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.....8

1.1. Значение, формы и принципы кредитования физических лиц.....8

1.2. Особенности кредитной политики при кредитовании физических лиц…….....15

1.3. Методика процесса организации кредитования физических лиц.....25

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ».....35

2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО «Сбербанк Россия».....35

2.2. Анализ финансовых показателей кредитования физических лиц и качества кредитного портфеля банка.....41

2.3. Особенности формирования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия».....53

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИЯ».....64

3.1. Рекомендации по совершенствованию организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия».....64

3.2 Методы совершенствования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия» 70

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....77

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....81

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....86

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....90

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....92

ПРИЛОЖЕНИЕ 4.....94

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.....96

ВВЕДЕНИЕ

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

Актуальность темы данной работы обусловлена ролью банков как кредитных посредников, которые аккумулируют деньги и распределяют их между секторами экономики. Важность стабильности банковской системы подчеркивается контрольными и регулирующими функциями, взаимодействием с органами государственной власти.

Банковская система является ключевым сектором экономики. Оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банковская система способствует созданию валового национального продукта. Направление денежных потоков делает банки(кредитно-финансовые организации) финансовой инфраструктурой народного хозяйства. Отметим, что ответственность за стабилизацию экономической политики государства лежит на банках.

Кредитование – ключевая прибыльная услуга, однако она сопряжена с высокими рисками. Кредитные организации вынуждены инновационно подходить к различным методам кредитования и привлечению клиентов. Четкая и грамотная кредитная политика и контроль за просроченной задолженностью заемщиков являются важными аспектами, так как имеет значение не только сумма, но и динамика просрочек.

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

В наше время существует ряд различных толкований понятия "кредит", среди которых считается наиболее общепринятым определение кредита как соглашения между юрлицами или физлицами о предоставлении одной стороной определенной суммы денег (или иногда ценных вещей) другой стороне на условиях возвратности, платности и соблюдения сроков.

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 [29].

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.

Согласно общепринятой практике, кредитные организации (банки) выдают кредиты гражданам в форме безналичных переводов, и данный процесс реализуется посредством зачисления определенной суммы денег на банковский счет заемщика по кредитному договору, который был заключён, или по кредитной линии, предоставляемой через кредитные карты [16].

Любой вид кредита, предоставляемый банками физлицам, считается потребительским, это можно объяснить тем, что его главной целью является удовлетворение личных потребностей клиента, занимающего деньги. В зависимости от конкретных индивидуальных потребностей и возможностей, заемщик располагает возможностью направить выданные средства непосредственно на покупку жилья, автомобиля, а также зарубежного отдыха, компьютера и прочих товаров.

Кроме того, выделенные деньги могут быть использованы для покрытия платных услуг, включая работы по строительству и ремонту, образование, стоматологию и также услуги медицинского характера [1]. Несмотря на это, кредиты также подразделяются по функциям и функциональным группам. В первую функциональную группу входят ипотечные кредиты, которые предоставляются под залог недвижимости (например, дома, гаража, земельного участка) [10].

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 [15].

Ко второй группе функций можно отнести автокредиты, которые предоставляются гражданам для приобретения автотранспортной техники и мототехники, включая вспомогательное оборудование. В основном, хотя не исключительно, данные кредиты используются непосредственно для приобретения легкового автотранспортного средства. Однако при согласии кредитора можно также использовать средства непосредственно на покупку мотоцикла, а также байка или даже трейлера.

Первоначальный взнос за авто чаще всего выплачивается заемщиком из собственных средств.

3-я функциональная группа включает в себя "классические" кредиты, которые являются распространенными среди физлиц. Отметим, что данные кредиты имеют разнообразную классификацию:

- В зависимости от обеспечения обязательств заемщика: с обеспечением или же без него, с разными формами обеспечения.

- По принадлежности предмета (кредитуемого) к определений категории услуг/товаров.

- По скорости, а также по процедуре предоставления займа: экспресс-кредиты и простые, "медленные" кредиты.

- По срокам: среднесрочные, долгосрочные, краткосрочные, в зависимости от соглашения обеих сторон.

- По кратности предоставления: однократные (на конкертный товар или на определенную услугу) или многократные (через кредитные карты с возобновляемой кредитной линией), позволяющие приобретать несколько товаров или же услуг с овердрафтом.

- Размер займа: мелкие, а также средние и крупные.

- Веьичина ставки кредитования: недорогие, а также умеренно дорогие и дорогие.

- Способ погашения: единовременный, индивидуальная схема, аннуитетный[42].

Важнейшими принципами в области кредитования являются следующие условия:

1. Основополагающие принципы кредитования:

- Обеспеченность кредита: залог или гарантии, обеспечивающие возврат заемных средств.

- Дифференциация кредитов: анализ кредитоспособности заемщика для установления подходящих условий кредитования.

- Целевое назначение: использование кредитных средств согласно определенным целям.

2. Принцип возвратности:

Данный принцип предполагает, что заемные средства, предоставленные заемщику на определенный промежуток времени время, обязательно должны быть возвращены кредитору в сроки, которые являются установленными.

3. Принцип платности:

Отметим, что данный принцип подразумевает не только возврат ссуды самой по себе, но также и саму оплату за использование предоставленных кредитных ресурсов.

4. Соблюдение сроков:

Срочность кредита заключается непосредственно в строгом соблюдении заемщиком установленных сроков возврата заемных денег.

Таким образом, отметим, что эти принципы ориентированы непосредственно на обеспечение ответственного и взвешенного кредитования, обеспечивая возвратность ссуды, а также платность за применение средств и соблюдение установленных временных рамок.

Дифференциация кредитов в банковской практике представляет собой уникальный подход к оцениванию и предоставлению кредитов заемщикам (потенциальным) [35]. Каждый заемщик рассматривается непосредственно с учетом его индивидуальных характеристик, что позволяет более точно установить соответствующие риски и необходимые условия кредитования.

Кредитором может выступать банк или же любая иная финансовая организация. Такая организация дает деньги под залог или же без него на условиях, являющихся заранее оговоренными.

Заемщик – это человек или организация, получающие денежные средства непосредственно в виде кредита, которые обязаны возвратить ссуду в соответствии с рамках соглашения. Точные сроки и суммы возврата устанавливаются договором непосредственно между заемщиком и кредитором.

Цель, ради которой берется кредит, называется объектом кредитования [26]: это может быть инвестирование в бизнес а также приобретение товаров или услуг. Благодаря дифференциации кредитов, условия кредитования могут быть

более точно адаптированы непосредственно под конкретные финансовые потребности клиента.

Существует два основных вида кредитов: прямой и кредит с поручительством фирмы. Первый включает в себя кредитные карты и также другие формы ссуды, предоставленные непосредственно кредитным учреждением. С другой стороны, отметим, что кредит с поручительством фирмы включает сотрудничество банка с фирмой, являющейся торговой. В этом случае, фирма берет на себя обязательства по частичному или полному возврату кредита от имени заемщика.

При кредите с поручительством фирмы, заемщик обязуется выплачивать долг по частям, а купленные товары становятся залогом выплат. В случае невыплаты, кредитная организация имеет полное право взыскать сумму долга из заблокированного счета клиента. И данный механизм обеспечивает гарантию своевременного погашения задолженности банковской-кредитной организации [29].

Таким образом, отметим, что дифференциация кредитов позволяет банкам более точно адаптировать условия относительно кредитования под потребности каждого заемщика, обеспечивая при этом наиболее эффективное управление рисками и более выгодные условия для каждой из сторон.

Кредитование в банках РФ осуществляется в рамках установленных принципов, включающих определённые ключевые аспекты:

1. Заемщики и возрастные ограничения: кредитные организации, банки выдают средства в долг под процент гражданам РФ с учетом возвратных ограничений, которые могут различаться в зависимости от банка.

2. Оценка платежеспособности: Сумма займа определяется непосредственно на базе оценки такого показателя как платежеспособность заемщика. Отметим, что данная оценка включает в себя проведение анализа финансового состояния клиента, получающего хотя кредит и предоставленных гарантий.

3. Источники платежеспособности: Платежеспособность клиента, который пришел в банк за кредитом, может быть определена на основе среднемесячного дохода за последние три месяца или по декларации о доходах за предыдущий год.

4. Обеспечение кредита: в данном случае клиент должен предоставить обеспечение кредита, включающее в себя, например, договор поручительства или же договор залога имущества.

5. Годовые проценты: За пользование кредитом заемщик обязан уплачивать банку годовые проценты. (Отметим, что платежи выполняются ежемесячно вместе с погашением кредита).

6. Неустойка: В случае отсутствие выплат платежей в заданный срок заемщик обязан уплатить банку неустойку, рассчитанную непосредственно от суммы просроченного платежа по основному долгу и процентам.

Следует отметить, что коммерческие банки в РФ действуют в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности». ФЗ определяет множество аспектов банковской деятельности, включая размещение денег от своего же имени и за собственный счет, что, по сути, подразумевает предоставление кредитов как юридическим, так и физическим лицам.

Процесс предоставления кредита часто включает следующие этапы:

1. Подача заявки: Заемщик подает заявку непосредственно на предоставление кредита, в которой задает необходимую сумму и также цель кредита.

2. Оценка заявки: Банк проводит детальный анализ заявки и дает оценку платежеспособности клиента, прошедшего за кредитом, на базе необходимой предоставленной информации.

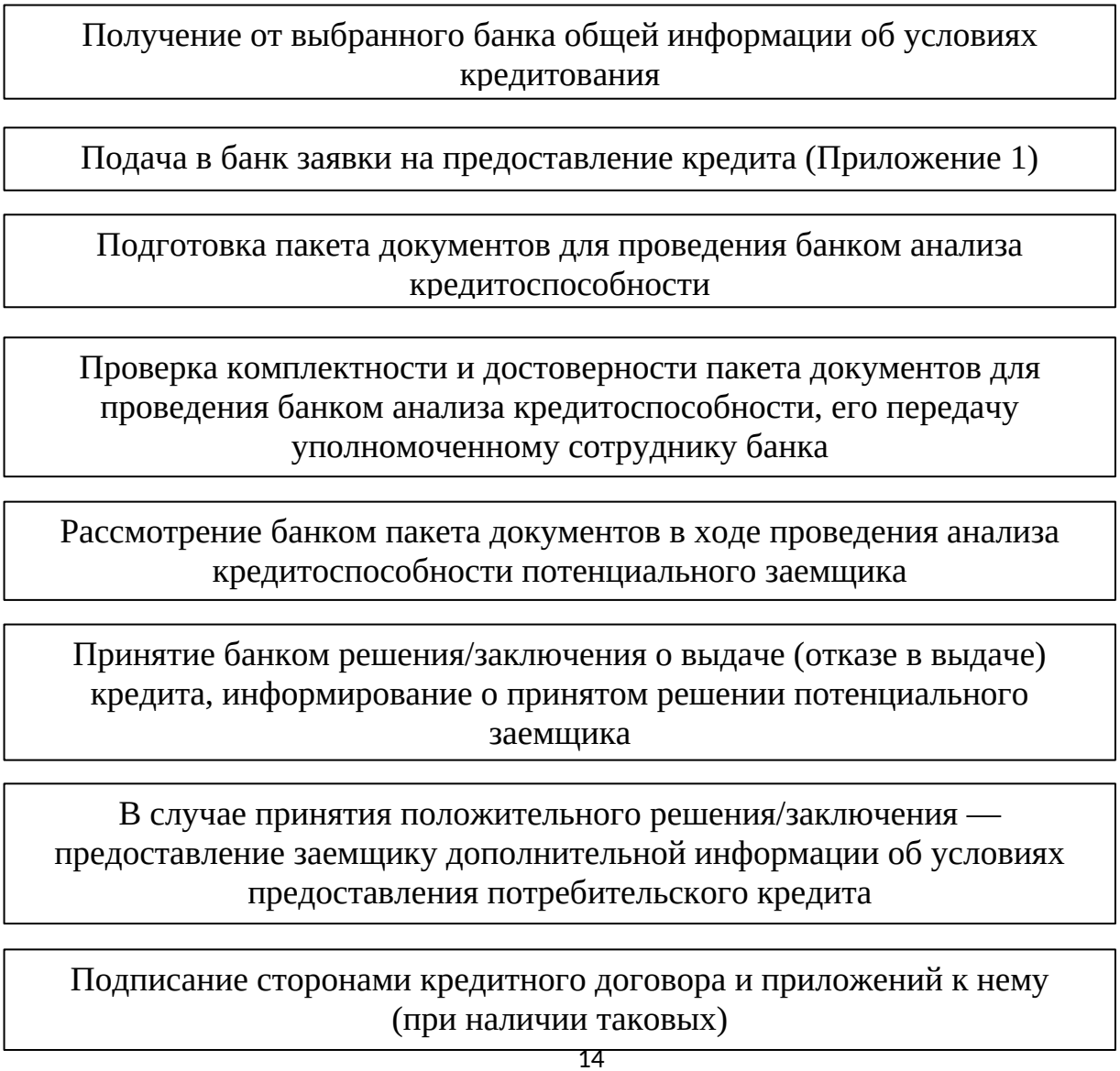
3. Обеспечение кредита: как отмечено выше, в зависимости от установленных требований банка, заемщик предоставляет обеспечение. Обеспечение бывает в виде имущества или же поручительства.

