

**Помощь студентам
онлайн! Без посредников!
Без предоплаты!
<http://diplomstudent.net/>**

Курсовая работа на тему: Процедура предоставления кредита. Этапы
экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования на
примере ПАО «Сбербанк России»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ КЛИЕНТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	6
1.1. Понятие кредита и его функции	6
1.2. Виды кредитов и особенности кредитования физических лиц	10
1.3. Виды кредитов и особенности кредитования юридических лиц	16
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	20
2.1. Основные показатели деятельности и место ПАО «Сбербанк России» на рынке кредитования	20
2.2. Система кредитования физических лиц в коммерческом банке ПАО «Сбербанк России»	23
2.3. Система кредитования юридических лиц в коммерческом банке ПАО «Сбербанк России»	30
2.4. Слабые места и пути совершенствования системы кредитования клиентов в ПАО «Сбербанк России»	37
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	43
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	45
ПРИЛОЖЕНИЯ	48

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В период нестабильной геополитической ситуации возрастают риски не возврата кредитов, в связи с этим, процедура предоставления кредита и этапы экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования требуют более серьезного подхода в деятельности коммерческого банка. Развитие цифровой экономики диктует свои требования в работе банка с клиентами, в том числе и в части предоставления кредита.

Развитие военно-украинского конфликта, введение большого количества санкций в отношении России, еще больше усугубляют ситуацию на рынке банковского кредитования. Центральный Банк России в условиях инфляции вынужден применять политику таргетирования инфляции, при этом основным инструментом денежно-кредитной политики является ключевая ставка, которая влияет на рынок банковского кредитования. Высокие процентные ставки по кредитам, рост цен на недвижимость и отсутствие возможности взять ипотечный кредит; убытки в строке прибыль у малого, среднего и крупного бизнеса создают препятствия в получении и возврате кредитных средств.

Цифровизация выдачи кредитов, с одной стороны, способствует получению быстрого кредита, в одном месте, в онлайн среде; с другой стороны, создает большие риски. Развитие финансовых маркетплейсов позволяет клиенту выбрать наиболее предпочтительные кредиты по сниженным ставкам сразу у нескольких коммерческих банков, это в свою очередь создает высокую конкуренцию на рынке банковского кредитования, что и вызывает необходимость в совершенствовании системы кредитования банка и постоянном улучшении экономической работы с клиентом.

В связи с изложенной выше актуальностью, целью работы является разработка практических рекомендаций по совершенствованию системы кредитования клиента банка. Для достижения поставленной цели, задачами курсовой работы является: рассмотреть теоретические аспекты системы

организации банковского кредитования; оценить существующую систему кредитования коммерческого банка; предложить пути улучшения кредитования клиентов в банке.

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «Сбербанк России». Предмет исследования- система кредитования коммерческого банка ПАО «Сбербанк России».

Структурно курсовая работа состоит из введения, заключения, основной части, списка использованных источников и приложений. Основная часть курсовой работы включает в себя две главы- теоретическую и практическую. В теоретической главе курсового проекта описано понятие кредита, его формы и функции, изложены особенности кредитования физических и юридических лиц; представлены данные по развитию рынка кредитования в России. Во второй главе описана характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», дана оценка системы кредитования и предложены пути совершенствования данной системы на примере ПАО «Сбербанк России».

Информационной базой исследования послужили статьи, учебные пособия по изучаемой проблеме, статистические ежегодники Банка России, бухгалтерская и статистическая информация коммерческого банка ПАО «Сбербанк России», рейтинги сети Интернет и другое.

Проблематикой изучения кредитования коммерческого банка занимались множество авторов, наиболее известными из них являются: Алкадарская М.Ш., Балихина Н.В., Булгакова О.А., Иванов В.В., Исаев Р. А. Ларина О. И., Перекрестова Л.В., Соколов Б.И., Фероян В.Г., Харлашина Т.А., Хасянова С. Ю., Янин О.Е. и другие.

Методами исследования курсовой работы послужили следующие: анализ, классификация, синтез, абстрагирование, индукция, изучение и анализ литературы, обобщение и другие.

Практическая значимость исследования- предложенные рекомендации могут быть применены на практике анализируемой финансовой организации.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ КЛИЕНТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Понятие кредита и его функции

Кредит - это финансовые отношения двух сторон, где одна предлагает деньги, а вторая обещает их вернуть в указанные сроки. С точки зрения банка, кредитование - это получение денег заемщиком на индивидуальных условиях, которые всегда прописаны в договоре: даты и размер ежемесячных платежей. Отдельно предусматривается возможность для досрочного погашения долга. Заемщик возвращает сумму постепенно, обычно равными платежами, уменьшая при этом свою задолженность перед кредитором. Кредит - является неотъемлемой частью рыночной экономики, которая выполняет четыре основные функции, а именно: стимулирующая, социальная, распределительная, контрольная, таблица 1.1.

Таблица 1.1- Функции кредита[24]

№ п/п	Функции	Характеристика функций
1	Стимулирующая	Заемщик обязуется вернуть всю сумму вместе с процентами, это делает его более мотивированным. Потребители эффективнее распоряжаются полученными деньгами и снижают необязательные издержки - меньше расходуют на то, без чего можно обойтись.
2	Социальная	Банки предлагают оформлять образовательные кредиты, некоторые такие программы частично или полностью обеспечены за счет государственного бюджета.
3	Распределительная	Финансовая организация принимает наличные у вкладчиков и направляет полученные свободные деньги заемщикам под проценты.
4	Контрольная	В некоторых продуктах финансовая организация следит за целевым расходованием - сумма должна идти на определенные и заранее согласованные цели, указанные в договоре. Например, так работает автокредит, ипотека или кредит на образование.

Если рассматривать классификацию займов по источникам и целям кредита, то можно выделить следующие: банковские, коммерческие, государственные, таблица 1.2.

Таблица 1.2-Классификация кредитов по источникам и целям[24]

№ п/п	Виды кредитов	Описание
1	Банковские	Эти средства выдают физическим и юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям. Годовую процентную ставку в этом случае устанавливает финансовая организация на основе конкретного предложения, внутренней политики и ключевой ставки Центрального Банка.
2	Коммерческие	Еще их называют товарными. Кредит предоставляется продавцами покупателям (другой компании или индивидуальным предпринимателям) в виде отсрочки платежа за проданные товары или покупателями в виде аванса, предоплаты за поставляемые товары. Например, организация может получить всю партию товара сразу, а расплачиваться за нее частями. Законом процентная ставка в этом случае не регулируется, она оговаривается и согласуется сторонами, а затем условия прописываются в договоре.
3	Государственные	Финансовые отношения между государством и юридическим лицом или обычным человеком. Например, чтобы взять кредит у граждан, государство может выпустить облигации (долговые бумаги). Физическое лицо, купившее облигации, получает проценты. Международные займы государству может выдать МВФ (Международный валютный фонд), зарубежное правительство или иностранная финансовая организация.

Процесс кредитования состоит из четырех основных этапов: подготовка документов, рассмотрение заявки на кредит, заключение договора, контроль за выполнением договора и погашение (Приложение А). В соответствии со ст. 819 Гражданского кодекса РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Согласно ст. 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Гражданский кодекс РФ устанавливает, что кредитный договор заключается на условиях платности.

При выдаче кредита, финансовая организация проверяет как минимум четыре основных параметра: достоверность информации из анкеты, платежеспособность, кредитная история, кредитная нагрузка, таблица 1.3. Если

хотя бы по одному из требований клиент не проходит, вероятность одобрения банковского кредита сильно снижается.

Таблица 1.3-Основные параметры, проверяемые банком при одобрении кредита

№ п/п	Параметры	Описание
1	Достоверность информации из анкеты	Банк проверяет все данные, указанные в заявке, которые должны быть заполнены корректно, без ошибок.
2	Платежеспособность	Проверяются зарплата и другие ежемесячные доходы, для этого клиент предоставляет справки. Чем выше доход, тем больше вероятность получить кредит. При заполнении анкеты у клиента есть возможность авторизоваться через «Госуслуги», в таком случае практически все поля анкеты предзаполняются и будут считаться проверенными, что позволит банку дать клиенту сразу финальное, а не предварительное решение.
3	Кредитная история	Банк смотрит, как клиент в прошлом расплачивался по другим обязательствам. Если клиент регулярно платил по всем займам и не пропускал их, это говорит о нем как об ответственном заемщике.
4	Кредитная нагрузка	Банк проверяет наличие и общий объем финансовых обязательств у человека. Чем больше суммы по платежам, тем ниже вероятность получения нового продукта. Также учитываются все кредитные карты, которые открыты на имя клиента, даже если он ими не пользуется.

На протяжении ряда лет объемы выданных кредитов предоставленных корпоративным клиентам, физическим лицам и кредитным организациям в России ежегодно увеличиваются. В 2022 году было выдано кредитов на общую сумму 950286726,0 млн. руб., это на 34,78% выше, чем годом ранее и на 58,39% превышает значение показателя 2020 года, рисунок 1.1.

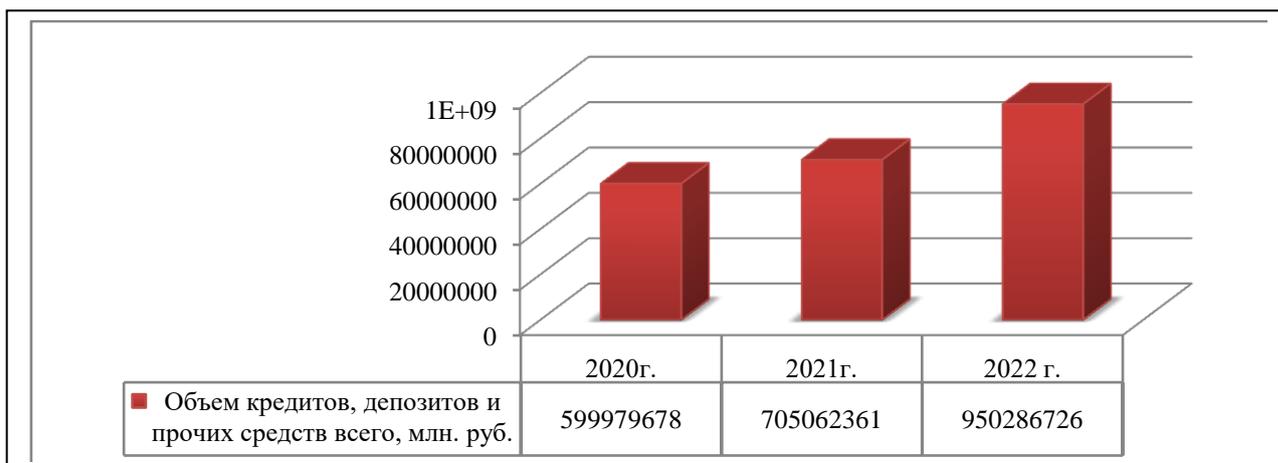


Рисунок 1.1-Динамика объемов выданных кредитов предоставленных корпоративным клиентам, физическим лицам и кредитным организациям в России с 2020-2022гг.[20]

Общий объем выданных кредитов увеличился как за счет роста выданных кредитов физическим лицам (на 27,81%), так и корпоративным клиентам (на 76,37%), рисунок 1.2.



