

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Банковские кредитные операции: значение, виды и пути совершенствования

Студент

Д.А.Докукина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент К.Ю.Курилов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Консультант

канд. пед. наук., доцент С.А. Гудкова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Д.А. Докукина

Тема работы: Банковские кредитные операции: значение, виды и пути совершенствования

Научный руководитель: канд.экон.наук, доцент, доцент; Курилов К.Ю.

Целью бакалаврской работы является изучение теоретических основ кредитования в РФ, анализ банковских кредитных операций на примере ПАО Сбербанк и дать рекомендации по привлечению новых кредиторов для ПАО Сбербанк г. Тольятти.

Объект исследования – ПАО Сбербанк г.Тольятти

Предмет исследования бакалаврской работы – мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля.

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрены теоретические аспекты системы кредитования, дана технико – экономическая характеристика ПАО Сбербанк, рассмотрена сравнительная характеристика кредитных операций ПАО Сбербанк, а так же структура размещения средств физических и юридических лиц ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти Практической значимостью является разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля в ПАО Сбербанк.

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из содержания, введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы из 58 источников. Общий объем работы без приложений – 61 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 4, рисунков – 10.

Abstract

The bachelor's work was performed by: D.A.Dokukina

Topic of work: Bank credit operations: meaning, types and ways of improvement

Scientific supervisor: Candidate of Economics. Associate Professor, Associate Professor; Kurilov K. Yu

. The purpose of the bachelor's work is to study the theoretical foundations of lending in the Russian Federation, analyze bank credit operations on the example of Sberbank PJSC and give recommendations on attracting new creditors for Sberbank Togliatti PJSC.

The object of the study is Sberbank PJSC .Togliatti

The subject of the research of the bachelor's work is measures to improve the loan portfolio.

Brief conclusions on the bachelor's work: the theoretical aspects of the lending system are considered, the technical and economic characteristics of Sberbank PJSC are given, the comparative characteristics of credit operations of Sberbank PJSC are considered, as well as the structure of the placement of funds of individuals and legal entities of Sberbank PJSC on the example of department No. 8213/044 Togliatti Practical significance is the development of measures to improve the loan portfolio in Sberbank PJSC.

Structure and scope of work. The bachelor's thesis consists of the content, an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references from 58 sources. The total amount of work without appendices is 61 pages of typewritten text, including tables – 4, figures – 10.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы кредитования в РФ	7
1.1 История развития банковской системы в России	7
1.2. Теоретические основы кредита в современной экономике	13
1.3. Классификационные признаки банковского кредита	19
2 Банковские кредитные операции на примере ПАО Сбербанк	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	23
2.2. Сравнительная характеристика кредитных операций ПАО Сбербанк	28
2.3. Структура размещения средств физических и юридических лиц ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти	35
3 Разработка мероприятий по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти	42
3.1 Анализ кредитного портфеля физических и юридических лиц ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти	42
3 Рекомендации по привлечению кредиторов для ПАО Сбербанк	46
Список используемой литературы и используемых источников.....	52
Приложение А Бухгалтерский баланс 2021	58
Приложение Б Бухгалтерский баланс 2020	60
Приложение В Территориальные банки ПАО Сбербанк.....	62
Приложение Г Кредитные программы на жилье ПАО Сбербанк г. Тольятти	63
Приложение Д Перечень моделей автомобилей, кредитуемых на условиях Программы «Автокредит с государственным субсидированием»	64
Приложение Е Кредитные программы ПАО Сбербанк г. Тольятти выдаваемых корпоративным клиентам.....	66
Приложение Ж Размещение средств физических лиц в период с 2019 по 2021 года.....	67
Приложение З Размещение средств юридических лиц в период с 2019 по 2021 года.....	68
Приложение И Изменение удельного веса кредитного портфеля физических лиц за 2019 – 2021 года.....	69
Приложение К Изменение удельного веса кредитного портфеля юридических лиц за 2019 – 2021 года.....	70

Введение

Функционирование рыночной экономики России во многом зависит от деятельности коммерческих банков, так как коммерческие банки играют огромную роль в кредитной системе государства.

Наиболее доходный вид деятельности любого коммерческого банка является кредитование, что приносит банку наивысший доход. Для осуществления кредитных операций коммерческий банк формирует кредитный портфель.

Темой данной работы является «Банковские кредитные операции: значение, виды и пути совершенствования».

Актуальность бакалаврской работы состоит в том, что у предприятий всех форм собственности всё чаще объективно возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору. На данном этапе все большая роль отводится банковскому кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства. В настоящее время кредиты физическим лицам позволяют достичь желанной цели немедленно, когда им это необходимо. Благодаря кредитованию любой человек может приобрести машину, бытовую технику, мебель, слетать в отпуск, отдохнуть, сделать ремонт в квартире, получить образование и даже приобрести недвижимость, не дожидаясь полного накопления необходимой для этого суммы.