4. Выдача кредита: При одобрении заявки клиенту кредитная организация выдает кредит с установленными условиями.

5. Погашение кредита: Как было отмечено, заемщик выплачивает кредит по графику, который может включать ежемесячные платежи как по основному долгу, так и по процентам.

6. Соблюдение обязательств: чтобы избежать уплаты неустойки, заемщик обязан своевременно исполнять все платежи в соответствии с подписанным им договором.

Итак, отметим, что процесс кредитования в банках РФ является комплексным и при этом требует внимательной оценки. Данная оценка освщастоветсч со стороны как банков, так и клиентов. Данный процесс можно посмотреть в Приложении 1 (см. рисунок 1):



Перечисление (выдача) заемщику кредитных средств в порядке, предусмотренном условиями кредитного договора

Рисунок 1 - Схема предоставления кредита

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

На всех этапах взаимоотношений, возникающих непосредственно между кредитором и клиентом,который берет займ, проведение анализа способности заемщика к исполнению кредитных обязательств играет очень важную и даже решающую роль. Этот анализ проводится внимательным изучением как количественных, так и качественных характеристик заемщика. При этом немаловажно установить, как именно данные характеристики влияют непосредственно на его способность выплачивать займ, обеспечивать его соответствующим залогом и необходимо понять, каков уровень кредитного риска, связанного с ним. Для обеспечения тщательного анализа такого показателя как кредитоспособности заемщика применяются данные из бюро кредитных историй. Отметим, что данные сведения дают возможность получить наиболее полное представление о финансовом поведении заемщика и уже заключенных сделках. Таким образом, отметим, что из предоставленной заявки [35], проводится оценка такого показателя как кредитоспособность клиента, основанная на фактических данных и также на платежной дисциплине потенциального заемщика.

1.2. Особенности кредитной политики при кредитовании физических лиц

Важной частью банковской деятельности является разработка кредитной политики, в которой отражаются кредитные операции, субъективные решения высших банковских руководителей. Отметим также, что деятельность многих кредитных организаций, которые имеют важное значение в экономическом контексте, подчас опирается не столько на объективные процессы, столько на

субъективные решения, не всегда отвечающие установленным целям, стоящим перед данными организациями [16].

Для обеспечения более глубокого понимания вопросов, связанных непосредственно с объективной и субъективной сторонами банковской деятельности, необходимо принимать во внимание основные принципы теории кредитования. В соответствии с этими теоретическими положениями кредит следует рассматривать как объективное экономическое явление, существенно влияющее непосредственно на экономику.

С другой стороны, отметим, что субъективные действия банковских работников и действия, принимаемые работниками органов управления государством нередко попросту не соответствуют действительной потребности в развитии заемных отношений [42]. Объективное воздействие кредита базируется непосредственно на ключевых функциях, — они определяют сущность этой экономической категории, а именно — распределение и эмиссия.

Благодаря этим функциям, в независимости от того, как именно стороны используют их, обеспечивается денежная наличность в экономике. Субъективные аспекты банковской деятельности заключаются в том, что данные учреждения могут влиять негативно на рост валового внутреннего продукта, экономию госсредств и стабильность денежной системы.

Движение кредитных средств представляет собой признак его принадлежности непосредственно к основной характеристике, подчеркивая при этом роль кредитных работников как представителей этой системы, независимо от их конкретных действий. Современные технологические инновации содействуют улучшению эффективности функционирования банковской системы при предоставлении кредитов [26].

Предлагаемые оптимизационной методы и методы расширения механизмов кредитования включают в себя четкое определение верхних лимитов кредитования, развитие инструментов кредитных взаимоотношений через создание кредитных линий, учет качества залогового обеспечения

непосредственно при оценивании категорий кредитоспособности, модификацию принципов, при которых средства предоставляются финансовыми учреждениями (государственными и частными), а также совершенствование аспектов кредитной деятельности организационного характера [45].

Кредитные ресурсы способны раскрыть свои потенциальные возможности лишь только совместно с развитием иных составляющих экономической системы. Основными участниками кредитного процесса выступают клиенты и банки. Что же касается эффективности технологических и организационных процессов, то она влияет на механизмы кредитных операций. Говоря об оргструктуре кредитной деятельности, то её можно рассматривать как основополагающий аспект внутренних процессов банковской системы [26].

Кредитная политика – неотъемлемая часть общей банковской стратегии. Её формирование лежит в компетенции управляющей структуры кредитно-финансовой организации и спецподразделения, ответственного непосредственно за кредитные операции. Немаловажным аспектом при разработке политики кредитования является учёт особенностей 2-х важнейших факторов, в частности, это предоставление банком кредитов и также мобилизация клиентских ресурсов.

Четкое описание кредитной стратегии банком — это неотъемлемый фактор для достижения большей ясности и снижения вероятности возможных столкновений интересов. Рассматривая данный аспект отметить, что для стратегии необходимо установление критериев оценки заявок, методику принятия решений и условия выдачи займа клиентам. Такой подход способствует усилению доверия, то есть заемщики становятся более уверенными в гарантии надежности банковской практики.

Область выдачи ссуд, формирование депозитов — области, охватываемые политикой кредитования. На состав и структуру кредитных ресурсов, направление их размещения влияют различные факторы объективного и субъективного характера: принятие необходимых правильных решений, выбор

методов предоставления кредитов и корректировка структуры кредитного портфеля.

При увеличении экономики, и, так скажем, эволюции банковской сферы становится важным принятие необходимых решений по кредитной политике; многие новации требуют соответствующих поддерживающих систем и обобщения нового опыта. В данном плане имеет смысл существенно учитывать аспекты как объективного, так и субъективного характера [38].

Определение сути кредитной сферы и желаемой её природы необходимо для кредитной организации, дабы дать точную оценку наличию достаточных ресурсов для реализации эффективной кредитной политики. Учреждениям предоставляется возможным определить критерии и стандарты, по которым будут измеряться параметры кредитных инвестиций и потенциала, а также учитывать непредвиденные внешние факторы посредством формирования кредитного меморандума на долгосрочную перспективу. Развитие новых банковских продуктов и усиление конкуренции должны побуждать руководителей кредитно-финансовых учреждений к активным шагам, с учетом как объективных, так и субъективных факторов [27].

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 ориентируется на установление эффективного подхода к кредитованию клиентов, и данный подход подразумевает под собой общие принципы кредитования, различные типы выдаваемых ссуд и полномочия разных уровней для решения соответствующих задач. Что касается операционных деталей процедур, то они также находятся в фокусе внимания.

Кроме того, важно учитывать конъюнктуру денежного рынка и денежно-кредитную политику, основанную непосредственно на прогнозах правительства и проводимую Центробанком. При этом, важно принимать во внимание тот факт, что при анализе факторов объективного характера, акцент делается непосредственно на выявление предстоящих рисков и правильную оценку их возможных уровней. Кроме того, немаловажно разработать соответствующую методику управления подобными рисками.

Посредством регулярно проводимой оценки результатов кредитной политики и своевременных корректировок кредитного меморандума, о чем было сказано выше, обеспечивается адекватное реагирование на изменения в кредитной сфере. Особое внимание также акцентируется адаптации к корректировкам в ресурсах банка, операционной среде и влиянию на направления выдаваемых кредитов. Таким образом, эффективное управление кредитным портфелем представляет собой ключевой фактор для достижения целей кредитной-финансовой организации [23].

Кроме того, немаловажной задачей является разработка определенных лимитов выдачи кредитов клиентам в различных отраслях с учётом реальных клиентских потребностей и задач региональной экономики. Таким образом, успешное управление кредитными операциями кредитно-финансовой организации требует наиболее системного подхода, учета корректировок во внешней среде и гибкости в адаптации под современные обстоятельства.

Факторы субъективного характера, влияющие непосредственно на кредитную деятельность кредитно-финансовых организаций, охватывают определённые связи, возникающие непосредственно между кредитной организацией, общественностью и также местными органами власти для того, чтобы банковский менеджмент способствовал развитию здоровых отношений с властными органами, а также чтобы они достигали взаимопонимания. Сотрудники кредитной организации должны давать объективную оценку потребностям своих клиентов.

Немаловажно учесть и субъективные аспекты. Отметим, что некоторых обстоятельствах, несмотря на объективное влияние кредита, органы власти могут оказывать давление на кредитно-финансовую организацию для того, чтобы получить дополнительные ресурсы. Взвешенное взаимодействие факторов немаловажно, чтобы результаты кредитной деятельности были положительными, а также, чтобы они отвечали потребностям клиентуры и целям кредитно-финансовой организации.

Отметим, что на текущем этапе формирования экономики от банковских работников требуется нивелировать личные разногласия, предотвращать споры при рассмотрении вопросов клиентов при выдаче им кредитов. Необходимо сосредоточиться на решении вопросов, способствующих корректной стратегии развития кредитных отношений непосредственно как среди клиентуры банка, так и среди работников данной организации [27].

Отметим также, что основную роль в установлении кредитной политики кредитно-финансовой организации играет кредитный комитет. В глобальном масштабе, чтобы нивелировать возможные риски, имеющие связь с кредитами, важное значение имеет также и институт кредитных историй, представляющих собой совокупность данных о надежности экономического субъекта. Эти данные сохраняются в бюро, получающих информацию о платежеспособности субъекта по счетам и также по ссудам, предоставляемым банками и другими организациями.

Следовательно, в кредитной деятельности кредитно-финансовых организаций немаловажно принимать во внимание как объективные, так и субъективные факторы, дабы обеспечить наиболее сбалансированный подход к развитию кредитных отношений и, как было сказано выше, обеспечить нивелирование рисков.

Потенциальные заемщики придерживаются разных взглядов на важность кредитной истории. Некоторые рассматривают ее как ключевой фактор успеха, другие же переоценивают ее влияние, а 3-и даже вообще не обращают внимания на свою историю, связанную с кредитами, которые брали [27].

Отметим, что необходимые данные о платежных операциях клиентов могут предоставлять не только банки. Эта информация может докладываться также контрагентами компаний (в случае товарного кредита), а также организации жилищно-коммунального сектора (о задолженностях по коммунальным услугам). В такой ситуации, не требуется для раскрытия отрицательной информации согласие заемщика, но при этом положительные сведения могут быть переданы в бюро только после получения соответствующего разрешения заемщика.

Вопрос о введении закона о кредитных бюро обсуждается в течение 2-х лет, что обусловлено размышлениями о торговой и банковской конфиденциальности, закрепленными в ГК РФ и Законе "О банках и банковской деятельности". Основное препятствие составляет 24-я статья Конституции РФ, которая запрещает выполнять такие операции как сбор, хранение, а также использование и распространение личной информации без получения соответствующего согласия лица.