Рисунок 1.2- Динамика объемов выданных кредитов предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам в России с 2020-2022гг. [20]

По структуре наибольший объем выданных кредитов приходится на корпоративных клиентов, по данным на 2022 год доля выданных средств этим клиентам составила 70,12%, меньшую долю занимают кредиты физическим лицам- 29,88%, рисунок 1.3.

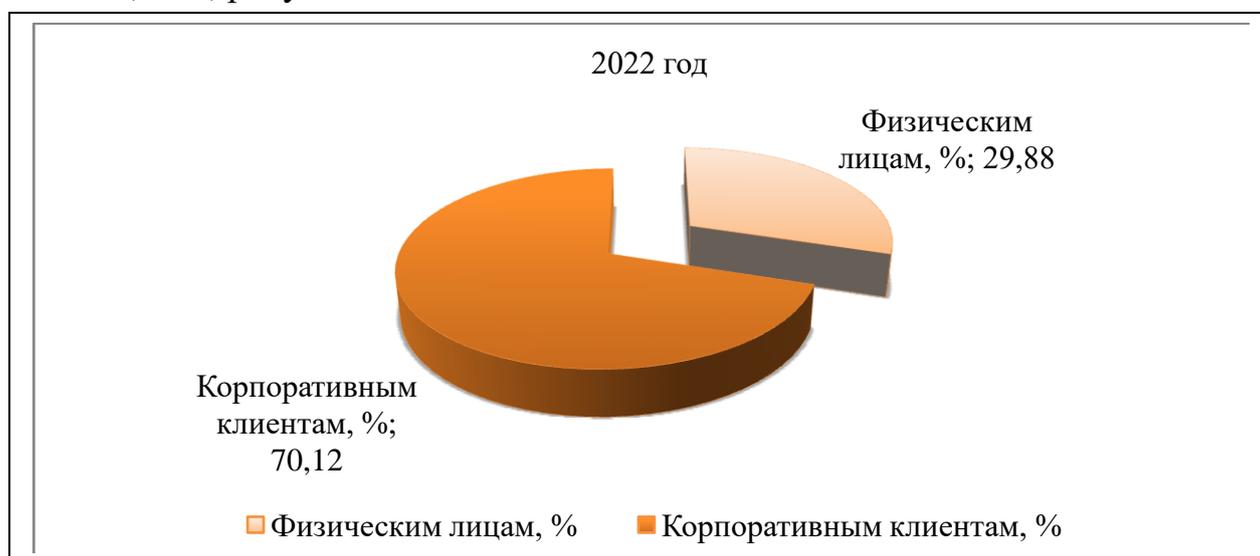


Рисунок 1.3- Структура выданных кредитов по объектам получения в 2022 году в России[20]

По срокам предоставления кредиты бывают краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Наибольший удельный вес в структуре выданных кредитов приходится на долгосрочные, сроком от 1 года до 3 лет (20,81%) и

более 3 лет (51,88%). Небольшой удельный вес занимают кредиты сроком от 31 дня до 90 дней (1,74%).[20]

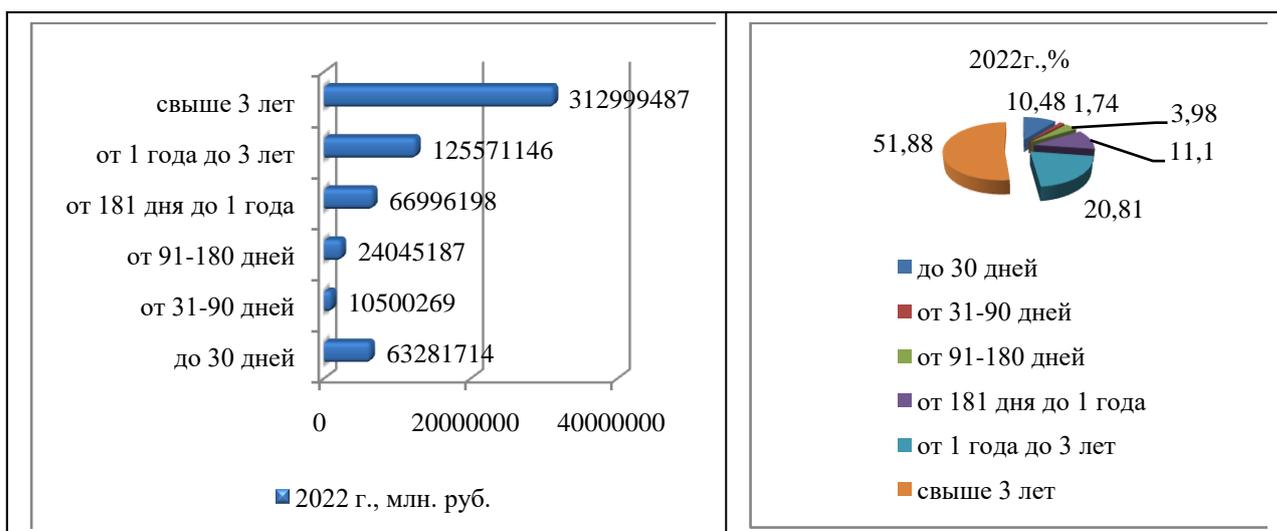


Рисунок 1.4- Динамика и структура выданных кредитов в России по срокам погашения в 2022 году [20]

Итак, выше было дано понятие кредитам, их функциям и основным этапам процесса кредитования, а также представлена динамика объемов выданных кредитов в России с 2020-2022гг., которая на протяжении ряда лет имеет положительную направленность. При этом, рост кредитов замечен как для физических, так и для юридических лиц. По срокам кредитов, большую долю занимают долгосрочные, продолжительностью более 3 лет. Отметим, что кредиты для физических и юридических лиц имеют некоторые особенности, для того, чтобы рассмотреть эту часть вопроса, перейдем к следующему параграфу исследования.

1.2. Виды кредитов и особенности кредитования физических лиц

Рассмотрим классификацию кредитов для физических лиц. Кредитные продукты делятся на следующие виды: потребительские беззалоговые кредиты; потребительские залоговые кредиты; кредитные карты; автокредиты; ипотека; рефинансирование, таблица 1.4. [23]

Рассмотрим более подробно каждый вид кредитования.

Таблица 1.4- Виды кредитов для физических лиц

№ п/п	Виды кредитов	Описание
1	Потребительский	Заемные средства на любые цели и покупки. Кредит можно использовать на путешествие, приобретение товаров и техники для дома, лечение, ремонт - на все, что нужно заемщику.
2	Ипотечный	Ипотека предлагается для покупки недвижимости. Его особенности: часто длительный срок (до 30 лет), невысокая ставка (ниже, чем при потребительском кредите) и необходимость первоначального взноса. Объект кредитования - недвижимость, которая передается в залог банку. Также кредит на покупку жилья может выдаваться и под залог имеющейся у заемщика недвижимости.
3	Автокредит	Автокредит предназначен для приобретения автомобиля физлицом или компанией. Работает так же, как ипотека. Человек покупает понравившуюся ему машину и пользуется ею. Авто находится в залоге у банка до тех пор, пока заемщик не погасит свою задолженность, поэтому не может ее продавать или дарить.
4	Образовательный	Кредит на образование в специальных учреждениях — колледжах, вузах, дополнительных программах, центрах повышения квалификации или переподготовки. С его помощью можно сразу рассчитаться за весь курс получения образования и возвращать банку небольшими частями. Такой кредит выдается студентам, абитуриентам (если у них есть постоянное место работы) или их родителям.
5	Кредитные карты	Похожи на дебетовые карточки по механизму взаимодействия. Но на кредитной карте находятся средства банка (иногда с добавлением личных финансов владельца). С ее помощью оплачивают любые покупки безналичным способом. Можно рассчитаться за проживание в отеле, аренду авто, путешествие, лечение или другую трату.
6	Рефинансирование	Деньги выдаются для погашения финансовых обязательств перед другим банком. Они переводятся на счет займа, а клиент выплачивает новый банковский кредит на более выгодных для него условиях (другая ставка, срок или сумма). Одновременно можно получить дополнительные средства на личные цели. Рефинансировать можно любой вид кредита, включая: потребительский, кредитную карту, ипотеку, на обучение, автокредит, рассрочку.

1) Потребительские кредиты без залога. Потребительские кредиты без залога – это наиболее популярные продукты, которые оформляются в банках. Существует две их разновидности: а) с аннуитетной схемой погашения, когда сумма одинаковая в течение всего срока действия договора, но в течение первой половины срока основная часть идет на оплату процентов; б) с диф-

ференцированной системой погашения, когда платеж постепенно уменьшается, но изначально он достаточно большой.

Некоторые банки предлагают клиентам выбрать способ погашения самостоятельно, но в большинстве случаев используется аннуитетная система. Основными требованиями к заемщикам при получении потребительских кредитов являются следующие: гражданство РФ; возраст от 21 года; прописка на территории страны; наличие стабильного источника доходов. Денежные средства выдаются на основании заявки. Обращение в банк, где оформлен зарплатный проект, позволяет снизить ставку до 2,0%. Отказ от страховки увеличивает ставку. Если у клиента есть доступ к интернет-банку, то оформлять кредиты можно в режиме онлайн. Кредитор уже обладает необходимой информацией о клиенте, а деньги зачислит на специально открытый счет, с которого будет происходить плановое списание.

2) Кредиты под залог. Залоговые кредиты популярны, так как с их помощью удастся получить достаточно большую сумму для решения своих финансовых проблем. В качестве залога принимаются транспортные средства, недвижимость, а в некоторых банках еще ценные бумаги. Требуется, чтобы залоговый объект не находился больше нигде в залоге и был застрахован в течение всего срока действия договора в одной из страховых компаний, которые одобрены банком. Кредитор готов предоставить до 80,0% от оценочной стоимости залогового объекта. Основными условиями кредитования являются: сумма до 20 миллионов рублей; срок кредитования до 20 лет; оплата аннуитетными платежами. Ставка рассчитывается в индивидуальном порядке. Такой вид кредита служит отличным аналогом ипотеки или автокредита, так как клиент может свободно распоряжаться купленным новым имуществом. Еще эта программа подходит тем, кто решил начать свой бизнес, и ему необходимы деньги для инвестирования. [23]

Когда кредитное обязательство будет исполнено, клиент должен написать заявление на возврат закладной. Банк ее возвращает в течение 30 дней и погашает. Далее требуется снять обременение в установленном законом

порядке, чтобы вернуть возможность единолично распоряжаться своим имуществом.

3) Кредитные карты. Это сложный кредитный продукт, который пользуется популярностью, так как выдается клиентам с 18 лет. Основные достоинства кредитных карт: наличие льготного периода кредитования, во время которого не начисляются проценты; предоставление бонусов при совершении покупок в магазинах-партнерах; формирование или улучшение состояния кредитной истории; высокая вероятность одобрения; возможность расплачиваться в любой стране мира, если карта обслуживается международными платежными системами. Банк изначально предоставляет небольшой лимит, но в дальнейшем увеличивает его в одностороннем порядке, если клиент совершает платежи вовремя и не выходит на просрочку.

