пополнение информационных баз данных Банка и выражаю свое согласие на обработку всех указанных в Анкете-Заявлении персональных данных Банком (далее – Согласие). Я подтверждаю, что все данные, предоставляемые мной в Банк, являются полными и достоверными.

3.Я выражаю согласие и уполномочиваю Банк предоставлять полностью или частично сведения (персональные данные, в том числе биометрические), перечень которых указан в пункте первом данного раздела, третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение (договор) о конфиденциальности и неразглашении информации, в целях их обработки, в том числе для:

3.1.рассмотрения возможности заключения со мной Договора выдачи Кредита наличными;

3.2.осуществления в дальнейшем связи со мной (по телефонам (городскому/мобильному), по адресу регистрации/фактического проживания, указанным в Анкете-Заявлении на получение Кредита наличными, доведенным мною до сведения Банка через Телефонный центр «Альфа-Консультант») для предоставления информации о результатах рассмотрения Банком моего заявления на получение Кредита, для уточнения предоставленной мной информации (в том числе персональных данных);

3.3.организации улучшений программного обеспечения Банка;

3.4.предоставления Банку услуг по хранению документов физических лиц, созданию и хранению электронных копий указанных документов;

3.5.передачи по моему поручению моих персональных данных в выбранную мной страховую организацию в случае, если я изъявлю желание заключить соответствующий договор страхования в целях его заключения и осуществления дальнейшего информационного сопровождения исполнения договора страхования. При этом порядок, объем и случаи, когда Банк должен предоставить страховой(-ым) организации(-ям) мои персональные данные, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну, определяются Банком и страховой(-ыми) организацией(-ями) в соответствии с условиями договора страхования.

4.Я понимаю и соглашаюсь с тем, что обработка персональных данных (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», будет осуществляться Банком, в том числе с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

5.Я подтверждаю свое согласие на получение Банком информации об основной части моей кредитной истории, хранящейся в бюро кредитных историй, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

6.Подтверждаю, что был проинформирован Банком о том, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по Кредиту Банка, запрашиваемому в соответствии с настоящей Анкетой-Заявлением, будет превышать пятьдесят процентов моего годового дохода, для меня существует риск неисполнения обязательств по Договору выдачи Кредита наличными и применения ко мне Банком штрафных санкций.

7.Я даю свое согласие на обработку моих персональных данных в течение 90 календарных дней со дня подачи Анкеты-Заявления.

8.Я соглашаюсь с тем, что для отзыва согласия на обработку моих персональных данных мне необходимо обратиться в отделение Банка для подачи соответствующего заявления в письменной форме.

НАЛОГОВЫЙ РЕЗИДЕНТ США*: [__] Нет [__] Да (если «Да», заполнить сведения ниже)
ИНН (TIN/Social Security number) налогового резидента США: __ __ __ __ __ __ __ __ __

** Под налоговым резидентом США понимается лицо, которое является гражданином США или имеет разрешение на постоянное проживание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)) и/или находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. (При этом сумма дней присутствия на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); коэффициент предшествующего года равен – 1/3; коэффициент позапрошлого года – 1/6). Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно пребывавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q (если не выполняется условие постоянного места пребывания).*

ДАТА И ПОДПИСЬ ЗАЕМЩИКА

_____ (дата подписания) _____ (подпись Заемщика) _____ (ФИО Заемщика)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ РАБОТНИКОМ БАНКА

_____ (подпись работника Банка) _____ (ФИО работника Банка)

Используется для штрих-кода

Продолжение приложения 1

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА НАЛИЧНЫМИ

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

Фамилия:
Имя:
Отчество:
Дата рождения:
Пол: М☐ Ж☐
Место рождения:

☐ Гражданство РФ Другое (укажите):

ДАННЫЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ФАМИЛИИ, ИМЕНИ, ОТЧЕСТВА

Менялись ли Ваши фамилия, имя, отчество? ☐Да ☐Нет
Если да, укажите прежние Ф.И.О.:
Прежняя фамилия:
Прежнее имя:
Прежнее отчество:

РЕКВИЗИТЫ ДОКУМЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩЕГО ЛИЧНОСТЬ, И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Серия и номер паспорта:
Кем выдан паспорт:

Код подразделения:
Дата выдачи паспорта:
Серия и номер ранее выданного паспорта:
Укажите Ваш ИНН:
СНИЛС:

СВЕДЕНИЯ ОБ АДРЕСЕ ПОСТОЯННОЙ РЕГИСТРАЦИИ

Страна ☐ РФ Другая:
Индекс:
Регион/Область/Край:
Район:
Город:
Населенный пункт:
Улица:
Дом: Корпус/Строение: Квартира:
Дата регистрации:

СВЕДЕНИЯ ОБ АДРЕСЕ ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ

☐ Совпадает с указанным адресом регистрации
(если да, то поля настоящего раздела не заполняются)
Страна ☐ РФ Другая:
Индекс:
Регион/Область/Край:
Район:
Город:
Населенный пункт:
Улица:
Дом: Корпус/Строение: Квартира:
Дата начала проживания:

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Телефон по месту постоянной регистрации
(городской, не мобильный): +7
Телефон по месту фактического проживания
(городской, не мобильный): +7
Мобильный телефон: +7
Личный E-mail:
Рабочий E-mail:
Я уведомлен и согласен с тем, что Банк не несет ответственности за неполучение мною корреспонденции в случае некорректности указанной мной контактной информации.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЛИЦА ДЛЯ СРОЧНОЙ СВЯЗИ С ВАМИ

Укажите данные близкого родственника/знакомого, не проживающего с Вами:
Фамилия:
Имя:
Отчество:
Степень родства:
☐ Отец ☐ Сестра ☐ Иной родственник
☐ Мать ☐ Сын ☐ Друг/подруга
☐ Брат ☐ Дочь ☐ Другое
Контактный телефон: +7 _____
(не является Вашим домашним)

СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

☐ Женат/замужем ☐ Разведен(-а)
☐ Гражданский брак/ совместное проживание ☐ Никогда в браке не состоял(-а)
☐ Вдовец/Вдова
Дата регистрации брака/начала совместного проживания:
___.___.___
Данные о супруге (включая супругу/супруга в гражданском браке):
Фамилия:
Имя:
Отчество:
Дата рождения:
Есть ли у Вас дети (в том числе совершеннолетние):
☐ нет ☐ 1 ☐ 2 ☐ больше 2

ВАШЕ ОБРАЗОВАНИЕ

☐Неполное среднее ☐Неполное высшее ☐Несколько высших
☐Среднее ☐Высшее ☐Ученая степень/MBA
☐Среднее специальное

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТЕ

Укажите тип занятости:
☐ Работаю по найму полный рабочий день/служу ☐ Собственное дело
☐ Работаю по найму неполный рабочий день ☐ Не работаю *(пропустить этот и следующий блок)*
Полное официальное название организации:
_____
_____
_____
ИНН организации:
Дата начала работы в организации:
Укажите тип организации:
☐ Государственная ☐ Частная российская ☐ Международная (более 50% иностранного капитала) ☐ ИП
Количество сотрудников в организации:
☐ <4 ☐ 4-15 ☐ 16-50 ☐ 51-100 ☐ 101-500 ☐ >500 ☐ Не знаю

Укажите одну основную сферу деятельности Вашей организации:

☐ Федеральное и муниципальное управление	☐ Строительство, ремонт	☐ Реклама, PR-агентства, СМИ
☐ Правоохранительные органы	☐ Сборочное производство	☐ Издательская деятельность
☐ Детективное и/или охранное предприятие	☐ Транспорт	☐ Торговля розничная
☐ Научно-техническая деятельность	☐ Культура и искусство	☐ Торговля оптовая
☐ ТЭК, добывающая промышленность	☐ Образование	☐ Посредническая деятельность
☐ Машиностроение и металлообработка	☐ Здравоохранение	☐ Туризм
☐ Легкая и пищевая промышленность	☐ Финансы/страхование /банковское дело	☐ Гостиницы
☐ Сельское хозяйство	☐ Юридические и нотариальные услуги	☐ Ресторан/Кафе
	☐ Аудиторские услуги/консалтинг	☐ Игорный и шоу-бизнес
	☐ Риэлторские услуги	☐ Бытовые услуги
	☐ Информатика, телекоммуникации	☐ Салоны красоты, фитнес-центры
		☐ Военное дело
		☐ Другое

Должность: _____
_____
Общий трудовой стаж: ☐<1 года ☐1 – 2 года ☐2–5 лет ☐>5 лет

Фактический адрес Вашего места работы:
Страна ☐ РФ Другая:
Индекс:
Регион/Область/Край:
Район:
Город:
Населенный пункт:
Улица:
Дом: Корпус/Строение: Офис:
Рабочий телефон: +7
Телефон бухгалтерии/отдела кадров: +7

_____/_____/
(подпись лица, подавшего Анкету-Заявление) *(ФИО лица, подавшего Анкету-Заявление)*

Продолжение приложения 1

Используется для штрих-кода

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА НАЛИЧНЫМИ

СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗАЕМЩИКА / ВАШИ ЛИЧНЫЕ СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЕ ДОХОДЫ

