



**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»

Теоретическая глава курсовой работы:

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ КЛИЕНТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Понятие кредита и его функции

1.2. Виды кредитов и особенности кредитования физических лиц

1.3. Виды кредитов и особенности кредитования юридических лиц

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.

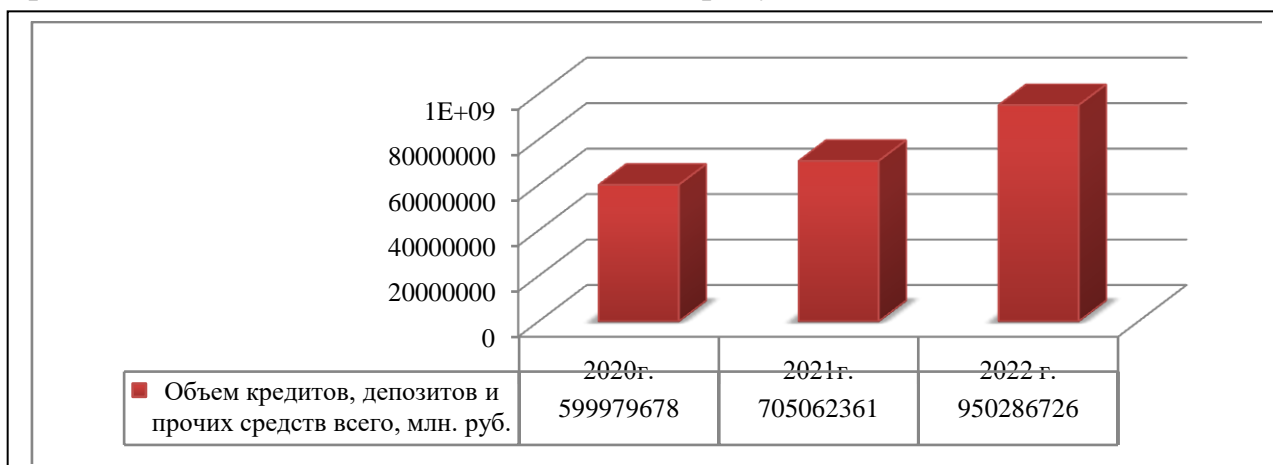


Рисунок 1.1-Динамика объемов выданных кредитов предоставленных корпоративным клиентам, физическим лицам и кредитным организациям в России с 2020-2022гг.[20]

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.

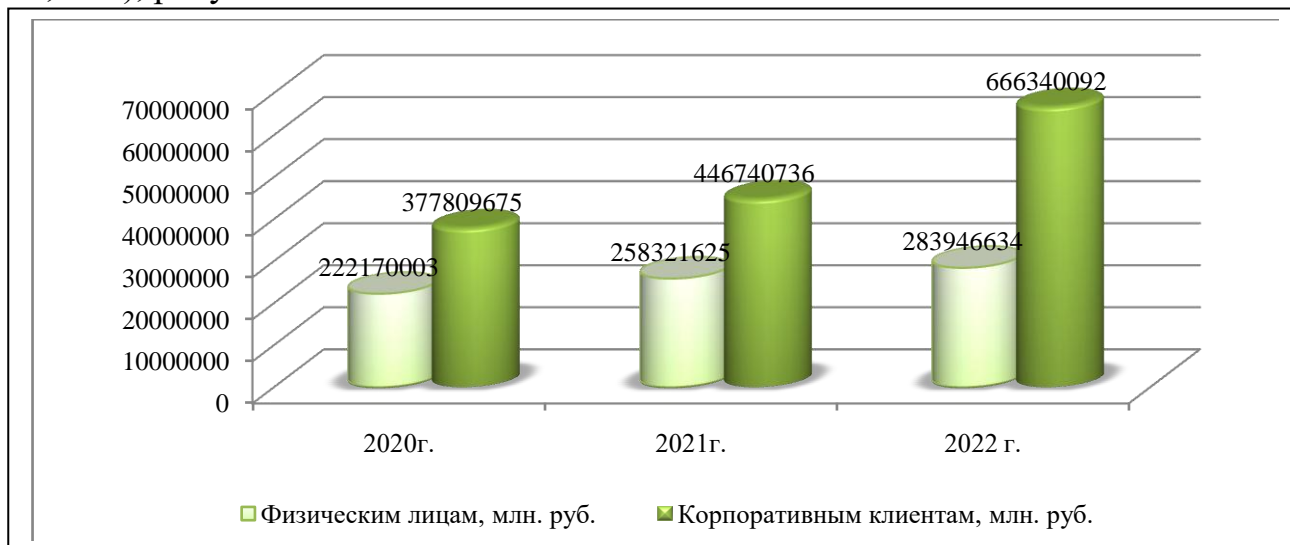


Рисунок 1.2- Динамика объемов выданных кредитов предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам в России с 2020-2022гг. [20]

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.