4) Ипотека. Это жилищный кредит, который выдается клиентам на условиях аннуитетного или дифференцированного погашения. Существуют следующие виды ипотеки: на первичном рынке, в новостройке, на вторичном рынке (Приложение Б).

Во время оформления ипотеки супруг(а) заемщика является созаемщиком по умолчанию. Также требуется дополнительно предоставить поручителя, а сам покупаемый объект будет находиться в залоге у банка в течение всего времени кредитования. Жилье обязательно будет застраховано, но от личного страхования клиент может отказаться. В этом случае процентная ставка вырастет. Есть специальные предложения для заемщиков в банках, если они покупают жилье в доме, который строился с участием капитала этого банка. Также существуют федеральные программы, позволяющие оформить жилищный кредит под сниженный процент. Использование материнского капитала для погашения долга или в качестве первоначального взноса – еще одно преимущество ипотеки. Ипотека – это единственный продукт, где допускается двойное обременение в силу действующего законодательства. Так, при оформлении военной ипотеки объект находится в обременении одновременно у банка и у Министерства обороны РФ.

5)Автокредитование. Если клиенту необходимо приобрести автомобиль в салоне, то выгоднее оформлять автокредит, так как банки-партнеры готовы предоставить низкую процентную ставку, а сам автосалон - существенную скидку. Это заставляет многих оформлять этот продукт. Основными особенностями автокредитования являются следующие: в течение всего срока договора необходимо оформлять КАСКО (только некоторые банки не предъявляют это требование); машина находится в залоге у банка; покупая из салона, автомобиль будет на гарантии до 5 лет; можно приобрести транспортное средство со скидкой благодаря использованию одной из действующих государственных программ.

б)Рефинансирование. Этот кредитный продукт выдается клиентам, которые в силу объективных причин не могут выполнять взятые на себя финансовые обязательства. Каждый случай рассматривается индивидуально, но результат в случае положительного решения сводится к предоставлению банком нового кредита в счет погашения уже имеющегося. Процентная ставка снижается, а срок кредитного договора увеличивается, что позволяет снизить размер планового платежа. Основными причинами для оформления рефинансирования являются: сокращение с работы (не увольнение по собственному желанию); резкое снижение доходов на человека (например, в связи с появлением иждивенца); инвалидность; необходимость дорогостоящего и длительного лечения; ухудшение экономической ситуации в стране, в связи с чем реальные доходы населения упали. [8]

Клиенту необходимо предоставить все необходимые документы для оформления этого продукта. Банк предлагает получение денег наличными или осуществление перевода на счет рефинансируемого кредита. Полный пакет документов зависит от того, что именно рефинансируется. Важное требование рефинансирования—это совершение минимум 12 платежей без выхода на просрочку. Банки отказывают в оформлении этого продукта, если клиент находится вне графика гашения.

Итак, выше были рассмотрены основные виды и особенности кредитования физических лиц в коммерческих банках. В России существуют программы для отдельных категорий людей: для пенсионеров, для военных, для семей с материнским капиталом. Рассмотрим подробнее.

1) Кредиты для пенсионеров. Специальный вид займа для людей, которые получают пенсионное пособие от государства. По возрасту на момент полного погашения займа клиенту должно быть менее 75 лет. Общий трудовой стаж должен быть не менее года. Также заемщику нужно быть зарегистрированным в регионе, где есть отделения банка. Если человек получает пенсию на карту ВТБ, ему ничего не нужно предоставлять, кроме паспорта.

Кредиты для военных. Есть специальная льготная программа жилищного кредитования для военнослужащих. Воспользоваться ею могут участники накопительно-ипотечной системы (НИС) в возрасте от 21 года. Государство предоставляет субсидии участникам НИС, которые можно потратить на первоначальный взнос и ежемесячные платежи по ипотеке. Срок кредита - не более 25 лет. Также для военных предусмотрена льготная программа рефинансирования ипотеки.

3) Кредиты для семей с материнским капиталом. Сначала нужно выбрать жилье, получить одобрение ипотеки и объекта недвижимости от банка. Затем можно использовать материнский капитал в качестве первоначального взноса на ипотеку или воспользоваться им позже, не в день сделки. В этом случае сумма кредита увеличится на сумму материнского капитала. Можно использовать материнский капитал и для частичного досрочного погашения текущей задолженности по ипотеке.

Все программы различаются в зависимости от политики банка, целевого назначения и вида кредитования по предлагаемой сумме, сроку, процентной ставке и другим условиям. Кредиты для юридических лиц имеют свои особенности, перейдем к рассмотрению этой части вопроса.

1.3. Виды кредитов и особенности кредитования юридических лиц

Наиболее популярными банковскими продуктами для кредитования бизнеса являются: разовый заем, кредитная линия, овердрафт, инвестиционный заем, коммерческая ипотека, лизинг и другие. Рассмотрим подробнее некоторые виды кредитов.

1)Разовый заем. Такой кредит предоставляется юридическим лицам, например, для закупки оргтехники или офисной мебели. Он не сильно отличается от подобных банковских продуктов для физических лиц. Часто его можно оформить не выходя из офиса, прямо в приложении банка. Есть обязательное условие – бизнес должен без нареканий функционировать не менее полугода. Срок такого кредита, как правило, не превышает одного года.

2)Кредитная линия. Если предприниматель планирует часто прибегать к займам, например в рамках сотрудничества с поставщиками, удобнее будет воспользоваться кредитной линией. Банк предоставит кредитный лимит, в рамках которого можно занимать именно ту сумму, которая требуется в данный момент времени. Возобновляемая кредитная линия – сразу после выплаты задолженности кредитный лимит автоматически восстанавливается. В противном случае такой продукт будет считаться невозобновляемым.

3)Овердрафт. Это разновидность кредитной линии, которая позволяет заимствовать средства сверх установленного лимита. Размер овердрафта устанавливает банк. Обычно он составляет от половины до полной суммы месячного оборота компании. Разнообразны и сроки предоставления овердрафта – от двух месяцев до 1 года. [9]

Овердрафт срабатывает автоматически, если баланс предприятия уходит «в минус». Это позволяет не допустить кассового разрыва. Как только на счет юридического лица поступят деньги, они будут списаны в счет погашения овердрафта.

4) Инвестиционный заем. Если предприятие решило запустить новый масштабный проект, или возникла потребность в серьезном расширении, то юридическое лицо может рассчитывать на инвестиционный заем от банка.

Одно из условий: приобретаемый актив должен увеличивать основной капитал компании. В отличие от разового займа инвестиционный предоставляется на значительно большие суммы и сроки (до 10 лет и более). Но и требования со стороны выдающей финансовой организации будут серьезнее. Для обоснования проекта необходимо предоставить подробный бизнес-план и, возможно, бухгалтерскую отчетность, подтверждающую эффективность предприятия в прошлом. Если успешность инвестиции или объективность сведений вызовет у экспертов сомнение, банк отклонит заявку. В случае положительного решения, кредитная организация наверняка потребует залог в виде недвижимости или приобретаемого актива.

4) Коммерческая ипотека. Приобрести коммерческую недвижимость в рамках развития бизнеса можно в ипотеку. В этом случае приобретаемое помещение или земельный участок останется в залоге у банка до погашения кредита. Срок коммерческой ипотеки может достигать 25 лет.

5) Лизинг. Лизинг – это целевой кредит на приобретение движимого имущества – автотранспорта, производственного оборудования, средств механизации. Фактически представляет собой аренду имущества на долгий срок, обычно до 5 лет, по истечении которого оно переходит во владение арендатора. Лизинг удобен для юридических лиц, работающих на основном режиме налогообложения: можно оформить возврат налога и вернуть часть затрат. [11]

Итак, выше были рассмотрены некоторые виды кредитов для юридических лиц. Рассмотрим особенности кредитования юридических лиц. При кредитовании бизнеса речь, как правило, идет о крупных суммах денег. Поэтому банки достаточно серьезно изучают кредитную историю, возможности и активы претендентов перед одобрением займа. Организация должна соответствовать следующим критериям: юридическое лицо является налоговым

агентом Российской Федерации и относится к разряду коммерческих; компания осуществляет финансовую деятельность не менее 1 года, имеет стабильный средний доход; кредитная история не имеет «темных пятен»; юридическая «чистота» – компания не обременена непогашенными судебными исками и не имеет задолженностей перед налоговыми органами; отсутствие других признаков приближающегося банкротства; организация владеет материальными активами (недвижимость, оборудование, автотехника и т.п.), то есть имеет залоговое имущество, которое, в случае потери платежеспособности, можно распродать для возврата долгов.

В любом случае, банковские эксперты при оценке бизнеса соотнесут желания юридического лица с реальными финансовыми, экономическими и производственными возможностями. Так, большое значение банки придают возрасту заемщика. Если он моложе 21 года, значит, скорее всего, неопытен и вероятно действует наугад. Руководителю же компании в возрасте старше 65 лет кредит одобряют, скорее всего, только при наличии более молодых поручителей. Есть также ряд условий для оформления определенных продуктов. Например, овердрафт предоставит только та кредитная организация, в которой у юридического лица открыт расчетный счет.

Рассмотрим условия кредитования. Каждый банк предлагает различные условия по одному и тому же кредитному продукту. Отличаются, в первую очередь, такие показатели: сроки кредитования; лимит предоставляемых средств; подтверждение платежеспособности залогом; возможность автоматического продления кредита и «ухода» в овердрафт; способ погашения займа – аннуитетный или дифференцированный. Процентные ставки по экспресс-кредитам, то есть выдаваемым в приоритетном порядке, всегда выше, чем по обычным.

Кроме выше перечисленных кредитов для юридических лиц, существует также система межбанковского кредитования. Межбанковский кредит – это когда банки кредитуют друг друга для поддержания уровня ликвидности. На

межбанковском рынке коммерческие банки выступают как заемщики и как кредиторы. Также коммерческие банки может кредитовать и Банк России.

Резюмируя выше изложенное первой главы, можно сделать вывод, что под кредитом понимается финансовое обязательство двух сторон, одна из которых предоставляет наличные или другие ресурсы, а вторая обещает вернуть их согласно принципам срочности, платности и возвратности. При этом, существует различная классификация кредитов и особенности их предоставления как для физических, так и юридических лиц. На протяжении нескольких лет рынок кредитования в России ежегодно растет, при этом, большая доля кредитов приходится на корпоративных клиентов и составляет более 70% всего рынка кредитования, 30% - это доля кредитов для физических лиц. Кредиты по срокам погашения бывают краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Наибольший удельный вес в выдаче кредитов приходится со сроком погашения от 1 до 3 лет и более 3 лет, небольшой удельный вес занимают кредиты с короткими сроками погашения. В каждом банке существуют свои условия и особенности кредитования. Для того, чтобы на примере коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» оценить систему кредитования физических и юридических лиц, выявить слабые места и предложить пути совершенствования, перейдем к практической главе курсовой работы.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1. Основные показатели деятельности и место ПАО «Сбербанк России» на рынке кредитования

ПАО «Сбербанк России» – это крупнейший транснациональный и универсальный банк не только в России, но также в Центральной и Восточной Европе. Контролируется Центральным банком Российской Федерации, которому принадлежит 50,0 % уставного капитала плюс одна голосующая акция. В рамках стратегии трансформации в технологическую компанию Сбербанк наращивает долю небанковских услуг, таких как маркетплейсы, телеком, страхование, медицина и прочие. Согласно стратегии, Сбербанк позиционирует себя как экосистема, которая объединяет на единой платформе партнеров, оказывающих услуги как финансового, так и иного характера. В систему входят более 30 компаний: электронная коммерция («Яндекс.Маркет»), медицина (DocDoc), телекоммуникации («Сбербанк Телеком»), облачные технологии (SberCloud), коммуникации (Dialog), идентификация (VisionLabs), лайфстайл («Фудплекс»), сервисы для оптимизации бизнес-процессов .