Ваши личные регулярные доходы по основному месту работы после налогообложения (среднее за последние 3 месяца): _____ рублей
Пенсия: _____ рублей
Ваши дополнительные регулярные ежемесячные доходы: _____ рублей
Описание дополнительного дохода:

☐ Премия/бонус
☐ Алименты
☐ Сдача квартиры в аренду
☐ Работа по совместительству
☐ Репетиторство/частная практика
☐ Другое
☐ Доходы от ценных бумаг/депозитов
☐ Подсобное хозяйство
☐ Частный извоз
☐ Строительство/ремонт квартир
☐ Помощь родственников
☐ Сверхурочные/чаевые

ВАШИ РАСХОДЫ

Ежемесячные расходы на аренду/найм жилья: _____ рублей
Другие ежемесячные расходы (без учета платы по кредитам): _____ рублей

НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО

Есть ли у Вас недвижимое имущество:
☐ Да ☐ Нет *(если нет, то поля настоящего раздела не заполняются)*
Тип недвижимости: ☐ Квартира ☐ Дом

Тип собственности:
☐ Полностью в Вашей собственности ☐ Является Вашей собственностью совместно с другими лицами
Способ приобретения:
☐ Покупка ☐ Приватизация ☐ Наследство/Дар ☐ Обмен

АВТОМОБИЛЬ

Есть ли у Вас автомобиль:
☐ Да ☐ Нет *(если нет, то поля настоящего раздела не заполняются)*
Тип собственности транспортного средства (далее – ТС):
☐ на праве собственности ☐ на ином законном основании
Марка ТС: Год выпуска ТС:
Категория ТС: ☐ A ☐ B ☐ C ☐ D

ИНФОРМАЦИЯ О НЕПОГАШЕННЫХ КРЕДИТАХ В ДРУГИХ БАНКАХ

Количество непогашенных кредитов: _____
Ежемесячный суммарный платеж по всем непогашенным кредитам *(кроме платежей по кредитным картам и овердрафтам)*: _____ рублей

ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКИХ КАРТАХ

Количество открытых дебетовых карт:
Количество открытых кредитных карт:
Суммарный лимит по всем кредитным картам: _____ рублей

ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ СЧЕТОВ ДРУГИХ БАНКОВ (КРОМЕ КРЕДИТОВ И КАРТ)

Есть ли у Вас депозиты (вклады) в других банках? ☐ Да ☐ Нет
Есть ли у Вас иные счета в других банках? ☐ Да ☐ Нет

УКАЗЫВАЕТСЯ ЗАЯВИТЕЛЕМ

Цель кредита: _____
Желаемая сумма кредита: _____ рублей
Укажите срок, на который Вы хотели бы получить кредит (в месяцах):
☐ 12 ☐ 24 ☐ 36 ☐ 48 ☐ 60
Предпочтительная дата платежа _____ число каждого месяца
Кодовое слово (должно состоять из цифр (арабских) и букв (кириллического и/или латинского алфавита), но не более 35 символов. Избегайте указания персональной информации): _____
(будет использоваться в случае заключения Договора выдачи Кредита наличными и присоединения к ДКБО)
Прошу подключить услугу «Альфа-Чек» к карте (в случае ее выпуска): ☐ Да ☐ Нет
Есть ли у вас пакет услуг «Альфа-Жизнь» ☐ Да ☐ Нет

В случае отсутствия пакета услуг прошу открыть мне пакет услуг "Эконом".
☐ *Я уведомлен и согласен с тем, что Банк будет направлять корреспонденцию почтой по адресу фактического места проживания или иному адресу, сообщенному мною Банку письменно для указанных целей.*
Предоставлен второй документ:
☐ Водительское удостоверение ☐ ИНН
Дата выдачи водительского удостоверения: _____
☐ Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования
☐ Заграничный паспорт гражданина РФ
Дата выдачи заграничного паспорта: _____
☐ Полис/карта ОМС
Предоставлены дополнительные документы:
☐ Полис/карта ДМС ☐ Трудовая книжка Номер трудовой книжки № _____
Срок действия полиса/карты ДМС:
с __.__.____ по __.__.____
☐ Свидетельство о регистрации транспортного средства
☐ Заграничный паспорт с отметками о пересечении границы за последние 12 месяцев
Дата выдачи заграничного паспорта: __.__.____
Дата последнего приезда из-за границы: __.__.____
☐ Справка по форме 2-НДФЛ ☐ Справка по форме Банка
☐ Пенсионное удостоверение ☐ Справка о размере пенсии