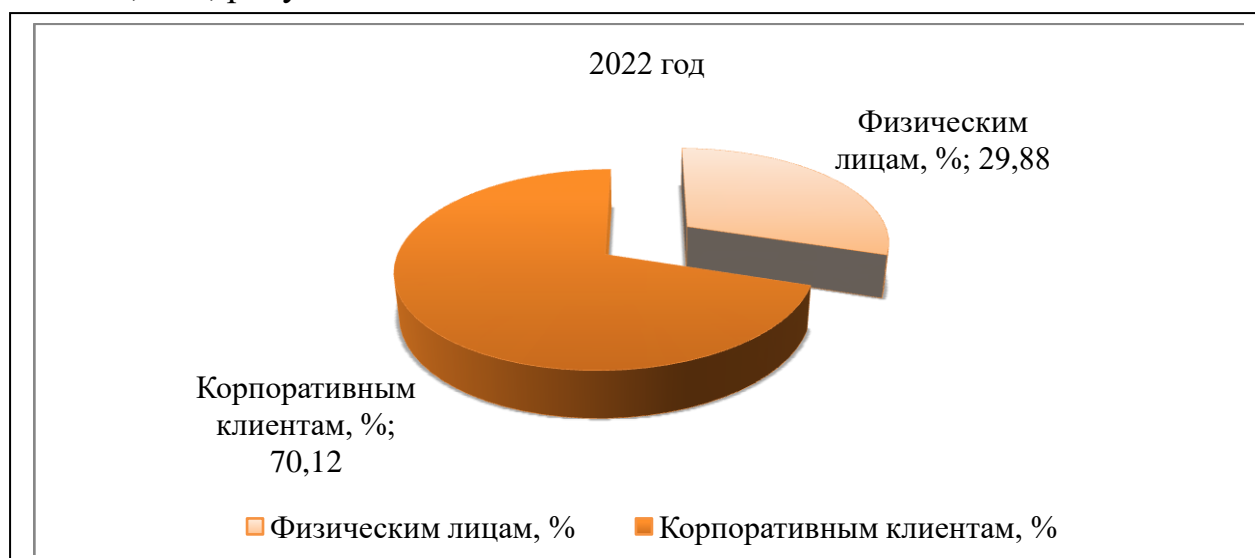


Рисунок 1.3- Структура выданных кредитов по объектам получения в 2022 году в России[20]

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]

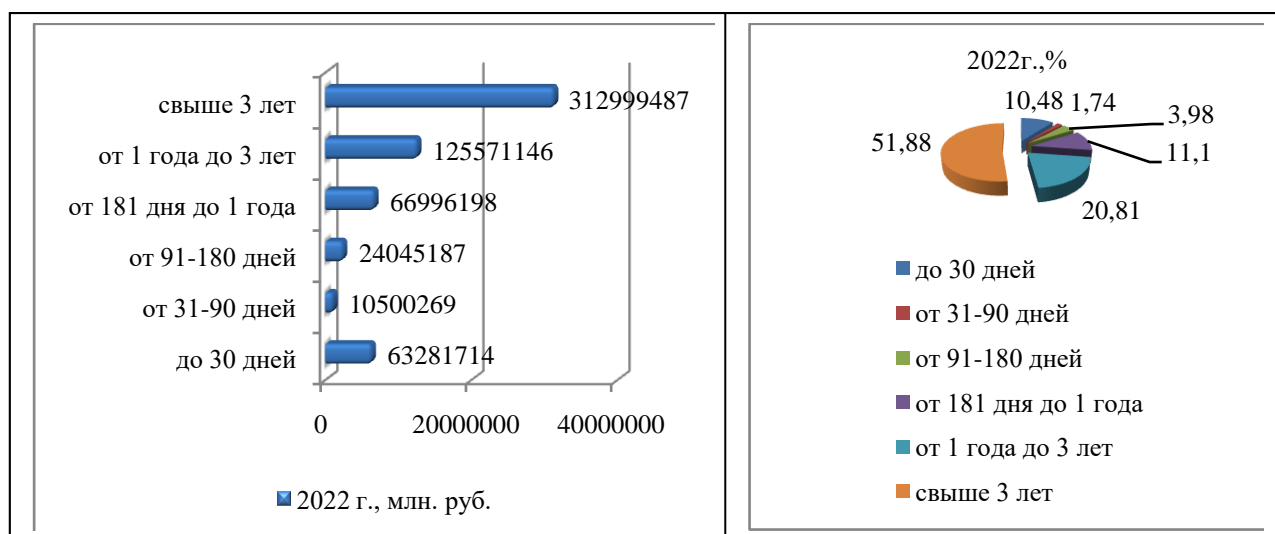


Рисунок 1.4- Динамика и структура выданных кредитов в России по срокам погашения в 2022 году [20]

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.

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