Изначально необходимо определить структуру организации кредитных бюро в России. Существует несколько подходов к формированию таких организаций, каждый из которых имеет свои особенности:

1. Централизованный подход предполагает, что все функции кредитных бюро выполняются центробанком и его филиалами, то есть контроль за обработкой и анализом кредитной информации осуществляется одним госорганом. Отметим, что данная модель может обеспечить единые стандарты и прозрачность в работе бюро.

2. Децентрализованный подход, также называемый частным, предполагает формирование частных организаций-бюро (независимых). Эти организации действуют как коммерческие производственные учреждения, подчиняющиеся соответствующему законодательству. Однако деятельность таких бюро строго регенерируется, дабы обеспечить конфиденциальность и точность всей передаваемой информации.

3. Смешанный подход сочетает элементы централизации и децентрализации. В этом случае, отметим, что например, центральный банк может сформировать общую структуру, а уже после этого разрешить создание частных бюро на базе определенных стандартов. Такая модель позволяет достичь необходимого баланса непосредственно между госконтролем и предпринимательской инициативой.

Стоит отметить, что подходы к обмену информацией могут сильно изменяться:

1. Одноуровневая система, где все бюро взаимодействуют непосредственно с центральным органом и также обмениваются напрямую информацией.

2. Двухуровневая система, когда центральное бюро создает сеть обмена информацией между собой и с региональными бюро. Данная система способствует более качественному распределению необходимой информации на разных уровнях.

Центральное бюро обеспечивает безопасность данных, хранит особо защищенную информацию и при необходимости направляет ее на нижний уровень. Благодаря проведению постоянного контроля, осуществляемого центральным бюро, обеспечивается высокий уровень надежности и актуальность данных, передаваемых прочими бюро[47].

Государство почти во все мире помогает создавать и обеспечивает надзор над организациями такого типа, кроме того, оно активно следит за их операциями. Даже в наиболее развитом банковском секторе формирование кредитной истории, если в данном процессе не участвует государство, считается рискованным. Что касается уже установившегося банковского сектора, в этом случае кредитные бюро уже обязаны присутствовать.

Необходимо установиьь, какая информация будет циркулировать через такие бюро. Вариантов здесь три:

- негативная кредитная история, включающая случаи невозврата, просрочки, экономические правонарушения;

- положительная кредитная история с погашением и обслуживанием вовремя;
- негативная и положительная информация в совокупности.

Если есть необходимость создать несколькие бюро, разумным решением будет гарантировать, чтобы каждое из них сосредотачивалось на одном виде информации: негативной или же положительной.

Кредитное "бюро", которое собирает информацию о том, как люди возвращают деньги, может начать свою работу, сосредотачиваясь на случаях, когда люди не возвращают деньги вовремя или вообще не возвращают их, что может быть хорошим планом для начала работы в России.

Сосредотачиваясь на таких случаях, бюро будет иметь меньше необходимых данных для выполнения обработки, чем если бы оно собирало всю информацию о людях, которые всегда возвращают деньги своевременно. И, что очень важно, такое бюро не будет раскрывать конкретные детали о том, где именно эти деньги были взяты или какие деньги были потрачены. Наоборот, когда дело касается людей, которые всегда возвращают деньги вовремя, кредитным организациям нужно предоставить необходимую информацию о каждом из них, и при этом данное обстоятельство требует очень очень строгого контроля и проведения мониторинга. В рамках этого, крекинг-финансовым организациям может показаться невыгодным делиться данными о хороших клиентах.

В контексте анализа позитивной кредитной истории есть возможность, чтобы клиенты сами информировали о своевременном выполнении своих обязательств непосредственно перед кредитором[27].

Информация в кредитных бюро обязательно должна быть предоставлена кредиторами-участниками, но получение информации из бюро происходит на добровольной основе.

Формирование кредитных бюро может столкнуться с нерешенным вопросом касающихся интересов между бюро и кредиторами: кредитно-финансовым организациям выгодно получить как можно больше информации,

но при этом передавать меньше, что может привести к злоупотреблениям при формировании и использовании данных. Также немаловажно определить, для каких именно целей банк имеет право получать кредитную историю непосредственно из бюро, чтобы исключить использование информации не в рамках кредитного процесса[26].

Помимо установления механизма дисциплины для заемщиков, мировой практикой установлены определенные преимущества непосредственного от внедрения кредитных бюро.

Кредитные бюро улучшают информированность кредитно-финансовых организаций о потенциальных клиентах, обеспечивая более точный прогноз возвратности кредитов, что основано на действительной оценке показателя надежности заемщиков. Таким образом, отметим, что процесс кредитования становится наиболее надежным, предотвращая недобросовестных "однодневок", которые переходят непосредственно из одной организации в другую, что значительно снижает кредитные риски для кредиторов, уменьшает при этом необходимость в резервах для возможных убытков по кредитам, а также способствует повышению показателя ликвидности и снижению нерешенных вопросов с дебиторской задолженностью [20].

Внедрение системы кредитных бюро позволяет сократить показатели расходы и платы за поиск необходимых сведений, которые кредитно-финансовые организации обычно взимают с клиентов, что, в свою очередь, способствует сокращению показателя стоимости кредитов. Важно отметить, что снижение процентных ставок по займам после внедрения системы не происходит мгновенно.

Создание кредитных бюро имеет множество плюсов и при этом является важным шагом в развитии российской экономики. Международная практика

обмена информацией между кредиторами стимулирует увеличение объема банковских кредитов по отношению к ВВП на приблизительно 20%, что также повышает показатель эффективности финансового посредничества банков, что положительно сказывается на всем рынке и государстве [25]. Создание наиболее благоприятного инвестклимата региона обеспечивается через рост прозрачности заемщиков, что подразумевает достоверность, своевременность и полноту раскрытия данных. Такой подход формирует положительный региональный инвестиционный имидж и при этом способствует формированию благоприятной инвестсреды.

1.3. Методика организации кредитования физических лиц

Процесс предоставления кредитов населению включает в себя несколько ключевых этапов:

1. На первом этапе ознакамливается с подробной информацией, касающейся условий, требований к обеспечению и платежей, клиент, обратившийся в кредитно-финансовую организацию с целью получения кредита.
2. Переговоры между клиентом и кредитным инспектором, в процессе которых устанавливается, для какой именно цели клиент нуждается в кредите — дальнейший шаг в этом процессе. Кроме того, кредитный инспектор разъясняет клиенту необходимые детали и порядок предоставления кредита, а также предоставляет необходимый перечень документов, которые нужны для того, чтобы оценить показатель кредитоспособности с юридической точки зрения.
3. Помимо проверки показателя кредитоспособности, оценивается экономическая способность выполнять необходимые обязательства по заключенному договору: проводится анализ доходов и имущества, что

необходимо для того, чтобы клиент своевременно исполнил условия соглашения, включая выплату процентов и возврат долга.

Важной составляющей упомянутого процесса является также проведение анализа обеспечения кредита. Кредитное обеспечение по своей природе может разниться, и его характер играет существенную роль в процессе рассмотрения заявки на кредит[29].

Анализ кредитоспособности клиента имеет важное значение для заключения договора займа. Этот процесс направлен на выявление потенциальных рисков, которые могут привести к невозврату кредитных средств, выданных Банком в установленные сроки. Такой анализ позволяет оценить вероятность своевременного возврата ссуды.

Для определения кредитоспособности заемщика, кредитный специалист проводит анализ его финансовой ситуации. Доходы и расходы клиента играют немаловажную роль в этом процессе. Рассматривая доходы, важно принимать во внимание 3 основных направления — доходы:

1. от трудовой деятельности, включая заработную плату.

2. от инвестиций и накоплений, такие как проценты и дивиденды.

3. дописточники доходов.

Следующим шагом является проведение анализа расходов заемщика. Сюда включаются расходы на уплату налогов, а также алименты, выплаты по ранее взятым кредитам, страхование жизни и имущества, коммунальные платежи и другие.

Важно подчеркнуть такой момент, что клиент обязан предоставить необходимую подтверждающую документацию доходы/расходы, чтобы обеспечить достоверность и точность данных.

В результате анализа определяются возможности (в финансовом смысле) клиента выплачивать основной долг по займу, а также проценты в установленные сроки. Такой подход позволяет банку оценить риски и предпринять наиболее обоснованное решение о выдаче кредита[48].

Для оформления кредита очень важно предоставить определенную документацию в банк:

1. Документ, подтверждающий личность.

2. Письменное заявление, адресованное руководителю кредитно-финансовой организации, с просьбой о выдаче кредита.

3. Заполненная анкета заявителя на получение займа.

4. Справки с места работы, содержащие необходимые сведения о среднемесячном доходе и размере удержаний за последние три месяца. При наличии дополнительных источников дохода, их подтверждающие документы также предоставляются.

5. Для пенсионеров требуется соответствующая справка о том, какой размер пенсии (пенсионное удостоверение).

Если правила выдачи займа предусматривают учет доходов непосредственно всех членов семьи кредитора, то банк запросит следующие документы (справки):

1. с места жительства о составе семьи.

2. о браке (при наличии).

3. о доходах всех трудоустроенных членов семьи за последние 12 месяцев.

Вышеперечисленная документация дает возможность банку определять совокупный доход всей семьи и при этом определить возможность выдачи самого кредита[27].

При осуществлении подачи заявки на получение кредита, в зависимости от намеченных целей, понадобится предоставить определенную документацию:

Для строительства индивидуального жилого дома:

- Выписка из официально сформированного решения исполкома о предоставлении земельного участка под возведение дома.

- Государственный акт, которые яыляется документом, подтверждающим право на использование земельного участка.

- Информация из проектно-сметной документации с указанием сметной стоимости строительства дома в базисных и текущих ценах, заверенная районным архитектором.

Для приобретения жилого дома, квартиры, садового домика или гаража:

- Договор купли-продажи, который удостоверен у нотариуса и зарегистрирован в органе техинвентаризации непосредственно по месту нахождения объекта.

- Справка от компетентного органа о рыночной стоимости приобретаемого объекта.

С целью выполнения ремонтных работ индивидуальных домов и квартир:

- Документ, дающий право собственности непосредственно на конкретный объект (дом, квартиру).

- Справка от архитектора относительно сметной стоимости планируемых работ или смета, которая составлен проектной или же ремонтно-строительной организацией.

При возведении гаражей и их ремонте:

- Выписка из решения исполкома о включении в члены гаражно-строительного кооператива.

- Справка непосредственно от руководства кооператива о стоимости работ.

- В случае строительства индивидуального гаража - разрешение администрации района на возведение и справка от архитектора о стоимости строительства.

Для покупки ТС:

- Нотариально заверенный договор купли-продажи.

- Счет-фактура, предоставленная при приобретении через торговую сеть.

Для финансового обеспечения образования:

- Копия договора об обучении.

- Счет-фактура учебного заведения.

Отметим, что данная документация должна быть предоставлена для рассмотрения заявки непосредственно на получение кредита, с учетом конкретных целей и намеченных расходов.

Перечень необходимых документов для коммерческого банка может отличаться [20].

Сотрудник банка, ответственный за кредиты, анализирует все предоставленные документы, проверяя при этом корректность их оформления и полноту информации. Опираясь непосредственно на все эти документы, он определяет, может ли заявитель на кредит и его поручители получить кредит. Решения о выдаче кредитов частным лицам принимаются специализированными кредитными комитетами в банках. Ключевой документ при этом для выдачи займа — это кредитное соглашение, которое заключается непосредственно между заявителем и кредитным учреждением. Для оформления кредита открывается спецсчет на базе инструкций, полученных из кредитного отдела, подписанных, соответственно, уполномоченным лицом. В этом документе указываются такие показатели как номер счета, максимальная сумма кредита, сроки возврата, % по кредиту, а также частота начисления и уплаты % [19].

При покупке жилья, гаража, дачи деньги перечисляются на счет продавца после предоставления правильно оформленных договоров купли-продажи.

В случае строительства жилья по схеме долевого участия средства переводятся непосредственно на счет строительной компании в соответствии с установленным графиком платежей и суммами, установленными в договоре для физлиц, участвующих в долевом возведении(строительстве) дома.