Наличие бенефициарного владельца? ☐ **Нет**
☐ **Да** (заполнить сведения) В количестве: _____
Действуете ли вы в пользу выгодоприобретателя? ☐ **Нет**
☐ **Да** (заполнить сведения) В количестве: _____

Являетесь ли Вы публичным должностным лицом (российским, иностранным, должностным лицом публичной международной организации) или его ближайшим окружением? ☐Нет ☐ Да (заполнить сведения)

СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЗАЕМЩИКА

Подтверждаете ли Вы отсутствие сведений, негативно влияющих на Вашу деловую репутацию? ☐ Да ☐ Нет

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА НАЛИЧНЫМИ

Я, _____, нижеподписавшийся, данные которого указаны в Анкете-Заявлении на получение Кредита наличными, прошу АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Банк) (Генеральная лицензия Банка России № 1326 от 16.01.2015):
1.Рассмотреть возможность заключения со мной Договора потребительского кредита, предусматривающего выдачу Кредита наличными, (далее – Договор выдачи Кредита наличными) на условиях, изложенных в Общих условиями договора потребительского кредита, предусматривающего выдачу Кредита наличными, а также установить и согласовать со мной индивидуальные условия кредитования.
2.Я соглашаюсь с тем, что Банк вправе проверить информацию, предоставленную мной Банку в соответствии с настоящей Анкетой-Заявлением в указанном в разделе «Согласие на обработку персональных данных и получение кредитного отчета» порядке, в частности, я уполномочиваю Банк связываться в любой момент времени с моим работодателем (уполномоченным должностным лицом работодателя) для проверки любой необходимой информации, в том числе в целях подтверждения сведений о месте работы, трудовом стаже, доходе.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОБРОВОЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ УСЛУГИ СТРАХОВАНИЯ*

Я добровольно изъявляю желание:
Заключить Договор страхования с *<наименование страховой организации>* по программе «*<наименование программы страхования?>*» на срок «*<срок действия договора страхования?>*» и оплатить услуги страхования за счет Кредита по Договору выдачи Кредита наличными. В случае принятия Банком решения о возможности заключения со мной Договора выдачи Кредита наличными, прошу запрошенную сумму Кредита, указанную в настоящей Анкете-Заявлении, увеличить на сумму страховой премии, рассчитываемую как _____% в месяц от суммы Кредита на срок Договора страхования. ☐ **Да** ☐ **Нет**
Заключить Договор страхования с *<наименование(-я) страховой(-ых) организации(-й)>* по программе «*<наименование программы страхования?>*» на срок «*<срок действия договора страхования?>*» и оплатить услуги страхования за счет Кредита по Договору выдачи Кредита наличными. В случае принятия Банком решения о возможности заключения со мной Договора выдачи Кредита наличными, прошу запрашиваемую сумму Кредита, указанную в Анкете-Заявлении, увеличить на сумму страховой премии, рассчитанную как _____% в месяц от суммы Кредита на срок Договора страхования. ☐ **Да** ☐ **Нет**

**Банк обращает Ваше внимание, что Вы выбираете дополнительные услуги, оказываемые страховой компанией, самостоятельно и сугубо добровольно. Дополнительные услуги могут быть оплачены любым удобным для Вас способом, как в безналичной, так и в наличной форме, в том числе их стоимость может быть включена по Вашему указанию в сумму Кредита, предоставляемого в рамках Договора выдачи Кредита наличными. Ваше решение о выборе или об отказе от дополнительных услуг, способе и форме их оплаты в случае выбора не влияет на принятие Банком решения о заключении с Вами Договора выдачи Кредита наличными.*

Продолжение приложения 1

_____/_____/_____

(подпись лица, подавшего Анкету-Заявление) *(ФИО лица, подавшего Анкету-Заявление)* *(дата подачи заявления)*

ЗАПОЛНЯЕТСЯ РАБОТНИКОМ БАНКА

ID клиента _____ Специальные отметки:_____ Код агента:_____ Канал продаж:_____

☐ наличие Овердрафта к текущему счету (для категории клиента Payroll/ Сотрудники Группы компаний) ☐ **Индивидуальные условия**

Категория клиента: ☐Payroll ☐Preferred ☐Satisfactory ☐Preferred Premium ☐Сотрудники Группы Компаний ☐А-Клуб ☐Prime Concept

Комментарии работника Банка:

_____/_____/

(подпись работника Банка) *(ФИО работника Банка)*

Используется для штрих-кода

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА НАЛИЧНЫМИ

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПУСК КРЕДИТНОЙ КАРТЫ

Я, *(Ф.И.О. полностью)* _____, прошу Банк:

1.В течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня приема к рассмотрению Банком настоящей Анкеты-Заявления на получение Кредита наличными рассмотреть возможность заключения со мной Договора потребительского кредита, предусматривающего выдачу Кредитной карты, открытие и кредитование Счета Кредитной карты (далее – Договор кредита) на условиях, изложенных в Общих условиях договора потребительского кредита, предусматривающего выдачу Кредитной карты, открытие и кредитование Счета Кредитной карты (далее - Общие условия договора).