По данным за 2022 год ПАО «Сбербанк России» занимает первое место в рейтинге банков по кредитованию физических лиц. За 2022 год банком было выдано кредитов на сумму 27246939295,0 тыс. руб., это на 1,26% больше, чем годом ранее. Вторую и третью строчку рейтинга занимают банки ВТБ и Газпромбанк, рисунок 2.1. [21]

Рассмотрим кратко основные показатели кредитования и доходности ПАО «Сбербанк России» за 2021-2022гг. Количество розничных клиентов банка в 2022 году составило 106,7 млн. человек, а юридических лиц – превышает 3 млн. компаний. Активность и вовлеченность цифровых клиентов остается на стабильно высоком уровне. Розничный кредитный портфель в декабре 2022 года вырос на 1,7% за месяц до 12 трлн. руб., а за год рост

составил 12,9%. Кредиты юридическим лицам увеличились за год на 12,4%,
таблица 2.1.

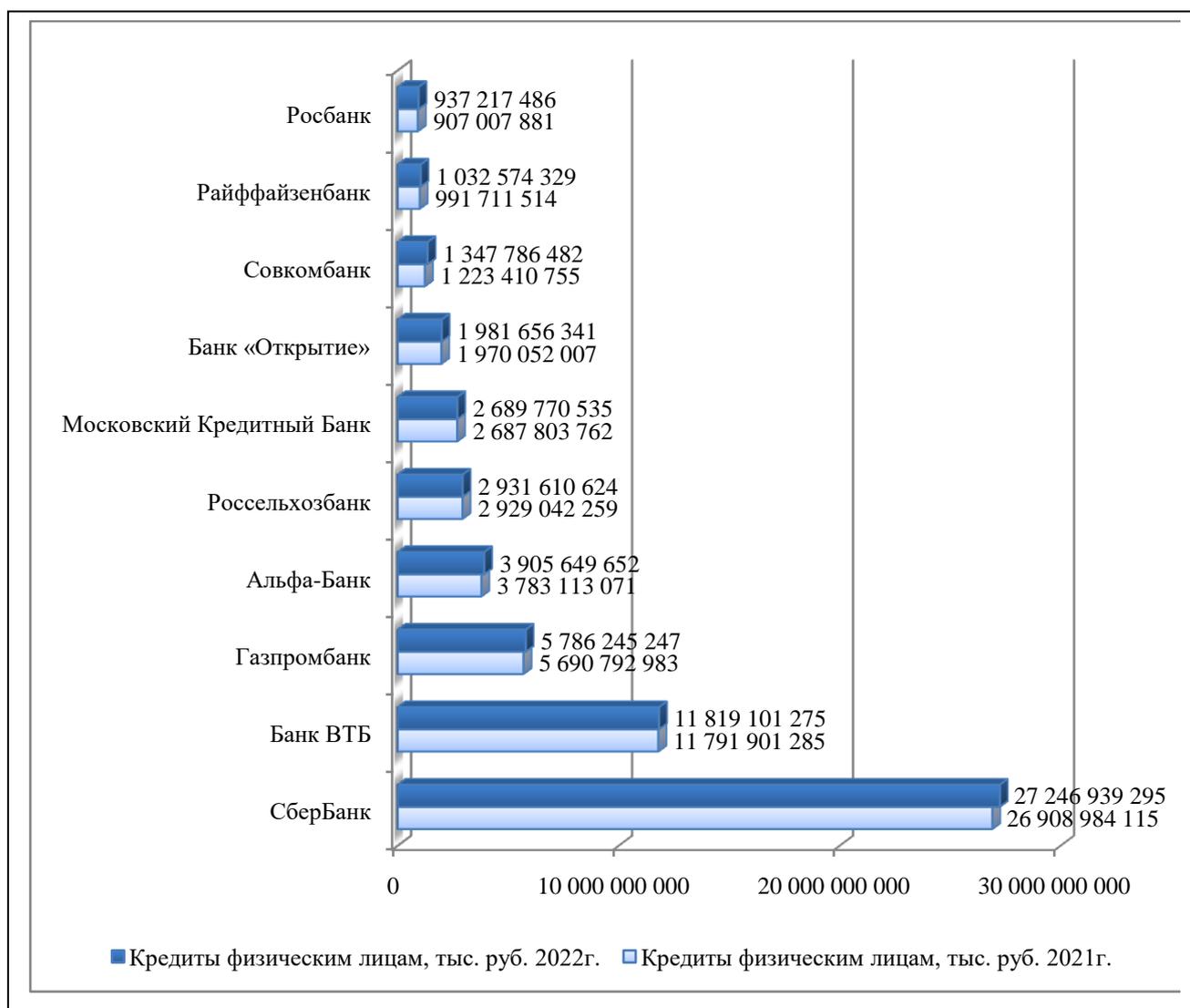


Рисунок 2.1- Место ПАО «Сбербанк России» на рынке кредитования в 2022 году[21]

Таблица 2.1-Динамика объемов кредитов физическим и юридическим лицам ПАО «Сбербанк России» с 2021-2022гг.

№ п/п	Показатели	Декабрь 2022 год, млрд. руб.	Изменение за месяц, %	Изменение с начала года, %
1	Кредиты юридическим лицам до резервов	18763	0,5	12,4
2	Кредиты физическим лицам до резервов	12039	1,7	12,9
3	Средства юридических лиц	8733	0,8	-0,7
4	Средства физических лиц	18336	8,2	8,2

Главным драйвером роста стала ипотека, рост которой ускорился в ожидании программ господдержки с 2023 года. Выдачи ипотечных кредитов в декабре были рекордными за всю историю банка и составили 382 млрд.руб. На конец 2022 года портфель жилищных кредитов составил 7,7 трлн. руб., увеличившись более, чем на 20,0% за год.

.Также ПАО «Сбербанк России» за 2022 год выдал максимальный объем потребительских кредитов-243 млрд. руб. Особое внимание клиентов привлекали сезонные предложения по кредитам: ставка 4,5% в первый месяц и кешбек 1,5% от ставки бонусами СберСпасибо для подписчиков СберПрайм+.

За 2022 год доля валютных кредитов снизилась на 10,0 % в структуре корпоративного кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля остается стабильным. Доля просроченной задолженности снизилась за декабрь 2022 года до 2,2%, что ниже уровня конца 2021 года.

Чистая прибыль банка в 2022 году составила 300,2 млрд. руб., это на 75,7% ниже уровня прошлого года. Хотя в декабре 2022 года прибыль банка выросла на 40,1% по сравнению с декабрем прошлого года и составила 125,5 млрд. руб., таблица 2.2.

Таблица 2.2– Ключевые показатели эффективности ПАО «Сбербанк России» с 2021-2022гг.

Показатели	Декабрь 2022г., млрд. руб.	12 М 2022г., млрд. руб.	Изменения декабрь 2022/декабрь 2021,%	Изменения 12 М 2022/12 М 2021,%
Чистый процентный доход	176,5	1700,8	19,5	5,2
Чистый комиссионный доход	67,5	614,8	16,7	6,2
Операционные расходы	-80,6	-670,4	-12,0	-5,0
Прибыль до налога на прибыль	155,1	370,8	40,5	-75,7
Чистая прибыль	125,5	300,2	40,1	-75,7

Чистый процентный доход за декабрь увеличился на 19,5%, а за год рост составил 5,2%. Чистый комиссионный доход за год вырос на 6,2% и составил 614,8 млрд. руб. Результаты банка достигнуты без учета послаблений Банка России для кредитных организаций (таких как фиксация валютного курса,

стоимости ценных бумаг, льготное резервирование по кредитам отдельным компаниям и прочее).

Итак, ПАО «Сбербанк России» занимает лидирующие места на рынке кредитования, осуществляет выдачу кредитов, как физическим, так и юридическим лицам. Однако, в связи со сложной геополитической ситуацией, несмотря на полученную прибыль в 2022 году, она все же ниже показателя 2021 года. Для того, чтобы подробнее рассмотреть систему кредитования, перейдем к следующим параграфам курсовой работы.

2.2. Система кредитования физических лиц в коммерческом банке ПАО «Сбербанк России»

Для кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» предусмотрены несколько видов кредитов: потребительский, автокредиты, ипотека, кредитная карта, таблица 2.3. Основными видами потребительских кредитов являются: кредит на образование, рефинансирование, на любые цели, на любые цели под залог недвижимости. Процентные ставки составляют от 3,0% до 11,7%, период кредитования по потребительским кредитам 5-20 лет. Погашается кредит ежемесячно аннуитетными (равными) платежами.

По автокредитам максимальная сумма составляет до 30 млн. руб. на срок до 30 лет. Больше всего видов кредитов в ПАО «Сбербанк» для физических лиц предусмотрено по ипотеке, она включает в себя семейную ипотеку, военную ипотеку, ипотеку по видам приобретаемой недвижимости(комната, вторичное жилье, новостройка) и так далее. Максимальная сумма по ипотеке составляет до 100 млн. руб., срок кредитования до 30 лет.

При получении кредита в ПАО «Сбербанк России» предусмотрены требования к доходу заемщика. Доход должен быть подтвержден справкой из налоговой. Размер дохода определяет размер возможного кредита (лимита кредитования) в банке. Но точного соотношения между размером дохода и кредита банк нигде не раскрывает.