При оформлении кредитов на возведение дома, реконструкцию жилых или садовых построек, чаще всего открывается кредитная линия, устанавливающая максимально возможную сумму кредита. Во время такого кредитования допускаются авансовые платежи, — они переводятся непосредственно с кредитного счета на текущие счета различных строительных организаций. Выдача средств в рамках данной кредитной линии происходит непосредственно

после предоставления заемщиком отчета о целевом использовании полученных денежных средств и приложенных к нему документов.

Средства, поступающие на кредитный счет, могут быть направлены на оплату счетов за строительные материалы и выполненные работы по факту их получения. В случае долгосрочного кредита, предоставляемого посредством выдачи чековой книжки, на каждом чеке указывается информация о том, что это "Долгосрочный кредит".

В ситуации, когда стоимость строительства оказывается выше прогнозируемой, заемщик получает возможность увеличить сумму изначально предоставленного кредита, что осуществляется через заключение дополнительных договоров, включая кредитные и поручительские соглашения, а также учет установленных изначально сроков непосредственно на освоение и погашение займа[50].

Скорость рассмотрения запроса о выдаче кредита зависит от его типа и также всей запрашиваемой суммы, в то же время срок ожидания не должен превышать 15-и календарных дней для срочных кредитов и месяц - для ипотечных, при этом срок начинается с момента предоставления всех необходимых документов до принятия окончательного решения.

Важно отметить, что разные виды кредитов требуют разного времени для проведения анализа. Кредиты на срочные нужды обычно подлежат более оперативной проверке, в то время как ипотечные требуют более длительного рассмотрения.

Чтобы обеспечить наиболее точную и эффективную обработку заявок, рекомендуется предоставить все запрошенные документы полностью и точно, чтобы минимизировать время, затрачиваемое непосредственно на проведение анализа и на принятие решения. Что же касается кредитов на приобретение недвижимости, дополнительное время требуется для оценки стоимости объекта и выполнения проверки юридических аспектов.

С учетом этих факторов, кредитно-финансовая организация стремится максимально ускорить процесс рассмотрения заявок, соблюдая при этом необходимые стандарты и процедуры.

Клиентское заявление регистрируется непосредственно кредитным инспектором.

Из паспорта или удостоверения личности, а также других документов, которые подлежат возврату клиенту, выполняется процедура ксерокопирования. Для получения дополнительной информации, кредитный инспектор включает в заявление или на отдельном листе список документов и их копий. И уже после этого инспектор осуществляет анализ всех предоставленных клиентом документов и информации, которая предоставляется в документах и анкете. Кредитный инспектор предоставляет оценку финансовой способности клиента и максимально возможную сумму кредита.

При выполнении анализа заявок на кредит для отдельных заемщиков существует несколько ключевых моментов, на которые следует акцентировать внимание:

1. Непрерывность занятости и постоянное место жительства.

2. Согласованность необходимой информации, предоставленной в заявке – данные и цифры должны быть логически согласованы непосредственно между собой.

3. Законность цели получения займа.

4. Наличие навыков управления финансами, подтвержденных непосредственно положительной кредитной историей.

5. Благоприятные перспективы по продолжению деятельности клиента.

Важно отметить такой момент, что каждая заявка рассматривается в индивидуальном режиме, и при этом наличие указанных выше факторов сильно влияет непосредственно на принятие решения о предоставлении клиенту кредита[21].

Если некоторые пункты заявки покажутся уязвимыми, банковским кредитным инспекторам предстоит сложное решение. Отметим также, что данные специалисты часто полагаются на интуицию, определяя стоит ли банку и вкладчикам рисковать собственными средствами.

После выполненной проверки кредитным инспектором, документы, которые были предоставлены заемщиком, отправляются в юридическую службу банка и службу обеспечения безопасности.

Юридическая служба проводит анализ документации на предмет соответствия законодательству РФ и корректности оформления. В то же время, служба безопасности осуществляет проверку паспортных сведений, а также проверяет место жительства, место работы и данные из анкеты.

На базе полученных результатов проведённого анализа, юридическая служба и служба безопасности должны сформулировать соответствующие письменные заключения, передающиеся в кредитное подразделение.

Если в залог предоставляются недвижимость, ТС или же другое имущество, кредитное подразделение вовлекает специалиста из кредитно-финансовой организации или эксперта из спецпредприятия с целью установления оценочной стоимости данного имущества. На базе экспертного заключения принимается соответствующее решение.

Таким образом, отметим, что весь процесс оценивания и анализа заявок на банковские кредиты включает действия от интуитивного выбора инспекторов, проведения анализа документации юридической службой, проверки безопасности, до оценки специалистов и принятия соответствующего решения в кредитном подразделении.

Оценка возможности принятия ценных бумаг в залог по кредитному договору производится непосредственно специалистами из отдела ценных бумаг банка, далее, формируется заключение эксперта, передающееся непосредственно кредитному подразделению.

Кредитный инспектор обязан составить письменное заключение о том, целесообразно ли выдавать кредит после завершения указанных этапов.

Согласно заключению, условия кредита должны дать согласованы с клиентом, занимающим деньги у кредитора. Кроме того, отметим, что к пакету документов заемщика [47] прилагаются заключение кредитного инспектора, которое было подписано руководителем кредитного подразделения, а также заключения прочих служб.

В том случае если принято положительное решение, кредитный инспектор готовит кредитную заявку для представления в соответствующий кредитный банковский комитет.

Поданная заявка анализируется кредитным комитетом, в свою очередь решение и выписка из протокола заседания передаются кредитному инспектору — он обязан проинформировать заемщика о принятом решении.

В случае отказа кредитный инспектор уведомляет клиента о решении посредством заказного письма.

При положительном решении кредитный инспектор согласовывает с заемщиком дату и время с целью последующего оформления документов непосредственно на выдачу займа.

В современной РФ существует определенное ограничение судебного преследования недобросовестных частных заемщиков, из-за чего большая ответственность возлагается на плечи кредитных инспекторов, обязанность которых заключается в проведении анализа показателя кредитоспособности и сопровождении заемных операций. Оценка кредитоспособности и раннее выявление предвестников различных проблемных обстоятельств становятся определяющими факторами, которые оказывают влияние на возврат заемных средств. Отметим, что большую роль в управлении услугами и деятельностью банка должны играть программы кредитования (потребительского), что обусловлено не только выгодой, присущей потребительским кредитам, но и ростом уровня образования клиентов. В связи с этим потребители все чаще обращаются к кредитованию для улучшения своего уровня жизни и согласования расходов с доходами.[36].

В ближайшее время наступят изменения в сфере кредитования, направленные на удовлетворение потребностей клиентов, а именно, эти изменения ускорят процесс предоставления кредитов физлицам, при этом банк сохранит полный контроль непосредственно над заемными обязательствами. Отметим, что у развитых странах потребительское кредитование и ипотечные займы на недвижимость одни из самых востребованных банковских услуг. Данные разновидности кредитов позволяют кредитно-финансовым организациям расширить круг своих клиентов, а также привлечь дополнительные депозиты и источники дохода, что помогает сбалансировать риски, связанные непосредственно с кредитованием и депозитами. Однако следует принимать во внимание, что потребительские и ипотечные кредиты имеют и некоторые пробелы, так как % невозвратных кредитов в этих категориях чаще всего выше, чем в остальных видах банковских кредитов.

Ключевым фактором для успешного потребительского кредитования является надежность и ответственность заемщика. Помимо этого немаловажной проблемой остается недостаток информированности людей. Учитывая то, что некоторые российские банки предлагают потребительские кредиты, большинство людей не обладают всей информацией, чтобы можно было воспользоваться такой возможностью. Вероятнее всего, кредитно-финансовые организации сами не предоставляют всей информации в достаточном объеме о своих услугах и о том, как же можно получить кредит[26].

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

○ 2.1. Организационно – экономическая характеристика ПАО «Сбербанк Россия»

Сбербанк, в наши дни, представляет собой очень крупный финансовый институт в районах Центральной, Восточной Европы, обладающий государственной долей в акциях. Доля составляет 52%, что вносит дополнительную долю надежности и доверия непосредственно среди общественности. Основанный ещё в 1841 году, Сбербанк служит опорой финансовой стабильности в течение всего этого времени. В настоящее время руководящие посты занимает Герман Греф, являющийся Президентом и Председателем Правления.

Группа Сбербанка активно оказывает разнообразные финансовые услуги и сервисы как индивидуальным клиентам, так и корпоративным компаниям.

География присутствия банка охватывает двадцать две страны, в том числе РФ. Такое присутствие обеспечивает обслуживание большого количества клиентов – более ста пятидесяти одного миллиона человек. Коллектив кредитно-финансовой организации включает в себя более 310,3 тысяч сотрудников, объединенных общей целью и дружным сотрудничеством[1].

Банковские услуги за границей предоставляются через дочерние филиалы. Данные отделения находятся в разных государствах: РБ, РК, РУ, Турция, Австрия и другие государства Восточной Европы. Также есть представительства бывшей Группы «Тройка Диалог» в Германии, КНР, Соединённых Штатах, Великобритании и в других местах.

За последние годы количество клиентов банка за рубежом значительно возросло и насчитывает уже пятнадцать миллионов человек. Внутри РФ действует четырнадцать территориальных банков, семьдесят восемь отделений этих банков и 14,3 тыс. точек обслуживания клиентов. Кроме основных сбытовых каналов используются активно и дополнительные каналы, предоставляемые непосредственно дочерними компаниями: «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк капитал», АО «НПФ Сбербанка», ООО «Сбербанк Факторинг», ООО «Сетелем банк» и другие.

Управление таким большим организационным охватом требует тщательно продуманной и хорошо скоординированной структуры. Общая структура выглядит так (см. Рис. 2).

[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)



Рисунок 2 - Общая организационная структура ПАО «Сбербанк Россия»

Банковское учреждение управляется Общим собранием акционеров, которое является его высшим органом управления. На следующем уровне иерархической структуры располагается комиссия, которая отвечает непосредственно за контроль за финансовой деятельности, а также ряд комитетов, являющихся наблюдательными, наблюдательский совет, осуществляющих надзор, а также внутренний контроль.

Переходя к 3-му уровню, сталкиваемся с правлением банковского учреждения, включая руководителей разнообразных подразделений, коллегии, объединяющие высших руководителей, и разнообразные комитеты, занимающиеся вопросами стратегического характера и также решениями управленческого характера.

На 4-м уровне структуры организации играет важную роль Центробанк, в частности, его Центральный аппарат, расположенный в г.Москве. Кроме того, имеется сеть территориальных банков, обеспечивающая довольно широкий

охват клиентов по всей стране. Данный сегмент структуры банка выделяется непосредственно как наиболее масштабный и организационно важный.

ПАО «Сбербанк РФ предлагает разнообразные финансовые услуги для розничных клиентов. Охватывая достаточно широкий спектр потребностей, начиная от традиционных депозитов и до разнообразных видов кредитования, банк также предоставляет необходимые услуги по эмиссии банковских карт, осуществлению денежных переводов, банковскому страхованию и также операциям, которые являются брокерскими.

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.

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 контексте обеспечения стабильности и эффективного управления банком, руководству ПАО «Сбербанк Россия» необходимо выполнять анализ чистой прибыли и уровня дивидендов.

Отметим, что показатель чистого процентного дохода стал больше на 14,3%, достигнув 1,4 млрд. рублей, по состоянию на 2021г.. Данный рост можно обосновать тем, что наблюдаются довольно высокие темпы кредитования, падает показатель стоимости клиентских средств в соответствии с динамикой ключевой ставки, а также снижаются ставки взносов в фонд обязательного страхования вкладов.

Показатель чистого комиссионного дохода стал больше на 8,40%, составив при этом 509 млрд. рублей. Несмотря на изменчивость потребительской активности, которая вызвана пандемией, основными факторами роста комиссионных доходов стали такие факторы как расчетные операции и также эквайринг.

Важно подчеркнуть такой момент: доходы от операций клиентов на финансовых рынках удвоились, что вызвано ростом спроса непосредственно на инвестиционные продукты. Отметим, что данный рост был поддержан восстановлением потребительской активности, включая отказ от поездок за рубеж.