2.В случае принятия Банком решения о возможности выпуска мне Кредитной карты АО «АЛЬФА-БАНК» MasterCard Standard в срок, указанный в п.1 настоящего заявления на выпуск Кредитной карты, прошу Банк установить мне индивидуальные условия кредитования, в том числе лимит кредитования, в порядке, установленном Банком, но не более 150 000 (Ста пятидесяти тысяч) рублей. Проинформировать меня о принятом Банком решении путем направления SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи, указанный мной в настоящей Анкете-Заявлении. Согласен, что индивидуальные условия кредитования и лимит кредитования будут указаны в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита, предусматривающего выдачу Кредитной карты, открытие и кредитование Счета Кредитной карты (далее – Индивидуальные условия кредитования).

3.Индивидуальные условия кредитования для согласования со мной предоставить мне в Отделении Банка: _____

4.Подтверждаю, что был проинформирован о том, что в случае принятия Банком положительного решения по настоящему заявлению на выпуск Кредитной карты, срок действия принятого Банком решения о возможности заключения Договора кредита будет составлять 45 календарных дней.

5.Подтверждаю, что действую добровольно и был осведомлен, что мое решение о выборе или об отказе от оформления Кредитной карты не влияет на решение Банка о предоставлении мне Кредита наличными.

6.В случае принятия Банком положительного решения о возможности заключения Договора кредита прошу изготовить мне Кредитную карту: ☐ **Да** ☐ **Нет**

_____/_____/

(подпись лица, подавшего Анкету-Заявление) *(ФИО лица, подавшего Анкету-Заявление)*

УКАЗЫВАЕТСЯ ЗАЯВИТЕЛЕМ

1.Заявитель соглашается разместить в Анкете-Заявлении на получение Кредита наличными (далее – Анкета-Заявление) свои персональные данные, необходимые для определения возможности получения Заявителем в Банке Кредита на приемлемых для Заявителя условиях, подбора Банком условий кредитования, подходящих Заявителю, а также выражает свое согласие на обработку всех указанных в Анкете-Заявлении персональных данных путем осуществления Банком следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление или изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных в целях подбора Банком условий кредитования и заключения с Заявителем Договора потребительского кредита, предусматривающего выдачу Кредита наличными (далее - Договор выдачи Кредита наличными), согласования с Заявителем условий, на которых Банк может заключить Договор выдачи Кредита наличными, а также для информирования Заявителя об услугах Банка путем направления соответствующей информации с помощью средств связи (включая направления сообщений) по контактной информации, указанной в Анкете-Заявлении.

2.Заявитель, заполнив Анкету-Заявление и направив ее в Банк, выражает свое полное и безоговорочное согласие получить от Банка информационные сообщения, касающиеся результатов рассмотрения Анкеты-Заявления.

3.Срок обработки персональных данных ограничивается периодом в 90 календарных дней со дня подачи Анкеты-Заявления.

4.Заявитель обязуется не совершать следующие действия:

4.1.Любым способом, посредством сайта https://credit.alfabank.ru/application (далее – Сайт), размещать, распространять, сохранять, загружать и/или уничтожать материалы (информацию) в нарушение законодательства Российской Федерации.

4.2.Размещать заведомо недостоверную информацию, регистрироваться, используя чужие персональные данные (персональные данные третьих лиц, а также вымышленных лиц).

4.3.Размещать заведомо недостоверную информацию об адресе регистрации/ адресе фактического проживания, номере(ах) телефона(ов), размещать информацию о e-mail адресе(ах), права на использование которых отсутствуют у Заявителя.

5.Заявитель обязуется не нарушать информационную безопасность Сайта, не нарушать процедуры регистрации, предусмотренные Банком.

6.Банк прилагает все возможные усилия и предусмотренные законодательством меры для того, чтобы избежать несанкционированного использования персональной информации Заявителя. Заявитель уведомлен и соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за возможное нецелевое использование персональной информации пользователей, произошедшее из-за технических неполадок в программном обеспечении, серверах или компьютерных сетях, находящихся вне контроля Банка.