Цель бакалаврской работы: изучить теоретические основы кредитования в РФ, проанализировать банковские кредитные операции на примере ПАО Сбербанк и дать рекомендации по привлечению новых кредиторов для ПАО Сбербанк г. Тольятти.

Для раскрытия поставленной цели необходимо рассмотреть следующие задачи:

- история развития банковской системы в России;
- теоретические основы кредита в современной экономике;
- классификационные признаки банковского кредита;
- технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк;
- структуру размещения средств физических и юридических лиц ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти;
- анализ кредитного портфеля физических и юридических лиц ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти.

Предметом бакалаврской работы являются банковские кредитные операции. Объектом исследования является Автозаводское отделение № 8213/044 ПАО «Сбербанк» г. Тольятти.

Первый раздел бакалаврской работы состоит из теоретического материала по теме «Банковские кредитные операции: значение и виды». В ней рассматриваются: история развития банковской системы РФ, теоретические основы кредита в современной экономике и классификационные признаки банковского кредита. Второй раздел анализирует практический материал про банковские кредитные операции на примере ПАО Сбербанк. В этом разделе подробно рассматриваются: технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк, сравнительная характеристика кредитных операций ПАО Сбербанк, структура размещения средств физических и юридических лиц ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти и анализ кредитного портфеля физических и юридических лиц ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти. Третий раздел – это разработка рекомендаций по привлечению кредиторов для ПАО Сбербанк г. Тольятти.

Для написания бакалаврской работы мы использовали учебно-методическую литературу и официальный сайт ПАО Сбербанк Самарской области.

1 Теоретические основы кредитования в РФ

История развития банковской системы в России

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций [1].

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России) [2].

В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. Банк России начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю [6], [12].

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству [7], [11].

Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст. 75) и Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления [8], [10].

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании [9].

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики [13].

Говоря о кредитовании в узконаправленном смысле, следует заметить, что такое стоит описать в качестве профессиональной, непрерывно осуществляемой деятельности той или иной кредитной организации по размещению конкретных денежных средств юридическим лицам и гражданам на условиях договорных отношений. Важная черта банковского кредитования

отражает обстоятельство, при котором как один из субъектов правовых связей есть кредитная организация, что обладает лицензией Центрального банка Российской Федерации (далее - Банка России). Важно учитывать так же и то обстоятельство, что в контексте деятельности кредитных организаций банковское кредитование отражает постоянно осуществляемую профессиональную деятельность, ведь именно она отражает исключительный характер. Характерная черта банковского кредитования предполагает безусловно существующую денежную форму. Так, по договору займа, в отличие от банковского кредита, заимодавец уполномочен передать заемщику во владение деньги (равно как и иное имущество), что четким образом определены своими признаками. В соглашении по товарным кредитам можно рассматривать обязанность одной стороны предоставить имущество, что напрямую определено родовыми признаками, иной стороне. Банковское кредитование предполагает наличие консенсуального характера кредитного договора, тогда как, в частности, через само существование кредитного договора наличествует обязательством со стороны кредитора, и со стороны заемщика. Кредитная компания уполномочена определить заемщику кредитование на предусмотренных заранее по соглашению сторон условиям; в то время как заемщик должен возратить все денежные средства, возратив при этом и проценты. Само по себе соглашение по банковскому кредитованию должно быть оформлено в письменном виде, это частично обусловлено обстоятельствами, среди них можно озвучить следующие: банк в контексте выдачи кредита как бы владеет и может распорядиться деньгами тех или иных лиц, через банковские счета и вклады. Рассматриваемые нами кредиты могут выдаваться строго на основе соглашения, что заключается в письменной форме. Обратимся к законным предписаниям, а именно - ст. 820 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) гласит о том, что при несоблюдении письменной формы такое соглашение вполне может признаться недействительным. Как мы выяснили, соглашение банковского кредитования заключается в строго письменном виде, а это обуславливается

особенными обстоятельствами, перед такими субъектами встает несения функциональных обязанностей, что проистекают из соглашений банковского счета или вклада. Отметим также правила применения общих норм о форме договора займа и, безусловно, о последствиях отказа от соблюдения таковой (мы имеем в виду право ссылки на удостоверение факта заключения соглашения устно при свидетелях), ведь в такой ситуации фактически нереально осуществить контроль осуществления функций банка и иных организаций по возможности распоряжаться привлеченными средствами клиентов. Важными характеристиками банковского кредитования полагается считать различие методов размещения или предоставления денежных средств, к примеру: - выдачу заемщику (то есть, физическому лицу выдачу денег, которые оформляются единым договором, зафиксированным сторонами); - предоставление овердрафта (то есть, кредитование банковского счета); - единовременные зачисления на банковские счета денежных средств; - открытие кредитной линии, что отражает всю сумму кредитов, что предоставляется заемщику в рамках открытой кредитной линии [14].

Общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску отражает банковский термин «достаточность капитала», который выражается в процентном отношении капитала банка (его собственных средств) к сумме его активов, взвешенных по степени риска. Так например, в банковском праве ЕС норматив достаточности капитала является главным в системе экономических нормативов. Его подробная регламентация была представлена в трех директивах: от 17 апреля 1989 г. «О собственных средствах кредитных организаций», от 18 декабря 1989 г. «Об индексе платежеспособности кредитных организаций», от 15 марта 1993 г. «О достаточности капитала инвестиционных фирм и кредитных организаций». Банковское кредитование компаний и прочих организационно-правовых структур на социальные и производственные нужды производится в условиях строгого соблюдения всех принципов кредитования, которые являются главным элементом системы кредитования, поскольку именно они отражают содержание и сущность

кредита, требования объективных экономических законов, включая в сфере кредитных отношений. К принципам кредитования можно отнести: дифференцированность; срочность возврата; платность; обеспеченность. Возвратность – это особенность, которая отличает кредит в качестве экономической категории от прочих экономических категорий товарно-денежных отношений. Возвратность считается неотъемлемым атрибутом кредита, его чертой, без которой он не может существовать вовсе. Срочность кредитования имеет форму достижения возвратности кредита. Данный принцип означает, что деньги не только подлежат возврату, но и возврату в строго определенное время, в определённый срок. Подобные временные рамки определимы кардинальным отрезком времени нахождения в руках заемщика определенных средств, все это является конкретной мерой, в границах которой количественные и временные изменения претерпевают переход в качественные. Мы имеем в виду то, что заемщик вполне может нарушить временные рамки пользования кредитными средствами, в таком случае сущность кредита искажена, при этом попросту теряется свое изначальное предназначение, что, в свою очередь, негативно отражается на состоянии денежного обращения в стране. Банк устанавливает сроки кредитования. Они исходят из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей, но не должны быть выше нормативных [15].

С данным принципом тесно связаны два других принципа кредитования, а именно - обеспеченность и дифференцированность. Дифференциация кредитования в этом случае должна происходить в соответствии с показателями кредитоспособности, а она, в свою очередь, представлена финансовым состоянием компании, которая дает уверенность в том, что заемщик готов и способен вернуть кредит в срок, оговоренный договором. Таким образом, банковское кредитование представляет собой профессиональную, непрерывно осуществляемую деятельность банка или иной кредитной организации по размещению (предоставлению) денежных средств юридическим лицам и гражданам (потребительское кредитование) на

условиях платности, срочности и возвратности (обеспеченности), дифференцированности [16].

С принятием Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» кредитные организации, обеспечивающие соблюдение требований по защите интересов инвесторов, получили законодательно закрепленную возможность рефинансировать свои требования по ипотечным кредитам за счет выпуска указанных ценных бумаг [17].

В 2004 г. на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» Банк России издал Инструкцию «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», в которой установил особенности расчета и значений обязательных нормативов, величину и методику определения дополнительных обязательных нормативов кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам [18], [19].

В настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. В них сосредоточено почти 100 процентов всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждениях Российской Федерации [20].

Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2018 года» [21].

В соответствии с этим документом основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение его устойчивости и эффективности функционирования [22].

Основными задачами развития банковского сектора являются:

- Усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- Повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- Повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- Предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- Развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций [23];
- Укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков [24].

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке.

1.2. Теоретические основы кредита в современной экономике

Возникновение кредита следует искать не в сфере производства продуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена, где владельцы

товаров противостоят друг другу как собственники, юридически самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения. Товарообмен как перемещение товара из рук в руки, обмен услугами являются той почвой, где могут возникнуть и возникают отношения по поводу кредита. Движение стоимости - ядро движения кредита [25].

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 за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита(в ред. Федерального закона от 26.07.2017 N 212-ФЗ) [26].

В случае предоставления кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой), ограничения, случаи и особенности взимания иных платежей, указанных в абзаце первом настоящего пункта, определяются законом о потребительском кредите (займе)

Если кредит используется должником полностью или частично для исполнения обязательств по ранее предоставленному тем же кредитором кредиту и в соответствии с договором кредит используется без зачисления на банковский счет должника для исполнения ранее предоставленного кредита, такой кредит считается предоставленным с момента получения должником от кредитора в порядке, предусмотренном договором, сведений о погашении ранее предоставленного кредита (п. 1.1 введен Федеральным законом от 26.07.2017 N 212-ФЗ) [27].

К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 настоящей главы, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора [28].

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным [29].