Операционные расходы стали больше на 0,5%, составив в результате 636 млрд. руб., исключая дальнейшие события. Впрочем, согласно предварительным оценкам, показатель темпа роста операционных расходов согласно РПБУ за 12

месяцев не станет больше уровня инфляции, благодаря программе оптимизации расходов, созланной непосредственно в ответ на пандемию. Отношение расходов к доходам стало больше, достигнув 29,7%, что лучше по сравнению с 34,8% предыдущего года.

Отметим, учитывая переоценку кредитов, что расходы на кредитный риск, оцениваемых по справедливой стоимости, стали больше почти в четыре с половиной раза (в 4,4 раза) по сравнению с годом ранее, составив в результате 541 млрд. рублей. Данный рост обусловлен негативным воздействием пандемии на заемщиков. Отношение сформированных резервов к просроченной задолженности достигает 2,2 раза.

Без учета всех факторов, прибыль до уплаты налога на прибыль за 2022 год составила 966,7 млрд. руб., а 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, %

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	5,2	5,6	5,2	4,8	4,8	4,9

маржа						

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 динамику и структуру выдачи кредитов физлицам в рамках кредитных продуктов ПАО «Сбербанк Россия». Детальная информация приведена в табл.2, где указана разбивка по разновидностям кредитов, предоставленных физлицам.

Важно отметить такой момент, что основной акцент ПАО «Сбербанк Россия» делается на выдаче кредитов наличными, которые составляют более 60% общего объема кредитов физлицам за каждый из 3-х анализируемых лет. Также значительную долю составляют кредиты (потребительские), составившие 35,6% в 2020г., 35,8% в 2021г. и 29,5% в 2022г..

Следует отметить такой момент, что удельный вес карт(кредитных) также остается очень значимым. По состоянию на 2020 г. данный показатель составил 15,1%, в 2021 г. он снизился до уровня 9,5%, а в 2022 г. доля кредитных карт в структуре составила 8,2%.

Таким образом, стоит отметить, что рассматриваемая нами организация ПАО «Сбербанк Россия» ориентирована стратегически на предоставление кредитных продуктов физлицам, с устойчивым акцентом на кредиты наличными, а также на кредитные карты, потребительские кредиты.

Таблица 2

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

Показатели	2020		2021 год		2022 год	
	тыс. руб.	Струк	тыс. руб.	Стру	тыс. руб.	Стру

		тура, %		ктура, %		ктура, %
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 обесценение	-570 581	-11,09	-13 470 308	-8,14	-13 526 595	-7,18
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. В настоящее время вопрос занимает очень важное место в современной банковской сфере и, вероятно, сохранит такую значимость на протяжении довольно длительного периода времени.

Отметим, что не менее важным аспектом данной проблематики является её связь с качеством активов, — это делает показатель неотъемлемым индикатором для каждого банка и при этом оказывает прямое влияние на необходимость формирования резервов для вероятных потерь по ссудам, соблюдение нормативов банковского законодательства и в конечном итоге оказывает влияние на итоги операционной деятельности банковского учреждения.

Анализируя табл.3, можно обнаружить динамику увеличения кредитов, которые предоставлены физлицам. Данный аспект — неотъемлемый элемент в

контексте исследования данной темы, который позволяет сделать определенные выводы относительно тенденций в банковской практике.

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 кредиты	2 277 616	1 775 720	1 445 180	-330 540	81,39
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

Из данных таблицы можно отметить, что по состоянию на 2022 г. наблюдается снижение показателя объема кредитов, которые были предоставлены по тем или иным кредитным продуктам. Отметим тот факт, что что банк по-прежнему увеличивает выдачу кредитов. Этот процесс происходит с каждым годом, в частности, заметен рост объема выданных кредитов за счет кредитов наличными.

Проанализируем данные таблицы, сфокусировавшись на 4-х темпах роста задолженности(просроченной) в различных кредитных продуктах, представленных рассматриваемой нами компании.

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

Анализируя представленную таблицу, становится ясно, что в 2022 году просроченная задолженность стала больше на 20,7 тыс. руб, что составляет 10,6% от рассмотренного предыдущего показателя. В отличие от этого, в 2021 году наблюдалась несколько другая динамика: просроченная задолженность снизилась на 26,7% относительно 2020 г. В частности, показатель просроченной задолженности по кредитам наличными стал больше на 235,5 тыс. руб., а по потребительским кредитам - на 140,7 тыс. руб.. Темп роста просроченной задолженности достиг уровня 6,1% — для кредитов наличными средствами) и 6,8% — для потребительских. Резервы, предназначенные для обеспечения, снизились на 333,09 тыс. рублей или на 5,7%.

Неутешительным фактом является рост просроченной задолженности по обоим видам кредитов, что в свою очередь указывает на то, что клиенты банка испытывают определенные трудности в оплате своих долгов непосредственно перед банковским учреждением. Однако есть некоторые положительные аспекты: просроченная задолженность по кредитным картам стал меньше на 26,4%, а по ипотечным кредитам - на 28,1%. В течение 2022 года с баланса была списана безнадежная сумма в размере 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 органов местного самоуправления	6 099 746	0,33	8 776 583	0,44	4 969 622	0,21
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

Проведем анализ представленной таблицы. Важно отметить, что основная доля в совокупности кредитов, которые были выданы банковским учреждением занимают займы. Речь идет о тех займах, которые были предоставлены коммерческим компаниям. По состоянию на 1 декабря 2020 года они достигли 64,1% от суммы (общей) = 1 млрд. 192 млн. 140 тыс. 527 руб. Отметим, что данный показатель к 1 декабря 2021 года снизился до 58,1%, что = 1 млрд. 216 млн. 580 тыс. 539 руб. Но за год вырос на 365 млн.470 тыс. руб, достигнув 1 млрд.582млн.51 тыс. 516 рублей на 1 декабря 2022 г..

Важно также отметить несколько категорий в составе кредитов, которые представлены коммерческим организациям: кредиты, которые находятся в федеральной собственности; кредиты, находящиеся в государственной (за исключением федеральной) собственности; и кредиты негосударственных организаций. Примечательно отметить такой момент, что кредиты НКО составляют значительную долю – 56,7% или 1млрд.187млн. 514 тыс. 715 руб. на 1 декабря 2021 года и 56,4% или 1млрд.531млн. 910тыс. 950 руб. на 1 дек. 2022г.

Кроме того, следует подчеркнуть значительный уд.вес кредитов, выданных физлицам, в составе задолженности(ссудной). – 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

После изучения таблицы выше, становится понятно, что большая часть кредитов, выданных рассматриваемым нами банком, имеет срок возврата более 3-х лет. В начале исследуемого периода объем таких кредитов составлял 1 миллиард 279 миллионов 716 тысяч 178руб., что достигло 69,4% от всех

выданных кредитов Банка. Этот объем вырос к концу периода и достиг 1 миллиарда 629 миллионов 341 тысячи 241 руб, составляя уже 69,95% непосредственно от всех выданных кредитов.

Также важными в структуре кредитного портфеля являются кредиты на срок от 1-го до 3-х лет. В конце отчетного периода доля таких кредитов составляла 17,59%, что равнялось 434 миллионам 561 тысяче 966 руб.. Изучив их изменение со временем, мы видим, что за отчетный период эта доля увеличилась.

А теперь обратим внимание на другой тип кредитов - те, что выдавались на срок от девяносто одного дня до ста восьмидесяти дней. По состоянию на 1 декабря 2021 года доля этих кредитов составляла 3,59%, или 66 миллионов 260 тысяч 104 руб. Однако к 1 декабря 2022 года эта доля стала меньше на 0,83 процентных пункта и в результате достигла 2,76%, или 68 миллионов 326 тысяч 704 руб.

За анализируемый нами период сумма кредитов, которые были выданы на срок от тридцати одного дня до девяносто дней, увеличилась с 27 млрд 569 млн 904 тыс. рублей до 74 млрд 127 млн 303 тыс. рублей. Доля этих кредитов в общем объеме кредитного портфеля скорректировалась с 1,49% до 3,01%.

В начале отчетного периода, то есть на 1 декабря 2021 года, сумма кредитов на срок до тридцати дней составляла 1 млрд 395 млн 351 тыс. рублей. В процессе изучения данных можно увидеть, что доля таких кредитов стал больше с 0,07% до 0,05%, и к 1 декабря 2022 года сумма этих кредитов составила 1 млрд 427 млн 679 тыс. руб.

По состоянию на 1 декабря 2020 года показатель общей суммы "овердрафтов" составлял 16 млрд 527 млн 749 тыс. рублей, а на 1 декабря 2021 года - 27 млрд 728 млн 551 тыс. рублей. За анализируемый временной отрезок показатель стал ниже на 6 млрд 267 млн 492 тыс. рублей, и к 1 декабря 2022 года достиг значения 21 млрд 461 млн 59 тыс. рублей. Пропорция "овердрафтов" в кредитном портфеле также стал меньше с 1,50% до 0,86%.

Путем проведения анализа данных из таблицы можно свидетельствовать о том, что Сбербанк-Банк отдает предпочтение выдаче средне- и долгосрочных ссуд.

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 (сумма всех денег, которые люди и компании взяли в кредит у банка) вырос на 7,2% и стал равен 42,714 миллиардам рублей. В конце 2021 года это число было 39,840 миллиардов рублей, то есть портфель вырос на 22,0%, если не считать изменение валютного курса.

В корпоративном кредитном портфеле деньги, предоставленные компаниям, увеличились на 5,5%. Отмптим, что их значение достигло 31,008 миллиардов рублей. Рост достиг уровня 17,9%, если не учитывать при этом валютные изменения.

Розничный кредитный портфель, который включает в себя кредиты для частных лиц, увеличился на 12,1% и стал равен 11,706 миллиардам рублей, что свидетельствует о том, что он вырос на 33,8%, если не принимать во внимание изменения валютного характера.

Состояние кредитного портфеля остаётся хорошим. Доля кредитов третьей стадии (кредиты, по которым уже был реализован кредитный риск) среди корпоративных клиентов стала меньше с 4,1% до 3,7%.

Процент проблемных розничных кредитов составил 5,0%, что больше, чем было раньше (4,0%).

Общие долги Банковской группы «ПАО «Сбербанк Россия» стали больше на 3,6% и достигли значения 53,179 миллиардов рублей на 31 декабря 2022 года. Это говорит о росте на 17,5%, если не принимать во внимание изменения в валюте.

Средства клиентов (деньги, которые клиенты положили на свои счета) выросли на 5,5% и стали равны 43,708 миллиардам рублей. Отметим, что рост

достиг уровня 19,9%, если не принимать во внимание изменения валютного характера.

Доля текущих счетов стал больше с 52,7% до 65,5%, а доля рынка по средствам физлиц до востребования достигла значения 9,8%, что свидетельствует непосредственно о том, что клиенты доверяют рассматриваемому нами банку как крупному финансовому институту РФ.

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.

Мы изучили, как предоставляются кредиты в ПАО «Сбербанк Россия» и обнаружили, потребительское кредитование имеет свои особенности по сравнению с другими видами:

1. Банк активно расширяет приведённый вид кредитования. Увеличение числа кредитов в значительной степени связано с ростом необеспеченных потребительских кредитов.
2. Доля просроченных потребительских кредитов достаточно низкая, но рост задолженности, которая является просроченной в 2-х видах кредитования – плохая тенденция. Это свидетельствует о том, что клиенты банка не могут вовремя выплачивать свои долги непосредственно перед банком.
3. В ассортименте предоставляемых кредитных продуктов в области потребительского кредитования в достаточной степени широкий выбор.

○ 2.3. Особенности формирования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия»

Рассматриваемая нами кредитная политика ПАО «Сбербанк Россия» строится таким образом, чтобы банк мог зарабатывать как можно больше финансовых средств, при этом минимизируя все возможные риски и затраты. Чтобы достичь данную цель, банк устанавливает то, как именно должны сочетаться эти 2 части, и при этом ставит перед собой конкретные задачи.