☐ Да, я согласен*

*Отметка относится к пунктам 1-6 блока «Указывается Заявителем» и проставляется Заявителем при заполнении Анкеты-Заявления на WEB-странице Банка в сети Интернет. Пункты 1-6 блока «Указывается Заявителем» и чек-бокс с отметкой «Да, я согласен» распечатываются при заполнении Анкеты-Заявления Заявителем самостоятельно на WEB-странице Банка в сети Интернет.

_____/_____/

(подпись лица, подавшего Анкету-Заявление) *(ФИО лица, подавшего Анкету-Заявление)*

Идентификация Клиента на основании предоставленных оригиналов документов проведена.

_____/_____/_____

(подпись работника Банка) *(ФИО работника Банка)* *(дата)*

Используется для штрих-кода

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Бухгалтерский баланс на 01.01.2021 г. ПАО «Сбербанк Россия»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1152

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: КРЕДИТНО-КАССОВЫЙ ОФИС "НОВОМОСКОВСК-ИСТОК ДОНА" АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АЛЬФА-БАНК/ ККО "НОВОМОСКОВСК-ИСТОК ДОНА" АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 301650 Новомосковск, Комсомольская 21

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	8.1	127 221 781	92 432 044
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7, 8.1	130 875 733	144 611 170
2.1	Обязательные резервы	8.1	31 525 121	25 509 332
3	Средства в кредитных организациях	7, 8.1	176 780 390	155 069 327
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2, 8.4, 8.9	187 786 506	103 895 769
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7, 8.6, 8.8, 8.9	3 293 874 266	2 521 334 391
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.3, 8.4	268 566 087	319 215 126
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8.7, 8.8, 8.9	163 949 764	149 231 559
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8.5	29 677 519	20 525 747
9	Требования по текущему налогу на прибыль		9 571 857	2 044 893
10	Отложенный налоговый актив		13 930 742	20 095 191
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.12	59 129 707	38 818 015
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 134	0
13	Прочие активы	7, 8.13	118 850 669	68 143 433
14	**Всего активов**	**7, 11.4, 11.8, 11.9**	**4 580 219 155**	**3 635 416 665**
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7	18 477 532	8 599 780
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7, 8.14	3 699 429 490	2 976 502 690
16.1	средства кредитных организаций	7, 8.9, 8.14	164 051 462	144 072 111
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7, 8.14	3 535 378 028	2 832 430 579
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7, 8.14	1 564 043 998	1 278 774 936
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.15	45 986 494	38 380 351

ФБК
аудиторское заключение

Продолжение приложения 2

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8.16	143 051 521	126 454 584
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		143 051 521	126 454 584
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 416 061	579 034
20	Отложенные налоговые обязательства		24 908 918	13 394 781
21	Прочие обязательства	7, 8.17	59 459 736	52 555 097
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7, 8.19	3 542 325	5 480 379
23	**Всего обязательств**	**7, 11.4, 11.8, 11.9**	**4 000 272 077**	**3 221 946 696**
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.20	59 587 623	59 587 623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 810 961	1 810 961
27	Резервный фонд		2 979 381	2 979 381
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательствово (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6 285 564	4 046 798
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5 142 690	5 138 278
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
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	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		504 140 859	339 906 928
36	**Всего источников собственных средств**		**579 947 078**	**413 469 969**
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.19	5 551 717 559	4 119 593 509
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8.19	341 462 862	176 116 938
39	Условные обязательства некредитного характера	8.18	3 767 709	922 086

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Отчет о финансовых результатах за 2022 г. ПАО «Сбербанк Россия»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1152

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: КРЕДИТНО-КАССОВЫЙ ОФИС "НОВОМОСКОВСК-ИСТОК ДОНА" АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АЛЬФА-БАНК/ ККО "НОВОМОСКОВСК-ИСТОК ДОНА" АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 301650 Новомосковск, Комсомольская 21

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:	9.1	256,343,709	252,386,236
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	9.1	7,113,139	10,972,174
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9.1	221,695,279	211,454,958
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	9.1	27,535,291	29,959,104
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9.1	101,913,783	113,559,464
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	9.1	8,137,520	10,986,625
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9.1	84,892,078	93,955,783
2.3	по выпущенным ценным бумагам	9.1	8,884,185	8,617,056
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9.1	154,429,926	138,826,772
4	Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравн.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	9.2	-57,488,727	-7,621,196
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	9.2	-6,660,576	-6,153,553
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		96,941,199	131,205,576
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	15,768,262	-37,872,828
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		620,091	-1,127,040
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		2,258	444,603
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9.4	9,239,897	6,743,439
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9.4	87,590,661	-24,487,604
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	9.4	87,257	41,920
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		128,718	-384,141
14	Комиссионные доходы	9.5	135,633,604	1076,363
15	Комиссионные расходы	9.5	32,530,805	29,544,052