Таблица 2.3- Виды кредитов для физических лиц в ПАО «Сбербанк России»

№ п/п	Вид кредита	Ставка годовых, %	Сумма, руб.	Срок кредита, лет
1	Потребительские кредиты			
1.1	Кредит на образование с господдержкой	3	От 30,0 тыс. руб.	До 15 лет
1.2	Кредит на любые цели под залог недвижимости	От 11,7	До 20 млн. руб.	До 20 лет
1.3	Рефинансирование	От 4	До 10 млн. руб.	До 5 лет
1.4.	Кредит на любые цели	От 4	До 30 млн. руб.	До 5 лет
2	Кредитные карты			
2.1	Кредитная карта	0,01	До 1 млн. руб.	До 5 лет
2.2	Кредитная СберКарта	От 9,8	До 1 млн. руб.	До 120 дней
2.3.	Цифровая кредитная карта	Беспроцентный период до 50 дней	До 299 руб.	-
3	Автокредиты			
3.1	Кредит наличными на автомобиль	От 4	До 30 млн.руб.	До 30 лет
3.2	Автокредит	От 0,01	До 16 млн. руб.	До 7 лет
4	Ипотека			
4.1	Семейная ипотека	От 5,3	До 30 млн. руб.	До 30 лет
4.2	Господдержка	От 7,3	До 12 млн. руб.	До 30 лет
4.3	Ипотека по двум документам	От 5,3	До 60 млн. руб.	До 30 лет
4.4	Ипотека на вторичное жильё	От 10,9	До 100 млн. руб.	До 30 лет
4.5	Ипотека на новостройку	От 10,9	До 100 млн. руб.	До 30 лет
4.6	Ипотека на загородную недвижимость и землю	От 11,2	До 100 млн. руб.	До 30 лет
4.7	Ипотека на строительство дома	От 5,0	До 100 млн. руб.	До 30 лет
4.8	Рефинансирование ипотеки	От 5,7	До 30 млн. руб.	До 30 лет
4.9	Молодёжная ипотека	От 5,7	До 100 млн. руб.	До 30 лет
4.10	Комната в ипотеку	От 10,9	До 100 млн. руб.	До 30 лет
4.11	Дальневосточная ипотека	От 1,5	До 6 млн.руб.	242 месяца
4.12	Ипотека для IT	От 4,7	До 18 млн. руб.	До 30 лет
4.13	Ипотека плюс материнский капитал	От 5,7	До 100 млн. руб.	До 30 лет
4.14	Военная ипотека	От 10,3	До 3,1млн. руб.	До 25 лет
4.15	Ипотека для иностранных граждан	От 11,2	До 100 млн. руб.	До 30 лет

В ПАО «Сбербанк России» также предусмотрено досрочное погашение кредита. Законом определена процедура досрочного погашения. Она предполагает, что банк не вправе отказать заемщику в досрочном погашении, а заемщик получает от банка расчет суммы для погашения на оговоренный день погашения. Сбербанк эту процедуру соблюдает и даже идет навстречу клиенту: расчет размера досрочного погашения и его погашение можно произвести через

мобильное приложение, интернет-банк, что существенно сокращает сроки процедуры – это удобно для заемщика. Дата досрочного погашения кредита может приходиться на любой день: рабочий или выходной или праздничный. Комиссии за досрочное погашение нет – она запрещена законом.

За несвоевременное погашение кредита в Сбербанке, в том числе, несвоевременную уплату процентов с заемщика берется неустойка в размере 20,0% годовых с размера просрочки. Неустойка начинает начисляться с даты, следующей за датой платежа, и завершается в дату погашения просрочки.

При внесении средств для погашения кредита, сначала идет погашение просрочки, затем неустойки, а затем уже оплата очередного платежа. Порядок погашения изменить невозможно.

Заемщик при получении кредита имеет свои права и обязанности. Рассмотрим подробнее. Заемщик ПАО «Сбербанк России» имеет право: отказаться от заключения иных договоров (например, страхования), кроме договора на обслуживание банковского счета и банковской карты (если она требуется для данного вида кредита); запретить цессию (переуступку) своего кредита (при заключении договора); запретить банку взыскивать задолженность через исполнительную надпись нотариуса, исполнительная надпись нотариуса очень похожа на «судебный приказ», упрощает взыскание долга банком; ежегодно изменять дату выплаты очередного платежа по кредиту («платежная дата»), эта опция бывает очень полезна, если дата платежа раньше даты зарплаты; попросить кредитные каникулы у банка (отсрочку в погашении кредита, но не процентов по нему), обязанность дать такие каникулы у банка по договору нет; получать информацию о возникновении просрочки в течении 7 дней.

Обязанности заемщика ПАО «Сбербанк России»: отвечать по кредиту всем своим имуществом (за исключением имущества, на которое по закону не может быть обращено взыскание) в пределах всей совокупной (считая неустойку и т.п.) задолженности; вернуть кредит досрочно, если допущена просрочка уплаты кредита или процентов по нему на срок более 60

дней в течении последних 180 дней, то есть регулярные задержки оплаты по две недели с последующим погашением уже через 4 месяца могут привести к тому, что Сбербанк может потребовать досрочного возврата кредита в полном объеме, и это при том, что реальной просрочки на этот момент уже не будет, а неустойка будет погашена; заемщик обязан не позднее 30-ти календарных дней письменно уведомить банк об изменении контактной информации. То есть прятаться и менять номер телефона, не сообщая его кредитору, - это нарушение договора; заемщик гарантирует, что на дату подписания договора в отношении него отсутствуют признаки неплатежеспособности, не ведется дело о банкротстве, он не признан банкротом; заемщик обязан в течение 1-го рабочего дня со дня возбуждения производства по делу о банкротстве письменно уведомить об этом банк.

Подать заявку на получение кредита в Сбербанке можно как в онлайн среде (через интернет), так и в оффлайн (посещение офиса банка). Быстрее всего подать заявку в Сбербанк Онлайн в разделе «Кредиты». Также подать заявку можно с помощью бесплатного сервиса Кредитный потенциал, который дополнительно рассчитывает максимальный размер платежеспособности и определит финальный размер процентной ставки. В системе кредитования клиентов, в ПАО «Сбербанк России» применяются различные технологии, в том числе и инновационные: Big Data, биометрия, искусственный интеллект, таблица 2.4.

Таблица 2.4-Технологии, применяемые в кредитовании клиентов
коммерческим банком ПАО «Сбербанк России»

№ п/п	Технологии	Описание
1	Кредитный скоринг	Скоринг Сбербанка - это система оценки клиента по транзакциям с его дебетовых и кредитных карт
2	Big Data	Big Data позволяет банку снижать ставки по кредитам
3	Биометрия	Биометрия- это цифровая идентификация клиента, с целью оказания услуг дистанционно.
4	Искусственный интеллект	ИИ позволяет принимать решения о выдаче кредитов корпоративным клиентам.
5	Финансовые маркетплейсы	Финансовые маркетплейсы- торговые площадки, на которых представлены услуги нескольких финансовых организаций.

Рассмотрим кратко технологии, применяемые в кредитовании клиентов коммерческим банком ПАО «Сбербанк России».

1) Кредитный скоринг Сбербанка. Прежде чем одобрить заявку на кредит, банк проверяет клиента на предмет его платежеспособности, а также оценивает свои собственные риски по вопросу возвратности выданных в долг средств. Для проверки клиента банк может использовать сведения и документы, предоставленные потенциальным заемщиком, отчет о его кредитной истории.

Новая модель кредитного скоринга Сбербанка основана на анализе расходов клиента при пользовании картами. Система увидит, где и на что тратил деньги заемщик, какие обороты денег проходят по его карточке. После анализа данных будет рассчитан скоринговый балл, после чего система одобрит заявку или вынесет отказ. Подробнее о кредитном скоринге Сбербанка описано в Приложении В.

2) Big Data в Сбербанке. Big Data - это разнообразные данные больших объемов, которые хранятся на цифровых носителях. В их число входит общая статистика рынков и личные данные пользователей: информация о транзакциях и платежах, покупках, перемещениях и предпочтениях аудитории. Big Data в Сбербанке позволяет банку снижать ставки по кредитам.

3) Биометрия в Сбербанке. В 2019 году большая часть российских банков, лидирующие позиции в которых занимает Сбербанк, заложили основы сбора биометрических данных граждан. Основная цель внедрения системы цифровой идентификации - оказывать большинство банковских услуг дистанционно. Сбербанк собирает данные согласно действующего законодательства. ЦБ РФ РФ разработал законопроект, согласно которому российским банкам рекомендовано собирать биометрические данные россиян и вносить в Единую Биометрическую Систему (ЕБС), доступную всем кредитным организациям. Прежде всего: изображение лица; голосовые слепки. Фотография производится по особой технологии - делается фотографический объемный слепок лица для безошибочной идентификации при личном обращении в банк. Запись голоса производится при помощи микрофона. Все данные обрабатываются в высоко-

технологичных программах. Более подробно о биометрии в коммерческом банке ПАО «Сбербанк» описано в Приложении Г. [26]

4) Искусственный интеллект в Сбербанке. К 2023 г. большую часть кредитных заявок (90,0%) в Сбербанке будет рассматривать искусственный интеллект. Это станет касаться корпоративного кредитования бизнес-проектов в крупных городах. [5]

5) Финансовый маркетплейс. ПАО «Сбербанк России» продвижение своих услуг, в том числе и банковские продукты по кредитованию, продвигает различными способами в сети Интернет, в том числе и с помощью финансовых маркетплейсов. «Маркетплейс» - онлайн-сервис, позволяющий гражданам приобретать финансовые продукты от разных организаций на одной платформе в круглосуточном режиме.

Банк России инициировал проект «Маркетплейс» в декабре 2017 года. Его цель - создание законодательной и нормативной базы для дистанционной розничной продажи финансовых продуктов (услуг) по всей стране, без географических ограничений, с регистрацией таких финансовых сделок в специальном реестре -регистраторе финансовых транзакций. «Маркетплейс», с одной стороны, открывает равный доступ пользователям к широкому спектру финансовых услуг 24 часа в сутки, вне зависимости от места нахождения. С другой - формирует предпосылки для развития конкуренции на рынке и оптимизации финансовых сервисов: у компаний, независимо от их размера, появляется дополнительный канал привлечения новых клиентов. Продуктовый ассортимент будет включать банковские вклады, государственные и корпоративные облигации, паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ), ОСАГО и ипотечные кредиты. В перспективе он может быть расширен за счет кредитных, страховых, инвестиционных и других финансовых продуктов. Более подробно о финансовых маркетплейсах представлено в Приложении Д.