Сначала банк анализирует, в каких направлениях лучше всего выдавать кредиты; изучает технологии, которые могут быть связаны непосредственно с самими кредитованием, и далее разрабатывает способы, чтобы обеспечить надёжный контроль данного процесса. В особенности акцентируется внимание разработке и внедрению данных технологий, могущих упростить, а также убыстрить кредитование и сделать его безопаснее. Привела всего несколько примеров технологического роста ПАО «Сбербанк Россия»:

1. Наручные часы AlfaPay, созданные совместно с MasterCard. В них встроена дебетовая карта ПАО «Сбербанк Россия», которая функционирует по определенной технологии бесконтактной оплаты PayPass. Это позволяет клиентам платить без ввода PIN-кода или подписи.

2. Приложение «Сбербанк - Тач». С его помощью можно быстро открыть неперсонифицированную карту и использовать ее для бесконтактных покупок через PayPass.

3. Бесконтактные банкоматы. Они возникли уже относительно давно в отделениях банка (с 2015 г.) и сделали финансовые операции более безопаснее. Теперь мошенники не могут осуществлять сканирование данных с магнитной полосы карты, а клиентам стало намного легче и быстрее совершать необходимые операции.

4. Биоэлектрические протезы, созданные в сотрудничестве с компанией «Моторика». У этих протезов специальный фиксатор для карты с технологией бесконтактной оплаты, посредством которого люди с ОВЗ могут применять протез для того, чтобы вносить оплату за товары и услуги посредством технологии PayPass.

Важно отметить такой момент, что кредитная политика финансового учреждения прежде всего направлена на формирование и поддержание положительного образа рассматриваемой нами компании.

ПАО «Сбербанк Россия» выбирает, как именно работать с клиентами, основываясь непосредственно на своей стратегии кредитования и целях, а также решает, какие и конкретно программы займов предлагать и как правильно организовать процесс принятия решений с применение. скоринга.

Для того, чтобы понять, как рассматриваемый нами банк работает с кредитами, важно изучить продукты, который он предлагает и сопоставить их с предложениями других кредитно-финансовых организаций, чтобы выявить самые сильные и самые слабые стороны подхода ПАО «Сбербанк Россия» непосредственно к предоставлению займов.

Мы сопоставим важные факторы розничного бизнеса, таких как кредиты наличными и кредитные карты. Будем рассматривать следующие показатели потребительских кредитов:

1. Время, на которое выдается кредит (в месяцах).

2. Какие конкретно условия должен выполнять заемщик, чтобы получить кредит.

3. Какие документы нужно предоставить для получения кредита.

4. Какая процентная ставка будет применяться к сумме кредита.

5. Какая наибольшая сумма, которую можно получить в качестве кредита.

В целях сравнения применим базовые программы кредитования, а именно, общие условия выдачи кредита без учета особенностей индивидуального характера непосредственно каждого клиента. Продолжим анализ и сравнение, чтобы лучше понять, какие кредитные условия предлагает каждый из 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)

Для того чтобы взять кредит наличными в ПАО "СБЕРБАНК РОССИЯ", требуется:

1. Возраст с двадцати одного года для мужчин и женщин.

2. Минимум три месяца стажа работы на текущем месте.

3. Постоянная регистрация в регионе, где вы получаете кредит.

4. Документы, подтверждающие основной источник дохода, например, справка по форме 2-НДФЛ за последние три месяца или банковская справка, либо запрос к работодателю.

5. Рассмотрение заявки занимает от одного дня до пяти рабочих дней.

В АО "Альфа банк" для кредита наличными нужно:

1. Возраст от восемнадцати лет для мужчин и женщин.

2. Общий трудовой стаж не менее года, последнее место работы – не менее 6 месяцев.

3. Требуется прописка в регионе, где вы хотите получить кредит.

4. Подтверждение основного дохода, например, справка 2-НДФЛ, справка 3-НДФЛ, банковская справка или запрос к работодателю, справка от пенсионного фонда и другие документы.

5. Заявка рассматривается до двух дней.

У Банка "Открытие" (ПАО) требования следующие:

1. Возраст от двадцати одного до шестидесяти восьми лет для мужчин и женщин.

2. Общий стаж работы не менее года, последнее место – не менее шести месяцев.

3. Прописка в регионе, где вы получаете кредит.

4. Подтверждение основного дохода через справку 2-НДФЛ или банковскую справку, или запрос к работодателю.

5. Рассмотрение заявки занимает минимум один день.

Среди этих банков самая высокая начальная процентная ставка у ПАО "СБЕРБАНК РОССИЯ", что может указывать на то, что кредиты по 11,9% годовых предоставляются ограниченному числу клиентов (детальнее на рис.5).

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 чз Госуслуги	паспорт
уличные клиенты	до 300 тыс.-паспорт, 2ДУЛ, до 400 тыс. + суррогат, 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 сопоставлению с иными кредитно-финансовыми учреждениями оформление кредита предоставляется только по одному документу, при этом подтверждения дохода нет.

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.

Сейчас многие люди по всему миру предпочитают использовать онлайн-рассрочку. Такая возможность оказалась очень популярной. В России, например,

тоже многие заинтересованы в технологиях, позволяющие купить что-то сейчас и платить за это потом в режиме онлайн, что очень удобно. Сбербанк разрабатывает свои продукты и новые способы платежей с учетом таких потребностей. Разработчики хотят сделать сервис понятным и удобным для всех.

Онлайн-сервис рассрочки помогает покупать, что нужно и при этом распределять стоимость товара так, чтобы это было легче для бюджета. Сравнительный анализ по кредитным картам, представлен в табл. 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
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. 5,5% (мин. 300)	до 20% от суммы покупки у партнеров	от 18 лет
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 старается привлечь людей, которые хотят взять кредит. Сначала он предлагает не очень строгие правила для тех, кто хочет занять деньги. Эти правила касаются возраста, опыта работы, работы и денег, которые зарабатываешь. Потом, второй шаг - он всё время меняет, какой процент берет за кредит. Это делается, чтобы предложить хорошие условия по сравнению с другими. В то же время банк старается делать свои услуги лучше, добавляя возможность управлять деньгами удаленно, посредством новых технологий. Примеры такого улучшения - интернет-банкинг, мобильное приложение для банка и возможность платить безконтактно.

Во второй главе был проведен анализ финансовых показателей и анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк Россия». По результатам этого анализа видно, что доля ссудного портфеля в активах банка стала больше достигнув 69,9% за анализируемый временной отрезок. В течение 3-х летнего периода

показатель объема общей ссудной задолженности стал больше, что есть положительная динамика. Отметим, что среди всех разновидностей кредитов, выданных физлицам, наибольшую долю занимают потребительские – это кредиты наличными и кредитки. Общая сумма кредитов, являющихся потребительским стал выше и достигла 554 083 млн.руб.

Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк Россия» показал, что сократилась доля просроченных кредитов с просрочкой больше 180 суток с 16,1 % до 8,1 %. Но все равно часть кредитов, которые являются просроченными, значительна. Это связано 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, могущих оказывать воздействие непосредственно на финансовую устойчивость банка в перспективе. В итоге, завершив анализ можно отметить такие проблемы, которые являются причиной ухудшения развития банковского кредитования клиентов отделения:

1. Недостаточное качество линейки продуктов;
2. Ухудшение кредитного риска;
3. Ухудшерие политики (по процентам).

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»

Кредитование физлиц — важнейшая работа для банков, так как эта деятельность приносит банкам большую прибыль. В этой связи банковские учреждения стараются делать это лучше. Однако имеют место некоторые проблемы, с которыми кредитно-финансовые организации сталкиваются при выдаче кредитов людям (физлицам):

- 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.

Важно решать эти проблемы как в банках, так и на уровне государства.

Несмотря на новые тенденции, коммерческие банки могут расширять предоставление кредитов, адаптируясь к сложностям, возникающим непосредственно в этой области. Стоит отметить следующий момент: кредитно-финансовые учреждения избегают выдачи рискованных кредитов, и такой подход не может долго продолжаться поскольку это приводит к тому, что нарушается их роль посредников между теми, кто соответственно дает деньги в кредит, и теми, кто эти деньги занимает. С учетом этих вещей, важно разрабатывать наиболее действенные способы выдачи кредитов физическим лицам, что нужно делать, учитывая возможные финансовые потери.

Кредиты должны быть доступными для большего числа людей — это необходимо для того, чтобы помогать социально-экономическому развитию общества. Необходимо работать над оптимизацией способов предоставления кредитов физлицам в ПАО "Сбербанк России". Речь идет о большом разнообразии кредитных продуктов, сокращении риска выдачи кредитов и улучшении условий процентных ставок.

Модернизация кредитных продуктов может помочь уменьшить риски при предоставлении кредитов физлицам. Немаловажно, чтобы государство также оказывало поддержку внедрению действенных кредитных продуктов, которые были бы выгодны и для банков, и для самой экономики.

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. Планируемое мероприятие должно принести банку определенную экономическую выгоду и для осуществления понадобятся средства на капиталовложения и текущие расходы. При этом мы собираемся сосредоточиться на определенной местности, где находится банк.

Итак, проведем расчет, чтобы понять, насколько выгодно будет внедрение системы оценки кредитоспособности (кредитного скоринга). Экономическую выгоду от внедрения этой системы рассчитаем по формуле 1.

$$Э = Д - З, (1)$$

где Д - показатель дохода от задействования системы;

З - затраты кредитно-финансового учреждения (банка) на внедрение системы.

В ПАО «Сбербанк Россия» вложили около 2 миллионов 100 тысяч тысяч рублей для автоматизации задач по оценке, если человек подходит для кредита или нет. Использование скоринговых систем снижает вероятность того, что люди не вернут кредит, на 15 - 40%. Рассмотрим средний показатель, а конкретно 27,5%.

В 2022 году величина всех кредитов в ПАО «Сбербанк Россия» достигла 2 миллиарда 712 миллионов 332 тысячи 458 тысяч рублей. Мы предположим, что % просроченных кредитов останется таким же, как в 2022 году, то есть 10,67%, это означает, что если бы не было скоринговой системы, то в 2021 г. было бы просрочено и также утеряно ссуд на сумму:

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

Когда мы внедрим скоринговую систему, количество просроченных кредитов у банка уменьшится. Давай посмотрим на цифры:

1. Сначала мы умножим сумму просроченных кредитов (289млн. 405тыс. 873,26 рублей) на 27,5% (это процент) и поделим на 100. Получится 79млн. 586тыс. 615,14 рублей.

2. Теперь вычтем эту сумму (79млн. 586тыс. 615,14 руб) непосредственно из общей суммы просроченных кредитов (289 млн. 405 тыс. 873,26 руб). Получится 209млн. 819тыс. 258,11 рублей.

Итак, отметим, что показатель эффекта от задействования скоринговой системы составит 207млн. 719 тыс. 258,11 руб. в год (если вычесть 2 млн. 100тыс.руб. из этой суммы).

Анализ итогов выполненной экономической оценки улучшенных методов оценки кредитоспособности в ПАО «Сбербанк Россия» отражает, что данные изменения привлекательны непосредственно для инвесторов при этом являются разумно воплощаемыми.

В итоге, отметим, что система скоринга обеспечит рассматриваемому нами банку ПАО «Сбербанк Россия» значительно увеличить показатель объема продаж кредитов, что будет достигнуто посредством сокращения времени проверки кредитной заявки и более точного подбора параметров кредита непосредственно для каждого клиента. Система скоринга обеспечивает быструю и в то же время объективную оценку рисков, связанных непосредственно с выдачей кредитов, и помогает принимать соответствующие решения, снижающие кредитные риски кредитно-финансовой организации:

- Для улучшения организации кредитования частных лиц банкам важно постоянно совершенствовать свою процентную политику.
- Для совершенствования процентной политики кредитная организация должна провести следующие мероприятия
- подготовка и рассмотрение перечня всех возможных причин, которые должны быть учтены непосредственно при установлении процентной ставки по кредиту;
- установление особенностей определяемой финансовой организацией процентной ставки по одобренным кредитам и способа ее расчета;
- обоснование направлений, направленных на минимизацию доли рисков, связанных с проведением кредитных банковских операций и формированием кредитного портфеля.