Аудиторское заключение

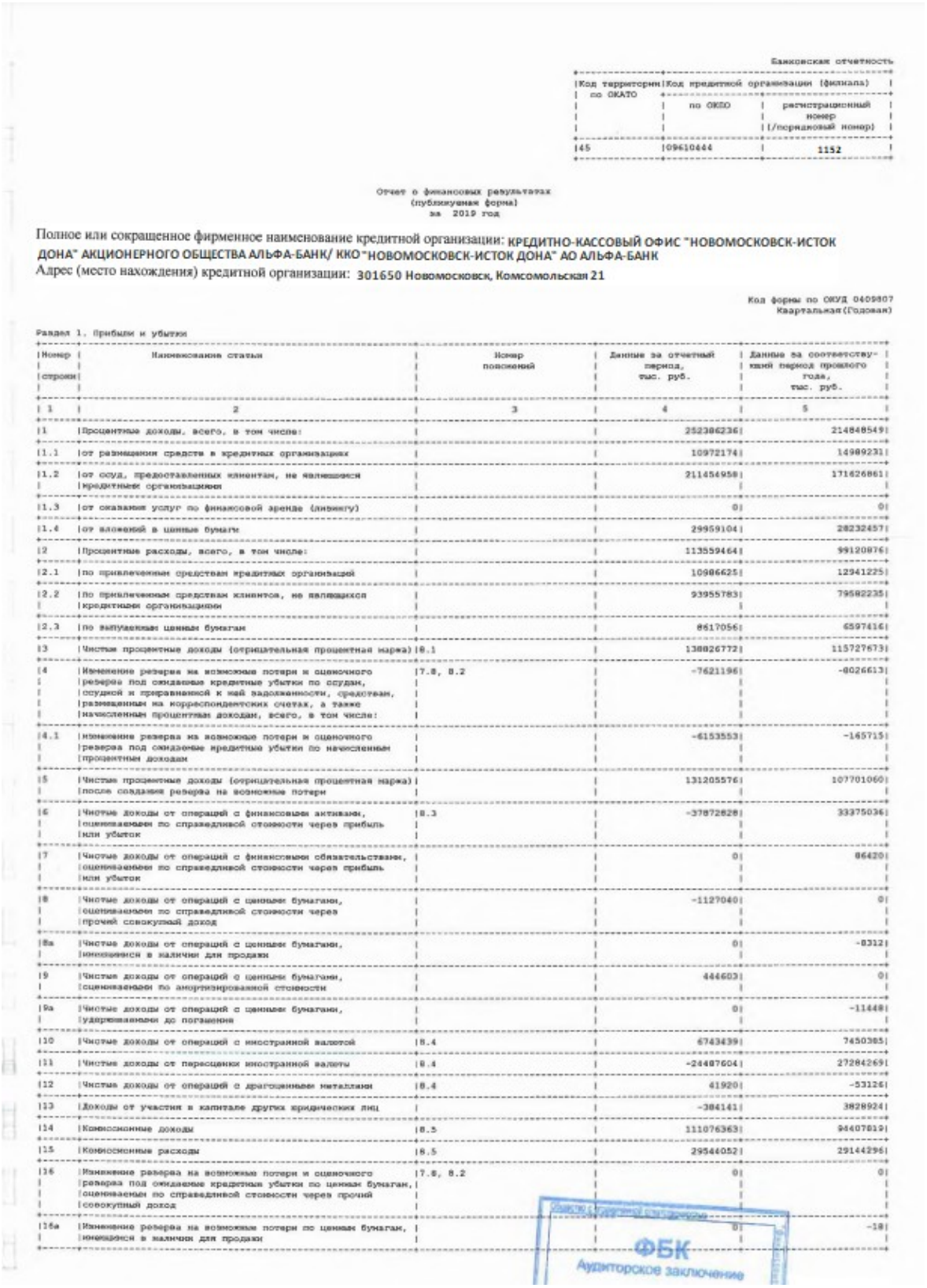
Продолжение приложения 3

16	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	48 323	-74 517
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.2	3 255 678	6 088 344
19	Прочие операционные доходы	9.6	7 190 646	8 665 595
20	Чистые доходы (расходы)		323 975 789	170 775 658
21	Операционные расходы	7, 9.7, 9.8	118 788 433	105 041 091
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7	205 187 356	65 734 567
23	Возмещение (расход) по налогам	7, 9.9	40 953 749	13 807 536
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		164 233 607	51 927 031
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	**4.4**	**164 233 607**	**51 927 031**