В настоящее время по данным на 2022 год наибольшей популярностью у респондентов пользуются финансовые маркетплейсы «Банки.ру» (88%, -3,1% к 2021 г.) и «Сравни.ру» (82%, +8,5% к 2021 г.), рисунок 2.2. [16]

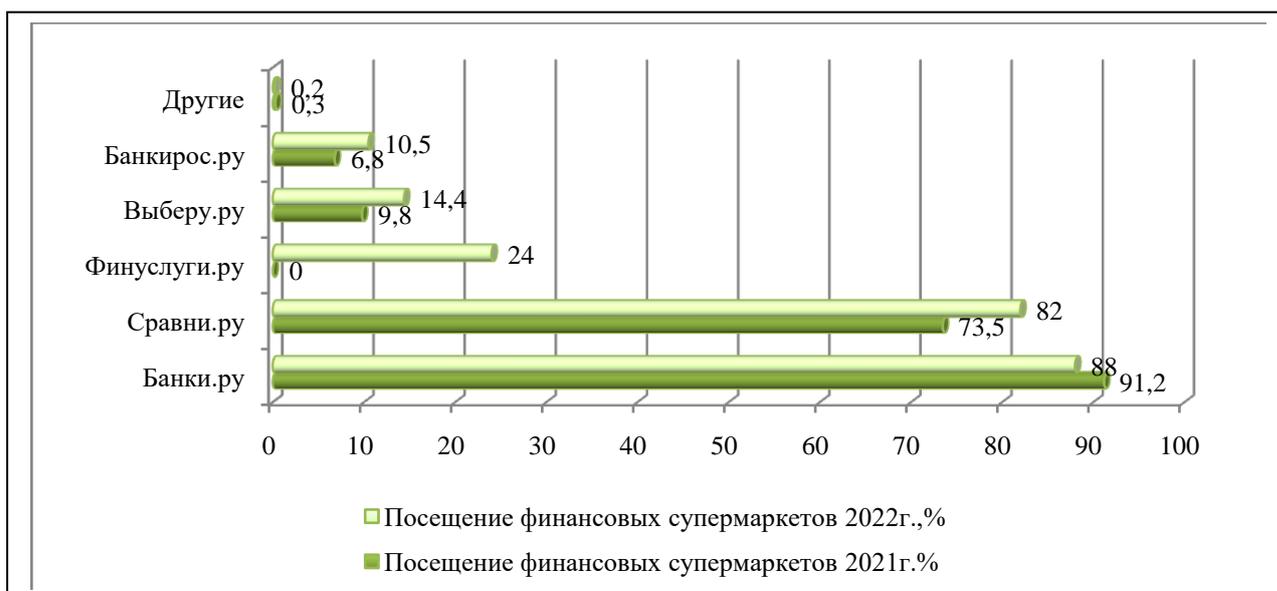


Рисунок 2.2-Посещаемость финансовых маркетплейсов в 2021-2022гг. [16]

Реже посещают «Финуслуги.ру» (24%), «Выберу.ру» (14%, +4,6% к 2021 г.) и «Банкирос.ру» (11%, +3,7% к 2021 г.), рисунок 2.2. [16]

Пользователи финансовых маркетплейсов - преимущественно женщины (67%) с высшим образованием (38%), которые работают по найму в коммерческом (56%) или государственном секторе (19%) и имеют личный доход от 40 тыс. руб. (65%). Среди посетителей финансовых маркетплейсов наиболее востребованы дебетовая карта (89%), накопительный счет (64%), кредитная карта (63%), вклад (61%), потребительский кредит (40%), страховые продукты (38%), инвестиционные продукты (29%) и ипотечный кредит (27%), рисунок 2.3. [16]

ПАО «Сбербанк России» на большинстве маркетплейсов размещает информацию о своих услугах. Таким образом, Сбербанк осуществляет кредитование физических лиц, предлагает множество видов кредитов, в том числе потребительский, кредитные карты, ипотека, автокредит. Кредит можно оформить как в среде онлайн(через интернет), так и в оффлайн (посещение офиса). При работе с кредитованием клиентов применяются различные технологии, в том числе: кредитный скоринг, Big Data, биометрия, искусственный интеллект.



Рисунок 2.3-Услуги пользующиеся спросом на финансовых маркетплейсах в 2021-2022гг. [16]

Для продвижения кредитных продуктов ПАО «Сбербанк России» использует также финансовые маркетплейсы. Для того, чтобы подробнее описать особенности кредитования юридических лиц в Сбербанке, перейдем к следующей части курсовой работы.

2.3. Система кредитования юридических лиц в коммерческом банке ПАО «Сбербанк России»

Сбербанк России выдает кредиты для малого бизнеса на разные цели. Финансовый продукт можно получить на выгодных условиях. В банке разработано несколько кредитных программ, позволяющих каждому предпринимателю подбирать оптимальные условия для получения кредитных средств, учитывая конкретные потребности бизнеса. Подать заявку на

получение кредитных средств на разные бизнес-цели можно в режиме онлайн. Быстрое оформление на упрощенных условиях доступно предпринимателям, имеющим открытый расчетный счет в Сбербанке. Кредитные продукты от Сбербанка РФ весьма популярны у представителей малого бизнеса, что обусловлено возможностью быстрого получения денежных средств на разные цели и другими преимуществами программ кредитования.

Плюсы кредитов для бизнеса в Сбербанке: большой выбор кредитных программ; оформление через интернет с оперативным рассмотрением заявки; быстрое перечисление денежных средств на расчетный счет предпринимателя (после подписания договора); возможность получения кредита без поручительства и без залогового имущества; невысокая процентная ставка; длительный срок кредитования; доступные кредитные лимиты – от 150 000 до 600 млн. рублей.

Кредит для ИП и ООО в Сбербанке - хорошая возможность для развития бизнеса. Во-первых, все условия прозрачны и зафиксированы в договоре. Во-вторых, платежи по кредиту можно отнести к расходам и уменьшить налог на прибыль. В-третьих, в сравнении с инвестициями и частными займами вы сохраняете полный контроль над бизнесом.

В Сбербанке малый и средний бизнес может взять кредит на следующие цели: пополнение оборотных средств; осуществление текущих расходов; покрытие кассового разрыва; покупка транспорта или оборудования для хозяйственной деятельности; инвестирование в недвижимость, строительство и другое имущество; открытие нового бизнеса или бренда; участие в тендерах и заключение госконтрактов; рефинансирование кредитов других банков. Также можно получить кредит на любые цели, факторинг, лизинг и банковские гарантии для участия в торгах по 44-ФЗ и 223-ФЗ.

Основные виды кредитов для юридических лиц, которые предлагает ПАО «Сбербанк России» являются следующие: Кредит «Оборотный», Кредит «Инвестиционный», Овердрафт, «Кредит на Проект», Кредиты, выдаваемые на поддержку малого и среднего бизнеса, таблица 2.5.

Таблица 2.5- Виды кредитов для юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»

№ п/п	Виды кредитов	Сумма, руб.	Срок, мес.	Ставка, %	Особенности
1	Кредит «Оборотный»	от 100 тысяч до 5 млн. рублей без залога	от 1 до 36 месяцев	от 11,0 до 17,0%	Отсрочка первого платежа - до 3-х месяцев.
2	Кредит «Инвестиционный»	от 100 тысяч до 10 млн. рублей	от 1 до 180 месяцев	13,9%;	Обеспечение - приобретаемые объекты недвижимости или поручительство физических и/или юридических лиц.
3	Овердрафт	от 50 000 Р до 17 млн. рублей (не более 50% от среднемесячного оборота)	срок траншей - от 30 до 90 календарных дней	от 10,5% годовых в рублях	Для отдельных категорий заёмщиков: до 1 млн. рублей - 15,0% годовых, до 3 млн. рублей - 14,0%, свыше - 12,5%;
4	«Кредит на Проект»	от 2,5 до 200 млн. рублей	от 1 до 120 месяцев	от 11,0%;	Отсрочка по основному долгу - до 12 месяцев
5	Кредиты, выдаваемые на поддержку малого и среднего бизнеса	-	-	-	Кредит «На зарплату под 0%». Кредит «Господдержка 2%».
6	Лизинг	До 100 млн. руб.	От 12-60 месяцев	н/д	Возвратный лизинг, финансовый лизинг, операционный лизинг

Рассмотрим кратко виды кредитов, представленные в таблице 2.5. [10]

1) Кредит «Оборотный». Этот кредит подходит юридическим лицам и ИП с годовой выручкой до 400 млн. рублей. Сбербанк не взимает комиссию за выдачу кредита, а также возможно оформление без залога. Оборотный кредит от Сбербанка позволит финансировать текущие цели, поучаствовать в торгах,

реализовать бизнес-идеи. Срок рассмотрения занимает до 3-х дней с момента подачи полного пакета документов.

2)Кредит «Инвестиционный». Целевое назначение кредита: строительство и ремонт, покупка недвижимости, транспортных средств, рефинансирование кредитов, оформленных в других банках на инвестиции. Комиссия за выдачу кредита отсутствует. Минимальный размер собственных средств при залоге приобретаемого имущества - от 20%. Банк выдает инвестиционный кредит только при заключении страховки. Возможность предоставления отсрочки платежа отсутствует.

3)Овердрафт. Продукт предназначен для быстрого покрытия кассового разрыва и расчетов с контрагентами даже при отсутствии собственных денег на счету компании. Овердрафт можно сразу подключить к расчетному счету. Процентная ставка будет начисляться только после расходования заемных средств и только на потраченную сумму.

4)«Кредит на Проект». Этот кредит от Сбербанка для юридических лиц подходит тем, кто желает вложить деньги в активы на развитие бизнес-проектов, в строительство нового объекта, рефинансировать займы, выданные в других финучреждениях на похожие цели. Для получения кредита требуется обеспечение в виде поручительство физического или юридического лица, залога приобретаемой недвижимости или гарантий субъектов поддержки малого бизнеса. После одобрения деньги банк перечисляет на расчетный счет ИП или ООО.

5)Кредиты, выдаваемые на поддержку малого и среднего бизнеса. Эти банковские продукты были созданы с целью финансово поддержать малый и средний бизнес в период пандемии коронавируса. Они включают: [10]

а)Кредит «На зарплату под 0%». Получить его компании из пострадавших отраслей, если они работают больше года, сделали отчисления в ПФР за последний месяц и сохранили до 90% штата (по сравнению с предыдущим отчетным периодом). Сумма кредита рассчитывается исходя из регионального МРОТ, количества сотрудников и месяцев кредитования. В

течение 6-и месяцев пользования деньгами ставка по кредиту не начисляется, с 7-о месяца устанавливается ставки банка в рамках программы льготного рефинансирования ЦБ РФ. Итоговую уточняйте перед оформлением.

б)Кредит «Господдержка 2%». Этот кредит также выдается на зарплату, но его можно направить и на поддержание работы компании (арендная плата, налоги, погашение иных задолженностей). Суть кредита в том, что если за весь срок пользования заемными средствами удастся сохранить 90% штата, деньги вообще не придется возвращать. Если 80,0% - то вернуть необходимо только половину долга. Если бизнес сократит больше сотрудников, кредит нужно будет вернуть в полном объеме с начисленными процентами. Сумма займа рассчитывается аналогично предыдущему продукту.

Также клиентам Сбербанка доступна реструктуризация кредитов.

б)Лизинг-это долгосрочная аренда с правом последующего выкупа. В лизинг можно взять разную технику: от легкового автомобиля до самолётов, морских судов и всех видов оборудования.

Итак, выше были рассмотрены основные виды кредитов для юридических лиц, предлагаемые ПАО «Сбербанк России». Представители малого бизнеса могут получить кредитные средства в Сбербанке при условии выполнения всех требований финансового учреждения. Поэтапное оформление кредита в ПАО «Сбербанк России» представлено в таблице 2.6.

Таблица 2.6- Поэтапное оформление кредита для юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»

№ п/п	Этапы
1	Изучение кредитных программ, выбор подходящего финансового продукта для оформления договора. По всем вопросам консультируют менеджеры Сбербанка
2	Подготовка пакета документов по требованию банка
3	Подача заявки (онлайн или в стационарное отделение)
4	Предоставление документов в банк
5	Составление и подписание кредитного договора
6	Получение денежных средств. Быстрое зачисление на расчетный счет предпринимателя

Рассмотрим требования к заемщикам- юридическим лицам.