Для минимизации кредитного риска коммерческим банкам важно использовать соответствующие методы управления и также осуществлять мониторинг кредитного риска. Коммерческие финансовые учреждения могут минимизировать кредитный риск следующим образом:

- Устанавливать рейтинг (для кредитов) непосредственно на основе детальной оценки кредитоспособности заемщика;
- Диверсифицировать кредиты по размеру, типу и группе заемщиков;
- Страхование кредитов от неплатежей;
- Создание достаточных резервов для покрытия убытков, которые могут возникнуть по уже выданным кредитам;
- Структурирование кредитного портфеля с той целью, чтобы достичь максимально возможной доходности при приемлемом уровне кредитного риска и балансовой ликвидности.

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 (см. табл):

Таблица — Результаты анализа и направления улучшения кредитования в ПАО «Сбербанк Россия»

Направление улучшения кредитования в ПАО «Сбербанк Россия»	Результаты анализа
1. Позиционирование на рынке:	
- Место на рынке розничных кредитов	Третье место
- Доля кредитного портфеля в активах банка	Увеличилась до 69,9% за анализируемый период
- Динамика объемов ссудной задолженности	Положительная за три года

2. Структура кредитного портфеля:	
- Состав кредитного портфеля	Займы физическим и юридическим лицам, кредитным организациям
- Доля ссудной задолженности физических лиц	В 2021 году - 24,7%, с увеличением с 9%
- Виды кредитов	Кредиты наличными, автокредиты, кредитные карты, ипотека, рефинансирование
- Доля потребительских кредитов	Значительная, увеличение до 554 083 млн. рублей
3. Управление кредитным риском:	
- Основной риск	Кредитный риск
- Структура ссудной задолженности физических лиц	Малая доля 1-й категории, рост 3-й категории до 51,6%
4. Уровень просроченных кредитов:	
- Доля просроченных кредитов свыше 180 дней	Сокращение с 16,1% до 8,1%, остается значительной
5. Динамика показателей качества кредитного портфеля:	
- Коэффициент кредитного риска	Положительная динамика, но остается высоким
Итог:	
- Ключевые аспекты для улучшения	Подчеркнута необходимость улучшения в организации кредитования физических лиц в банке

Представленные данные о направлениях улучшения процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия» подчеркивают важность оптимизации этой области

ПАО «Сбербанк Россия» активно расширяет объемы розничных кредитов, исключая автокредиты. Банк прикладывает усилия к уменьшению убытков, связанных с такими операциями, однако по причине большой доли низкокачественных кредитов и значительного числа просроченных кредитов есть необходимость в улучшении кредитной организации для физлиц, включая наиболее надежные продукты и механизмы для уменьшения рисков.

Для улучшения кредитования физлиц в ПАО «Сбербанк Россия» следует рассмотреть соответствующие стратегии:

1. Инновационные кредитные продукты: Создание новых выгодных для клиентов кредитных продуктов и банковских услуг (с удобным механизмом получения) обеспечит преимущество непосредственно перед другими финансовыми учреждениями.
2. Улучшение работы с рискованными кредитами: Разработка эффективной программы работы с кредитами, имеющими повышенный риск, поможет минимизировать убытки для банка посредством более точной оценки кредитоспособности заемщиков, раннего выявления проблемных ситуаций. В рамках программы можно составить индивидуальные планы погашения для клиентов в трудной ситуации.
3. Сотрудничество с клиентами. Активное взаимодействие с клиентами позволит лучше понимать потребности и возможности клиентуры, настраивать для клиентов индивидуальные условия кредитования, чтобы они были более гибкими, учитывая финансовое положение непосредственно каждого клиента.
4. Обучение и развитие сотрудников: Инвестирование в обучение сотрудников, в частности, тех, кто занимается оценкой кредитного риска, повысит качество принимаемых сотрудниками решений, а также поспособствует их более эффективному реагированию на различные изменения в экономической среде.

Применение этих мер поможет ПАО «Сбербанк Россия» улучшить деятельность в сфере кредитования физлиц, а также нивелировать связанные с этим разнообразные риски и также убытки.

○ 3.2 Методы совершенствования кредитной политики ПАО «Сбербанк Россия»

Пандемия выявила необходимость для банков применять более строгие методы оценки рисков. Немаловажным аспектом становится более точная оценка потерь в экстремальных рыночных условиях, что реализуется посредством стресс-тестирования, которое поможет эффективнее производить контроль и управление рисками во времена кризиса.

Суть стресс-тестирования заключается в анализе возможных потерь для банка в неожиданных обстоятельствах. Подходы к стресс-тестированию, рекомендуемые Банком РФ, предоставляют общую методологическую основу, но при этом они не включают в себя детальные расчеты и рисковые индикаторы для конкретной организации. Каждый банк сам устанавливает параметры расчетов (факторы риска) непосредственно в пределах общей методологии.

Для проведения анализа рисковых ситуаций существует необходимость составления собственной методик стресс-тестирования посредством как уже существующих методов, так и собственных рисковых показателей, такие как ликвидность, стрессоустойчивость, платежеспособность и других, что позволит банковским экспертам давать наиболее точную оценку потенциальным рискам и подходить к проведению анализа ситуаций более всесторонне.

Однофакторные стресс-тесты — эксперименты, осуществляемые трейдерами или инвесторы для понимания того, как изменение одной очень важной вещи может повлиять на показатель стоимости их капиталовложений. Допустим, трейдеры или инвесторы желают узнать, как изменение валютного курса может повлиять на то, сколько денег они заработают. В данном случае, когда возникают различные кризисные ситуации, другие важные факторы также могут корректироваться, и исследование только лишь 1-го фактора может дать неверные результаты.

Многофакторные стресс-тесты - это более сложные эксперименты, где они смотрят на изменение сразу нескольких важных вещей. Это похоже на рассмотрение разных сценариев, которые основаны на том, что уже происходило в прошлом. Например, они анализируют, как одновременное изменение и валютного курса, и других факторов может повлиять на их инвестиции.

Этот метод имеет основной недостаток: он не учитывает характеристики рынка и институциональных структур, которые меняются со временем. Также стресс-тесты могут быть рассмотрены теоретически и рассчитаны математически.

С использованием известных методов стресс-тестирования возникают определенные трудности, потому что часто отсутствуют данные о рисковых параметрах. Эти параметры применяются для прогнозирования будущих кризисов. Нерешенный вопрос актуален для оценивания кредитного риска, потому что исторические данные для предсказания вероятности дефолта или вероятностей переходов нередко просто отсутствуют.

Кроме того, при стресс-тестировании обычно не учитывается влияние риска недостатка ликвидности на убытки банка. Например, отток средств в период кризиса может сильно повлиять на стоимость активов банка.

Дальше нам важно понять главные опасности, которые влияют на кредиты. Одна из таких опасностей - это риск кредитования. В этом случае риск связан с двумя важными вещами: какой категории принадлежит кредит и сколько денег нужно оставить в резерве на случай неплатежа.

Банк уделяет важное внимание передовому менеджменту рисков и структурирует свою деятельность следующим образом:

Основная задача управления рисками:

1. Достигать оптимального соотношения между рисками и доходами.
2. Обеспечивать и поддерживать приемлемый уровень риска согласно установленным риск-аппетиту и лимитам.

Совершенствование управления рисками:

- Продолжает улучшать методы управления рисками, включая их в стратегию развития банка.

Принципы системы управления рисками основаны на:

- на законодательстве Российской Федерации,
- международных стандартах
- лучших практиках управления рисками.

Внутренние процедуры оценки капитала:

- Внедрены на индивидуальном уровне и для Банковской группы.

Стресс-тестирование достаточности капитала:

- Проводится с учетом результатов стресс-тестов для значимых рисков.
- Результаты используются при планировании достаточности капитала.

Управление рисками для достижения целей:

- Использует возможности для увеличения доходности и бизнес-расширения.
- Постоянно следит за уровнем риска с целью минимизации потерь.

Совершенствование внутренней методологии:

- Направлено на улучшение внутренних процессов риск-менеджмента.

Развитие подходов к управлению рисками и капиталом:

- Учитывает внутренние модели кредитного риска.
- Обеспечивает необходимую инфраструктуру и развитие ИТ-систем.

Укрепление позиций на рынке банковских услуг:

- Система управления рисками нацелена на то, чтобы поддерживать и укреплять позиции непосредственно на рынке.

В общем, банк осуществляет активную работу над обеспечением безопасной и в то же время устойчивой деятельности, находя баланс непосредственно между рисками и возможностями для достижения целей. 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. В ходе своей деятельности банк сталкивается с разнообразными рисками, включая риск контрагента, операционный и рыночный риски, риск концентрации нерозничного кредитного риска, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, а также нерозничный и розничный кредитные риски. Согласно требованиям Банка России, детальная информация о структуре данных рисков периодически раскрывается на его официальнм сайте.

Банк, основываясь на концепции трёх независимых линий защиты с учётом требования отсутствия конфликта интересов, в рамках управления рисками:

- Обеспечивает контроль.
- Обеспечивает отчётность.
- Включает оценку рисков.
- Определяет лимиты риска.
- Осуществляет мониторинг.

Что касается ключевых рисков кредитной-финансовая организация (банк) выделяет кредитный риск — риск того, что заёмщик не выплатит задолженность в заданные сроки. Этот риск подразделяется на:

- Определение дефолта.
- Установление лимитов.
- Требования к обеспечению и методологии оценки.
- Оценку кредитного риска, учитывая все виды кредитного риска.
- Процедуры мониторинга и контроля кредитного риска.
- Стресс-тестирование.
- Нерозничный кредитный риск.
- Розничный кредитный риск.
- Кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском банка включают:

- Порядок предоставления ссуд и решений о выдаче.
- Валидацию.
- Отчётность.

Банк активно разрабатывает и внедряет внутренние модели количественной оценки как нерозничного, так и розничного кредитного риска.

Для обеспечения наиболее эффективного контроля над различными рисками, банк использует определенные механизмы:

1. Подготовку периодических отчетов о состоянии портфелей, которые регулярно представляются соответствующему комитету.

2. Определение основных принципов кредитной политики, которые регулируют детальные стратегии на уровне департамента.

3. Регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики, чтобы обеспечить их актуальность.

4. Разработку принципов кредитования, которые способствуют дисциплинированному и в то же время сфокусированному подходу к процессу принятия необходимых решений.

5. Применение статистически основанных методов для принятия решений.

6. Проведение постоянного мониторинга кредитного процесса непосредственно со стороны Департамента по управлению рисками и Управления внутреннего аудита позволяет дать оценку эффективности процесса и вносить определённые изменения при возникновении необходимости.

Исследование, которое было проведено помогло сделать несколько важных выводов. Банки имеют большое значение для развития экономики, играют роль в аккумулировании денег, в их направлении и разнообразии рисков. Благодаря данному обстоятельству они создают условия для того, чтобы производство могло расти быстрее.

Очень многое зависит от того, как банки развиваются и какая у них финансовая ситуация. Это сильно влияет на то, как реальная экономика страны может стабильно развиваться.

Одно из самых важных направлений работы банка — это построение умной стратегии кредитования. Ведь примерно половина всех действий банка связана именно с предоставлением кредитов. Эта стратегия должна способствовать росту активов банка и улучшению их качества.

Главное, на чем базируется успех стратегии кредитования, — умение сотрудников кредитно-финансового учреждения корректно выбирать, кому и в какой сектор экономики предоставлять соответствующие кредиты. Важно, чтобы это было обоснованным и хорошо продуманным решением.

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 представленные выше мероприятия, отметим, что применение методики стресс-тестирования приобретает особую значимость для банка в настоящей ситуации, так это обеспечивает более точное определение текущего показателя кредитного риска, что, в свою очередь, способствует успешной реализации задач и целей кредитной политики учреждения.

Так, одной из основных целей является обеспечение действенного управления кредитными ресурсами, преимущественно, в реальный экономический сектор. Другая цель — удовлетворение возрастающей потребности населения в финансовых услугах посредством формирования выгодных условий финансовой поддержки. Важным является также

формирование качественного и доходного кредитного портфеля: правильная оценка кредитного риска и применение стратегического структурирования портфеля способствует устойчивости и росту.