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		164 233 607	51 927 031
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6 488	944 546
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		6 488	944 546
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 077	188 131
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 411	756 415
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 802 183	5 839 107
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 802 183	5 839 107
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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		563 416	1 158 070
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 238 767	4 681 037
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		2 243 178	5 437 452
10	Финансовый результат за отчетный период		166 476 785	57 364 483

ПРИЛОЖЕНИЕ 4



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (порядковый номер)
45	09610444	1152

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: КРЕДИТНО-КАССОВЫЙ ОФИС "НОВОМОСКОВСК-ИСТОК ДОНА" АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АЛЬФА-БАНК/ ККО "НОВОМОСКОВСК-ИСТОК ДОНА" АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 301650 Новомосковск, Комсомольская 21

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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:		252386236	214848549
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10972174	14989231
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		211454958	171626861
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		29959104	28232457
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		113559464	99120976
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10986625	12941225
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		93955783	79582235
2.3	по выпущенным ценным бумагам		8617056	6597416
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8.1	138826772	115727673
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:	7.8, 8.2	-7621196	-8026613
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-6153553	-165715
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		131205576	107701060
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	-37872828	33375036
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	86420
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1127040	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-8312
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		444603	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-11448
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.4	6743439	7450385
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.4	-24487604	27284269
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	8.4	41920	-53126
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-384141	3828924
14	Комиссионные доходы	8.5	111076363	94407819
15	Комиссионные расходы	8.5	29544052	29144296
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.8, 8.2	0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-18

ФБК
Аудиторское заключение

Продолжение приложения 4

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.8, 8.2	-74517	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-141538
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.8, 8.2	6088344	-10030393
19	Прочие операционные доходы	8.6	8665595	6130801
20	Чистые доходы (расходы)		170775658	240875583
21	Операционные расходы	8.7	99588787	101046362
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		71186871	139829221
23	Возмещение (расход) по налогам	8.8, 8.9	19259840	32231271
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		51927031	106597950
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		51927031	106597950

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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		51927031	106597950
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		944546	-296220
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		944546	-296220
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		188131	-59244
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		756415	-236976
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5839107	-3424990
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5839107	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-3424990
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		1168070	-684998
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4681037	-2739992
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5437452	-2976968
10	Финансовый результат за отчетный период		57364483	103620982

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Бухгалтерский баланс на 2021 г. ПАО «Сбербанк Россия»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	03610444	1152

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: КРЕДИТНО-КАССОВЫЙ ОФИС "НОВОМОСКОВСК-ИСТОК ДОНА" АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АЛЬФА-БАНК/ ККО "НОВОМОСКОВСК-ИСТОК ДОНА" АО АЛЬФА-БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 301650 Новомосковск, Комсомольская 21

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	7.1	92432044	90877169
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		144436876	1181924541
2.1	Обязательные резервы		25509332	226124711
3	Средства в кредитных организациях		1355780791	620233791
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	103895769	954115781
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.6	2540355753	
5а	Чистая ссудная задолженность		0	2247743206
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.3	319215126	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	288518507
7	Чистые вложение в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.7	149231559	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	166626035
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.5	20525747	27022997
9	Требования по текущему налогу на прибыль		2044893	2304628
10	Отложенный налоговый актив		20095191	3677310
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.12	38818015	27332085
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	2800
13	Прочие активы	7.14	68766904	86214898
14	Всего активов	10.4, 10.8, 10.9	3635396856	3215947246
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		8586144	7946804
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.15	2976516326	2626060648
16.1	средства кредитных организаций		155777861	203575117
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		2820738465	2422485531
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1280824524	1122419923
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.16	39303351	29199745
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.17	1264545841	1069413151
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1264545841	1069413151

ФБК
Аудиторское заключение

Продолжение приложения 5

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		579034	1990689
20	Отложенные налоговые обязательства		13394781	1095466
21	Прочие обязательства	7.18	52955174	71313266
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5060493	15372653
23	Всего обязательств	10.4, 10.8, 10.9	3221926887	2059928586
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	7.21	59587623	59587623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1810961	1810961
27	Резервный фонд		2979381	2979381
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)		4046798	-634240
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		5138278	4381864
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
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	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		339906929	287893071
36	Всего источников собственных средств		413469969	356018660
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		41195935091	3877356663
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		176116938	152954142
39	Условные обязательства некредитного характера	7.19	922086	6079086

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,
Главный финансовый директор

Альфа-Банк

М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Дипломная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

«_____» _____ 2023 г.

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)