Кредит на бизнес-цели в ПАО «Сбербанк России» могут получить заемщики, соответствующие основным требованиям: предприниматели, имеющие гражданство РФ; возраст – от 21 года до 70 лет на момент окончания срока кредитования; срок предпринимательской деятельности – не менее 3-12 месяцев (зависит от выбранной программы кредитования); достаточный объем годовой выручки (по каждой программе установлены определенные лимиты).

Для получения кредита необходимо подготовить пакет документов по списку. Перечень обязательных документов для предоставления в банк определяется в индивидуальном порядке, что зависит от выбранной программы кредитования. Основные документы: паспорт заявителя, ИНН, финансовая отчетность, документы на залоговое имущество, личное заявление оформителя. Предприниматель может подать заявку на кредит через интернет на сайте финансового учреждения.

Кредитование бизнеса - это ключевой продукт, который банк, предлагает корпоративным клиентам. Искусственный интеллект помогает делать процесс более эффективным и быстрым. Его внедрение Сбербанк начал несколько лет назад, выделив два основных направления. Рассмотрим подробнее. [17]

1) Модельные предложения. Первое, на котором банк фокусируемся в большей степени, - это процессы, где искусственный интеллект самостоятельно принимает решения, собирая необходимую информацию и проводя расчеты, - так называемый end-to-end процесс, который реализуется полностью онлайн, без участия человека. Одним из примеров такого решения является сервис «Онлайн-продукты для корпоративных клиентов». Искусственный интеллект в течение семи минут рассматривает заявку клиента, принимает решение, и, если оно положительное, клиенту направляется на подписание сформированная кредитная документация.

Рассмотрим, как это работает. Модель собирает информацию из пяти основных источников. Первая группа - это транзакционные данные, то есть данные по оборотам компании, в том числе анализируется их структура. Вторая группа - финансовые показатели: балансовая отчетность, в том числе отчет о

прибылях и убытках и др. Третье - это кредитная история. Большое количество клиентов имеет длительную кредитную историю в «Сбере», и банк может посмотреть, как клиент обслуживал обязательства в течение нескольких лет. Помимо этого, с согласия клиентов банк обращается в бюро кредитных историй и получает сведения оттуда. Четвертая группа - это аналитические показатели, касающиеся размеров бизнеса и сравнения различных качественных метрик по компании с другими игроками рынка той же отрасли. И пятая группа - данные из открытых источников и различных реестров внешних агрегаторов. Собрав информацию по этим пяти группам, модель с использованием ИИ определенным образом ее взвешивает и формирует, что важно, не одно предложение, а целую группу предложений. Это массив best offers, которые банк может предоставить клиенту на выбор с различными суммами в зависимости от срока или, например, обеспечения. При этом массив best offers формируется как для клиентов банка, так и для внешних клиентов, но с одним ограничением: воспользоваться предложениями можно при наличии договора банковского обслуживания и личного кабинета клиента в приложении «СберБизнес». [17]

2)Бесчеловечная аналитика. Вторая группа процессов - это пул задач, где искусственный интеллект ассистирует специалисту банка. Например, пять лет назад для рассмотрения кредитной заявки сотруднику нужно было собрать около 100 параметров из 10–20 источников, потом их взвесить, сравнить, построить финансовый прогноз, сделать вывод и на основе этого анализа принять решение о кредитовании. Сейчас эти функции выполняет искусственный интеллект, выступая в качестве так называемого lending assistant. ИИ собирает информацию о компании из внутренних и внешних источников, сравнивает ее метрики с метриками по другим компаниям, которые работают в той же самой отрасли, подсказывает сотруднику, какие детали необходимо запросить дополнительно у клиента, сам строит прогнозную финансовую модель. Затем алгоритм сравнивает метрики компании с отраслевой стратегией и предоставляет специалисту банка итоговую аналитику.

В 2022 году банк ставил себе цель - научить машину формировать предзаполненное заключение о том, насколько компания финансово устойчива, соответствует аппетиту к риску и рыночным метрикам. Участие ИИ в этой группе процессов очень важно, поскольку позволяет экономить время и снижать риск операционных ошибок.

Целью Сбербанка на 2021 год было довести долю сделок по оборотному финансированию, которые принимаются онлайн, до 60,0%. И банк этого результата достиг. Таким образом, оставшиеся 40,0% простых сделок и все сложные сделки пока принимаются человеком, но ИИ помогает делать это быстро и четко, перенимая на себя аналитику и подготовку. [17]

Итак, выше были рассмотрены основные виды кредитов, особенности предоставления для юридических лиц в ПАО «Сбербанк России». В кредитовании корпоративных клиентов, активное участие принимает искусственный интеллект, который делает систему кредитования более быстрой и качественной. Тем не менее, для совершенствования системы кредитования как физических, так и юридических лиц, необходимо выявить слабые места и наметить основные пути решения. Для рассмотрения этой части вопроса, перейдем к следующему параграфу курсовой работы.

2.4. Слабые места и пути совершенствования системы кредитования клиентов в ПАО «Сбербанк России»

За многолетний период своей деятельности Сбербанк накопил большой опыт работы с клиентами, создал широко разветвленную сеть филиалов, привлек огромное количество клиентов. Среди его основных достоинств можно выделить: доступность в каждом населенном пункте; высокую скорость и удобство перевода денег; возможность оплачивать самые различные услуги, предоставляемые ЖКХ, пошлины, штрафы, налоговые сборы и др.; обширный спектр предоставляемых услуг для всех категорий клиентов частных лиц, ИП, крупного бизнеса; возможность участия в бонусной программе; возможность

пользоваться услугами банка через интернет с помощью программы Сбербанк Онлайн. При кредитовании клиентов применяются инновационные технологии, в том числе и искусственный интеллект. Несмотря на то, что Сбербанк занимает лидирующие позиции по объемам предоставленных кредитов, тем не менее в рейтинге лучших банков по кредитам, Сбербанк отсутствует. Лидируют банки с более низкими процентными ставками и лояльными условиями предоставления кредита, таблица 2.7.

В ПАО «Сбербанк России» не всегда лояльные условия при получении кредита. Например:

1) ПАО «Сбербанк России» кредит без поручительства выдается только при достижении 21 года. Оформить ссуду можно и раньше (с 18-ти лет), однако, в этом случае потребуется поручительство одного из ближайших родственников.

2) В ПАО «Сбербанк России» ограничивается максимальный возраст предоставления кредита. Окончательное погашение обеспеченного кредита должно произойти до момента достижения заемщиком 75-ти лет. Кредитный договор без обеспечения заключается с таким расчетом, чтобы возраст пенсионера в период погашения не превышал 65-ти лет.

В большинстве кредитных организациях на территории РФ разрешается брать кредит с 18 лет, т.к. по закону для оформления кредита заемщик должен достичь совершеннолетия, но возрастные пороги финансовые учреждения могут изменять на свое усмотрение, поэтому некоторые банки начинают кредитовать с 21, 23, 25 лет. То же самое касается максимального возраста на момент погашения кредита, в некоторых кредитных организациях он может достигать 75 лет.

3) К трудовому стажу потенциального заемщика ПАО «Сбербанк России» предъявляются достаточно жесткие требования. Клиент должен отработать на последнем месте работы не менее 6 месяцев, совокупный стаж работы за последние пять лет не может быть меньше 1 года.

Таблица 2.7-Рейтинг лучших кредитов в 2023 году[22]

Название банка	Сумма кредитования	Срок кредитования	Процентная ставка
Тинькофф Банк	от 50 тысяч до 15 миллионов рублей	от 1 года до 15 лет	от 7,9% годовых
Альфа-Банк	от 50 тысяч до 7,5 миллиона рублей	от 1 года до 5 лет	от 4,5% годовых
ВТБ	от 100 тысяч до 30 миллионов рублей	от 6 месяцев до 7 лет	от 4,4% годовых
Home Credit	от 30 тысяч до 3 миллионов рублей	от 15 до 84 месяцев	от 4,9% годовых
Открытие	от 50 тысяч до 3 миллионов рублей	от 12 до 60 месяцев	от 8,9% годовых
Газпромбанк	от 300 тысяч до 7 миллионов рублей	от 13 до 84 месяцев	от 4,4% годовых
Совкомбанк	от 150 тысяч до 30 миллионов рублей	от 12 до 180 месяцев	от 6,9% годовых
УБРиР	от 100 до 5 миллионов рублей	от 3 до 10 лет	от 5% годовых
Почта Банк	от 30 тысяч до 5 миллионов рублей	от 3 до 7 лет	от 4,5% годовых
Ак Барс Банк	от 30 тысяч до 5 миллионов рублей	от 13 месяцев до 7 лет	от 4,5% годовых

В других банках, трудовой стаж должен составлять как минимум 3 месяца (допускается от одного месяца, но если у заемщика есть продолжительный общий стаж работы по найму). Для ИП и собственников бизнеса в большинстве банков минимальный срок ведения бизнеса составляет 2 года».

Кроме выше перечисленных недостатков, касающихся лояльности условий предоставления кредита в системе кредитования ПАО «Сбербанк России», следует также отнести следующее: не осуществляется лизинг жилья; не предоставляется синдицированный кредит; отсутствует собственный финансовый маркетплейс. В связи с выявленными слабыми местами, необходимо

совершенствовать существующую систему кредитования клиентов ПАО «Сбербанк России» по следующим направлениям, таблица 2.8.

Таблица 2.8- Мероприятия, направленные на совершенствование системы кредитования клиентов в коммерческом банке ПАО «Сбербанк России»

№ п/п	Слабые места в системе кредитования	Пути решения
1	Не всегда лояльные условия кредитования	Улучшать условия для клиентов при предоставлении кредитов
2	Отсутствует лизинг жилья	Осуществлять лизинг жилья
3	Отсутствует консорциальное кредитование	Осуществлять синдицированное кредитование
4	Отсутствует собственный финансовый маркетплейс	Создание и продвижение собственного финансового маркетплейса

Опишем кратко предлагаемые мероприятия.

1) Улучшать условия для клиентов при предоставлении кредитов. По возможности необходимо совершенствовать существующие условия кредитования клиентов: снижать ставки, снижать возраст заемщиков при получении кредита и др.

2) Осуществлять лизинг жилья. Лизинг жилья- как альтернатива ипотеки. Минфин предлагает развивать аренду жилья с правом выкупа. Схема, включенная в проект стратегии развития финансового рынка до 2030 года, может стать популярной на фоне отмены программы льготной ипотеки. Лизинг (иначе финансовая аренда) - это долгосрочная аренда недвижимости с возможностью поэтапного приобретения квартиры в собственность. То есть в лизинге также существует ежемесячные платежи, погашая которые, арендатор становится владельцем жилья. Такой способ приобретения недвижимости существует более 10 лет. Однако в связи с доступностью льготной ипотеки лизинг пока не пользуется популярностью. По мнению Минфина, постепенно лизинг жилья придет на смену ипотечным программам. Но на сегодняшний день льготная ипотека по-прежнему востребована (программу продлили до июля 2024 года). [12]

При покупке квартиры в лизинг лизинговая компания сначала оценивает платежеспособность клиента и ликвидность выбранной им квартиры. При соблюдении всех условий компания выкупает объект: для этого заключается

трехсторонний договор, согласно которому в течение определенного срока клиент должен выкупить квартиру. После этого, как и при покупке квартиры в ипотеку, покупатель оплачивает первоначальный взнос, а остальную сумму переводит частями. «Лизинговые компании обычно предлагают клиентам более гибкие условия, чем банки при выдаче ипотеки. Некоторые из них допускают индивидуальный график внесения платежей, а их размер может не носить фиксированный характер.