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. Физлица часто используют кредитование как внешний источник финансирования своих нужд. Такой способ финансового обеспечения стал обыденным и дает возможность удовлетворить необходимые потребности.

Эффективное потребительское кредитование подразумевает учет интересов всех участников кредитных отношений: государства, банков и заемщиков. Необходимо найти баланс для удовлетворения потребности всех сторон. Стремительное формирование потребительского кредитования в РФ вызывает определённые вопросы о его фактической динамике и состоянии.

Проблемы, связанные с развитием данной сферы, становятся немаловажной темой для обсуждения.

Несмотря на обширное освещение темы потребительского кредитования в экономической литературе, остаются нерешенными, некоторые аспекты: эффективные методы оценки показателя платежеспособности заемщиков, борьба с просроченной задолженностью и управление %-ми ставками.

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. Было обнаружено уменьшение защиты банковского учреждения от риска, снижения доходности кредитного портфеля по итогам проведённых расчетов оценки показателя качества кредитного портфеля.

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

ПАО «Сбербанк России» активно увеличивает объемы розничных кредитов всех типов (кроме автокредитов), проводит стратегию по сокращению убытков от таких операций. Однако, ввиду значительной доли кредитов низкого

качества и существенного количества просроченных кредитов, принято решение предпринять необходимые меры для улучшения системы кредитования физлиц: разработать новые продукты и механизмы с целью снижения кредитного риска.

Мы отметили, что разработка эффективной кредитной политики является одной из основных стратегических задач банков, поскольку на кредитные операции приходится около половины всех активных операций. Основное внимание в кредитной политике уделяется росту активов и повышению их качества. Ключевым фактором успеха кредитной политики является умение сотрудников банка выбирать отрасли экономики и клиентов для проведения кредитных операций.

В своей деятельности филиал продемонстрировал положительные стороны, в том числе высокую квалификацию специалистов и благоприятный социально-психологический климат в коллективе. В планах банка на ближайшие три года - дальнейшее развитие эффективного финансового института с ориентацией на рост показателей бизнеса и прибыли.

Далее, выяснилось, что на фоне сложной экономической ситуации банку в течение всего рассматриваемого периода удавалось избегать убыточной деятельности за счет увеличения объема операций с ценными бумагами и укрепления МТБ. Отделение Сбербанка в условиях рыночных тенденций продолжало наращивать балансовые показатели, укрепляя при этом свои прямые позиции непосредственно во всех регионах присутствия.

Доля рынка вкладов физлиц до востребования достигла 9,8%, что свидетельствует о высоком уровне доверия клиентов к банковской группе как к одному из ведущих финансовых институтов РФ.

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.

Анализ кредитов ПАО "Сбербанк России" выявил особенности данного вида кредитования по сравнению с другими видами кредитов:

- Банк активно развивает данный вид кредитования, причем рост его портфеля происходит в основном посредством увеличения потребительских кредитов (необеспеченных);
- Доля просроченной задолженности в потребительских кредитах относительно невысока, однако рост просроченной задолженности по обоим видам кредитов свидетельствует об отрицательной динамике и неспособности клиентов банковского учреждения погасить свою задолженность;
- Спектр кредитных продуктов, предлагаемых в области потребительского кредитования, достаточно широк.

Для ПАО "Сбербанк России" необходимо:

- выдавать клиентам больше кредитов, но в меньших объемах (для снижения кредитного риска);

- постоянно анализировать продукты, предлагаемые на рынке банковских услуг, и внедрять наиболее актуальные и выгодные из них 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 присутствовавшие 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
☐ Работаю по найму неполный рабочий день
☐ Собственное дело
☐ 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	☐ Рестораны/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 ☐A-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	141,076,363
15	Комиссионные расходы	9.5	32,530,805	29,544,052

Аудиторское заключение

Продолжение приложения 3

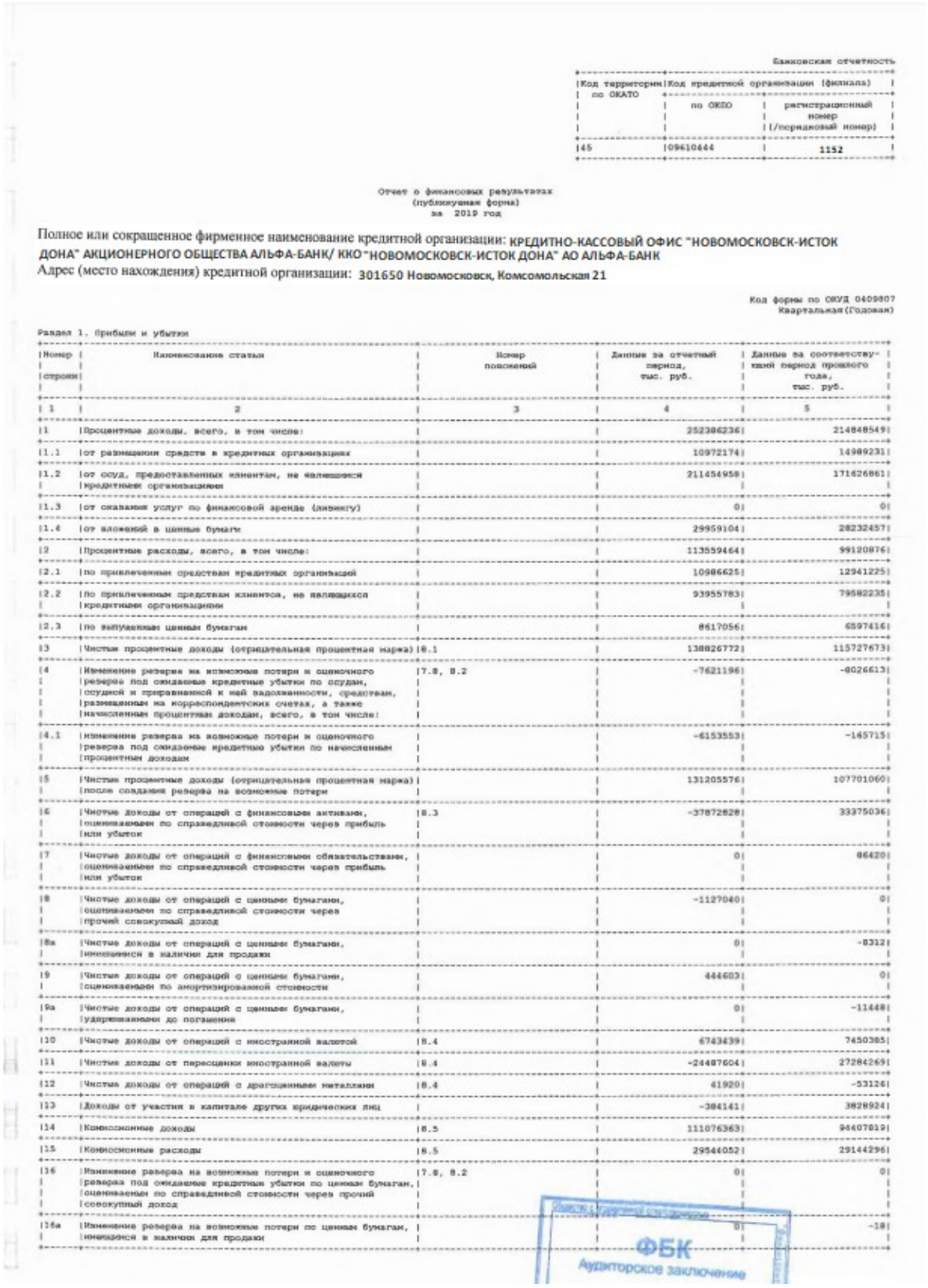
16	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на 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

Отчет о финансовых результатах за 2021 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 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	14989233
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		1312055576	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

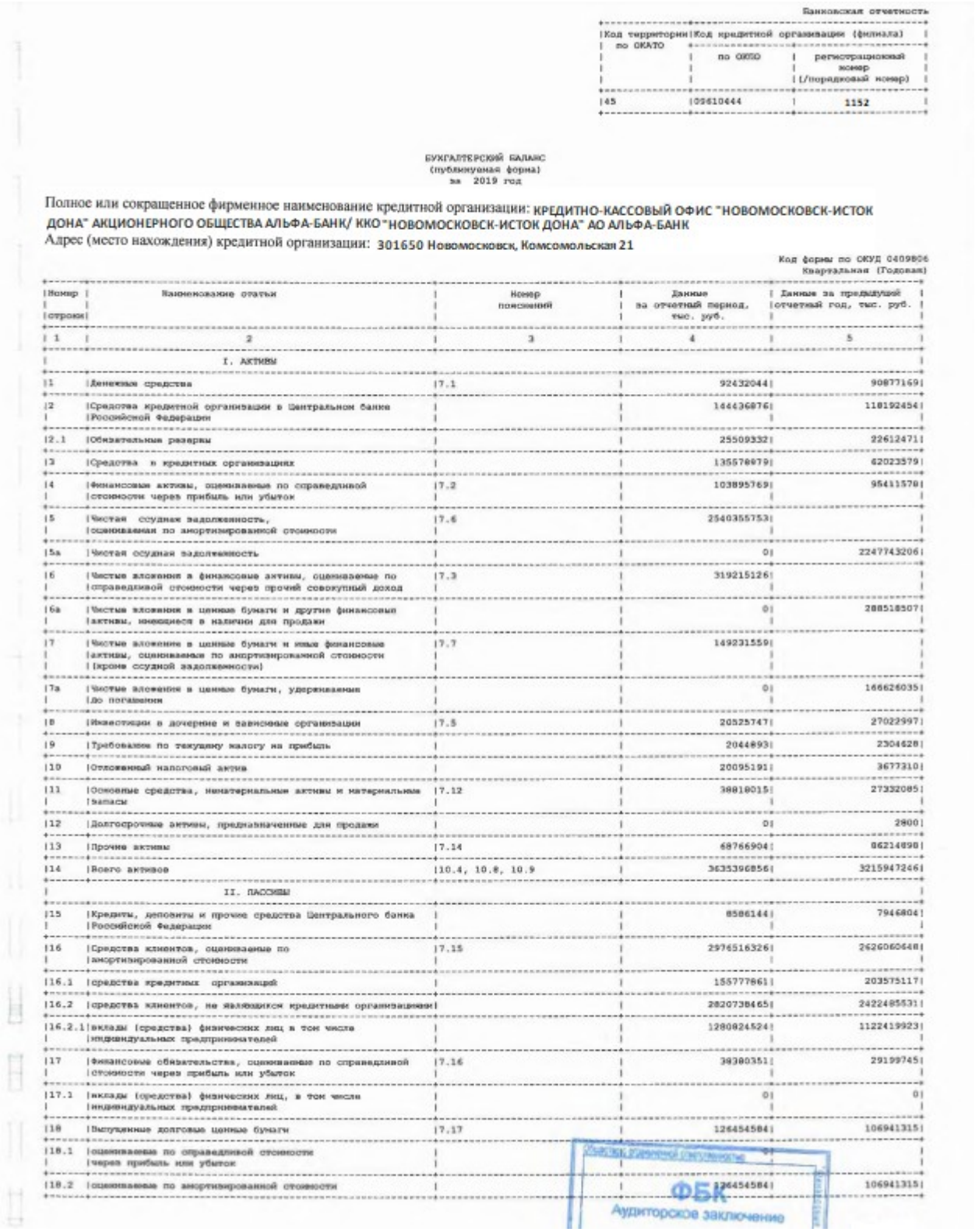
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.6, 8.2	-74517	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-141538
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.6, 8.2	6088344	-10030393
19	Прочие операционные доходы	8.6	8665595	6130601
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	33231271
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		4481037	-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	09610444	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	118192454
2.1	Обязательные резервы		25509332	22612471
3	Средства в кредитных организациях		135570979	62023579
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	103895769	95411570
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 вложения 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	30300351	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	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1264545841	1069413151

ФБК
Аудиторское заключение

Продолжение приложения 5

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		579034	1998689
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	2859929586
	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	Целевые 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)		339906928	287893071
36	Всего источников собственных средств		413469969	356010660
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		41195935091	3877336663
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

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.)