3) Осуществлять синдицированное кредитование. Рассмотрим для чего применяются синдицированные сделки. Потребность в крупных займах, возникающая у компаний с и без того внушительным оборотом, обычно обуславливается планами дальнейшего развития, в том числе подразумевающими выход на глобальный рынок. Финансирование в такой форме предусматривает обязательное участие сразу нескольких организаций, выступающих в статусе кредитора, и одновременно с этим позволяет заемщику обойтись без продолжительного согласования условий с каждой из компаний по отдельности.

Что касается самих займодателей, то для них несомненным плюсом является возможность снижения потенциальных рисков, неизбежных ввиду нестандартных масштабов заключаемой сделки. Обанкротиться может любая, даже самая стабильная и надежная компания - и на этот случай целесообразно объединить усилия с другими кредитно-финансовыми учреждениями, разделяя не только прибыль, но и теоретически возможные убытки.

Рассмотрим особенности синдицированного кредитования. Синдицированный кредит представляет собой заем, выданный по договору с участием сразу нескольких сторон и отличающийся масштабом фигурирующей суммы. Подобная практика востребована в деятельности международных организаций, но не слишком распространена в РФ, что объясняет периодическое возникновение сложностей у компаний, претендующих на выдачу таких финансовых обязательств. При этом стоит отметить, что в перечень прав, которыми наделяется заемщик, в том числе входит возможность самостоятельного

определения состава формируемого синдиката, а также оказания влияния на процесс оформления сделки, которая позволит в конечном итоге получить деньги на более выгодных условиях. [19]

4) Развитие собственного финансового маркетплейса Сбербанка. В настоящее время у ПАО «Сбербанк России» существует несколько сайтов, тем не менее, дополнительно банк продвигает свои услуги через известные маркетплейсы. Рынок электронной коммерции является достаточно перспективным, поэтому если ПАО «Сбербанк России» организует собственный финансовый маркетплейс, то сможет в перспективе увеличить свои финансовые показатели. Выше представленный анализ показал, что не мало услуг пользуются спросом на финансовых маркетплейсах.

Предложенные мероприятия позволят ПАО «Сбербанк России» улучшить деятельность в системе кредитования физических и юридических лиц, а это положительно повлияет на конкурентоспособность банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Эффективно разработанная система кредитования населения в коммерческом банке, позволяет ему удерживать лидирующие позиции на рынке кредитования. Низкие процентные ставки, лояльные условия, минимальный пакет документов, скорость получения кредита и не только эти факторы способствуют улучшению системы кредитования клиентов. При этом существует множество кредитных программ, как для физических, так и для юридических лиц.

Для оценки системы кредитования был выбран коммерческий банк ПАО «Сбербанк России», который в настоящее время лидирует по объемам выданных кредитов физическим лицам. За 2022 год объемы выданных кредитов юридическим и физическим лицам увеличились более, чем на 12,0% по сравнению с показателем прошлого года. ПАО «Сбербанк России» предлагает большой ассортимент кредитов для клиентов, в частности: потребительские кредиты, ипотека, кредитные карты, лизинг, овердрафт, инвестиционные, оборотные, кредиты на поддержку малого и среднего бизнеса. Кредит можно получить как в среде-онлайн (через интернет), так и оффлайн среде (путем посещения офиса банка). При этом, применяются различные технологии: кредитный скоринг, Big Data, биометрия, искусственный интеллект. Для улучшения продвижения кредитных продуктов, ПАО «Сбербанк России» продвигает услуги с помощью различных финансовых маркетплейсов.

Несмотря на то, что в Сбербанке делается все необходимое для системы кредитования клиентов, тем не менее в рейтинге лучших кредитов -2023года, кредитные продукты банка отсутствуют. При сравнении с условиями получения кредитов других банков, было выявлено, что в ПАО «Сбербанк России» не всегда лояльные условия для получения кредита. А именно: высокие требования к трудовому стажу, возрасту и так далее.

В целом, были определены слабые места и намечены основные пути, которые могли бы улучшить существующую систему кредитования банка. В

частности, было предложено: улучшать условия для клиентов при предоставлении кредитов; осуществлять лизинг жилья; осуществлять синдицированное кредитование; создание и продвижение собственного финансового маркет-плейса.

Некоторые предложенные мероприятия может не совсем актуальны сейчас, но в перспективе будут очень пользоваться спросом. Например, предлагается осуществлять лизинг жилья. В настоящее время действует льготная ипотека до 2024 года, хотя по окончании срока действия льготной ипотеки, лизинг жилья- станет альтернативой этому виду кредитования. Тем более, что лизинговые компании, которые предлагают лизинг жилья, могут предложить более лояльные условия для клиентов. Поэтому в перспективе, лизинг- жилья найдет своего клиента и для банка это будет только преимуществом в развитии системы кредитования.

Также было предложено осуществлять синдицированное кредитование. Данный вид кредитования достаточно востребован в деятельности международных организаций, но не слишком распространен в России, что объясняет периодическое возникновение сложностей у компаний, претендующих на выдачу таких финансовых обязательств. Развивая данный вид кредитования, коммерческий банк сможет только увеличить объемы выданных кредитов. Тем самым удовлетворив потребности населения.

В 2022 году ПАО «Сбербанк России» получил прибыль в размере более 300 млрд. руб., однако по сравнению с показателем прошлого года, это меньше на 75,0%. Безусловно, что на деятельность банка влияет и внешняя среда, сложная геополитическая ситуация в мире, введение большого количества санкций в отношении России, снижение покупательской способности населения и ухудшение финансовых показателей бизнеса. Тем не менее, в любых условиях, усовершенствованная ассортиментная политика банка и различные стратегические направления, создадут условия для повышения финансовой устойчивости и платежеспособности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1) Алкадарская М.Ш. Совершенствование политики коммерческих банков по кредитованию физических лиц / М.Ш. Алкадарская // Экономика и управление: научно-практический журнал. - 2020. - № 1 (151). - С. 97-100.
- 2) Балихина Н.В. Финансы и кредит: Учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: Юнити, 2018. - 256 с.
- 3) Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
- 4) Булгакова О.А. Проблемы кредитования физических лиц в современных российских условиях и пути их решения / О.А. Булгакова // В сборнике: Междисциплинарный вектор развития современной науки: теория, методология, практика. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, - 2020. - С. 6-9.
- 5) Вице-президент Сбербанка: 90% наших кредитов будет выдавать искусственный интеллект [Электронная версия][Ресурс:
https://www.cnews.ru/news/top/2021-08-17_k_2023_godu_90_kreditov_sberbanka?ysclid=le4n1ysgpo278324577]
- 6) Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : пособие / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 222 с.
- 7) Кредитование юридических лиц: особенности, виды, условия [Электронная версия][Ресурс:
https://sovcombank.ru/blog/biznesu/kreditovanie-yuridicheskikh-lits-osobennosti-vidi-usloviya?ysclid=le4rgsah5u258469119&utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F]
- 8) Какие бывают кредиты для физических лиц [Электронная версия][Ресурс:
<https://www.poidem.ru/blog/vidy-kreditov-dlya-fizicheskikh-lic-formy->

- kreditnyh-produktov-usloviya-kreditovaniya-fiz-lic?ysclid=le4rucyap3340051826]
- 9) Кредитование юридических лиц: особенности, виды, условия [Электронная версия][Ресурс: https://sovcombank.ru/blog/biznesu/kreditovanie-yuridicheskikh-lits-osobennosti-vidi-usloviya?ysclid=le4rgsah5u258469119&utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F]
 - 10) Кредиты для бизнеса в Сбербанке [Электронная версия][Ресурс: <https://brobank.ru/rko-sberbank/credits/?ysclid=le4hdh66ik61914801>]
 - 11) Ларина О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 234 с.
 - 12) Минфин предложил развивать лизинг квартир как альтернативу ипотеке [Электронная версия][Ресурс: <https://www.rbc.ru/business/03/12/2022/6389ea869a79476b469e2a7d?ysclid=le77y1pirb898474775>]
 - 13) Практика заключения кредитных договоров. [Электронная версия][Ресурс: <https://solev.ru/ru/o-kompanii/25-informatsiya/analiticheskie-stati/217-praktika-zaklyucheniya-kreditnykh-dogovorov.html>]
 - 14) Перекрестова Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Л.В. Перекрестова. - М.: Академия, 2019. - 256 с.
 - 15) Фероян, В.Г. Понятие и кредитование юридических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке / В.Г. Фероян // Научный электронный журнал Меридиан. - 2020. -№ 5 (39). -С. 456-458.
 - 16) Россияне назвали самый большой финансовый маркетплейс [Электронная версия][Ресурс: <https://iom.anketolog.ru/2022/09/05/rossiyane-nazvali-samyj-bol-shoj-finansovyj-marketplejs?ysclid=le4slukgee243586456>]

- 17) Семь минут на решение: как ИИ выдает кредиты бизнесу в «Сбере» [Электронная версия][Ресурс: <https://www.forbes.ru/brandvoice/451165-sem-minut-na-resenie-kak-ii-vydaet-kredity-biznesu-v-sbere?ysclid=le4ky3r982673900968>]
- 18) Скоринг Сбербанка: что это такое и по каким показателям Сбер оценивают заемщика [Электронная версия][Ресурс: <https://fcbg.ru/skoring-sberbanka?ysclid=le4nvvpfzr300418594>]
- 19) Синдицированный кредит: что это такое, особенности консорциального кредитования [Электронная версия][Ресурс: https://maritimebank.com/blog/rko/sinditsirovannyu-kredit-cto-eto-takoe-osobennosti-konsortsialnogo-kreditovaniya/?ysclid=le4vnownb5508631614&utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru]
- 20) Статистический Бюллетень Банка России. Москва. 2023г.
- 21) Топ банков по кредитам [Электронная версия][Ресурс: <https://mainfin.ru/banki/rating/po-kreditam>]
- 22) ТОП-10 кредитов в 2023 году от 4,4% годовых [Электронная версия][Ресурс: <https://bankiclub.ru/kredity/potrebitel'skie/top-10-kreditov-v-2020-godu-ot-7-5/?ysclid=le4lfnmsfr747563276>]
- 23) Харлашина Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. — 2020. - № 2 (56). - С. 273-275.
- 24) Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 196 с.
- 25) Что такое кредит простыми словами [Электронная версия][Ресурс: <https://www.vtb.ru/articles/cto-takoye-kredit/?ysclid=le4rpiaxz3107504278>]
- 26) Что такое биометрия в Сбербанке [Электронная версия][Ресурс: <https://www.sravni.ru/banki/info/cto-takoe-biometriya-v-sberbanke/>]
- 27) Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / О.Е. Янин. - М.: Академия, 2019. - 320 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