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок [30].

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором [31].

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (статья 814) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Активное развитие современной экономики невозможно без достаточного уровня финансирования. В современных условиях кредитование, в той или иной форме, является одним из главных способов ускорения деловой активности и экономического роста нашего государства. Благодаря использованию заемных средств предприниматели приобретают возможность проведения модернизации производства, освоивания новых направлений деятельности, и, кроме того, в сложных экономических условиях, дополнительное финансирование помогает избежать банкротства [4], [32].

Хозяйствующие субъекты нуждаются в источниках средств на протяжении всей своей деятельности, однако, возникающий с их стороны обильный спрос, часто не удовлетворяется в полном объеме, что связано с высокими рисками, характерными для данного сегмента. Поэтому важно существование многоуровневой системы финансирования, способной обеспечить потребности каждого из субъектов, а также минимизировать возникающие у потенциальных кредиторов риски [33].

В частности, высока доля кредитного риска, сущность которого заключается в высокой вероятности получения убытка у кредитора вследствие

неисполнения, либо ненадлежащего исполнения должником своих обязательств. Для эффективной работы системы необходимо тесное взаимодействие всех ее участников. Так, отдельные институты могут рассматриваться как система только в случае наличия между ними устойчивых связей. Таким образом, под системой кредитования малого и среднего бизнеса следует понимать совокупность взаимодействующих друг с другом с помощью специальных инструментов субъектов, целью которых является организация эффективного процесса кредитования заемщика с учетом его потребностей и особенностей функционирования [34].

Сегодня существует множество институтов, участвующих в процессе обеспечения развития субъектов. К ним можно отнести микрофинансовые организации, кредитно-потребительские кооперативы, коммерческие банки и государство, выполняющее регулирующие функции, а также разрабатывающее специальные программы поддержки соответствующих субъектов. Однако, среди перечисленных участников системы кредитования, главными принято считать коммерческие банки, предоставляющие финансирование в форме кредитных продуктов. Именно банковское кредитование, в отдельных случаях в сочетании с государственным воздействием, является ядром национальной системы финансирования субъектов малого и среднего бизнеса, что подтверждается объемами предоставленных кредитных ресурсов [35].

Так, по данным ЦБ РФ в 2020 г. общая сумма предоставленных средств составила 5,7 трлн рублей, а по итогам 2021 г. портфель может увеличиться еще на 12% до 6,4 трлн рублей. Кредитная деятельность является одним из основных источников формирования прибыли для большинства коммерческих банков. Основными способами банковского кредитования в условиях рыночной экономики являются [5]: – целевое кредитование, то есть происходит разовое зачисление денежных средств на банковский счет для приобретения каких-либо товаров, оплаты услуг или иных материальных вложений. Также, разновидностью целевого кредитования является

инвестиционное финансирование для проектов, еще не реализованных на практике, но имеющих экономический потенциал; – кредитование в рамках заранее установленного лимита, то есть открытие кредитных линий; – кредитование расчетного счета клиента «овердрафт», в случае, если на нем недостаточно средств. На современном этапе важным направлением работы кредитных организаций с МСБ является внедрение новых кредитных продуктов и технологий, в том числе используемых при розничном кредитовании физических лиц. В частности, среди таких новшеств, можно выделить «кредитные фабрики», характеризующиеся беззалоговым кредитованием и поточное кредитование на небольшие суммы с использованием скоринговых моделей, ранее находивших свое применение исключительно в рамках оценки кредитоспособности физических лиц. В некоторых вариантах, кредитование собственника бизнеса как физического лица, вместо непосредственного предоставления ресурсов предприятию [3]. Далее рассмотрим основные параметры рынка банковского кредитования малого и среднего бизнеса, а также его тенденции. В таблице 1 представлены крупнейшие игроки рынка [36].

Таблица 1 — Рейтинг банков по объему выданных кредитов субъектам

Банк	Объем выданных кредитов, млн.руб.			Темп прироста 2019 к 2018,%	Темп прироста 2020 к 2019,%
	2018	2019	2020		
Сбербанк	1609817	1953666	1997943	+21,4	+2,26
ВТБ	896262	902969	904475	+0,7	+0,2
Россельхозбанк	-	202219	282525	-	+39,7
Промсвязьбанк	63153	106108	183942	+68,0	+73,4
ФК Открытие	58175	140955	159671	+142,3	+13,3

Пятерка банков-лидеров по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса в России на протяжении последних 3 лет показывает устойчивый, высокий прирост объема выданных кредитов, что говорит о повышении популярности данного вида кредитования для банков. Лидерами рейтинга

традиционно являются крупнейшие представители банковского сектора РФ – Сбербанк и ВТБ, занимающие большую долю рынка и стабильно укрепляющие свои позиции из года в год. Если рассматривать иных участников, то особенно выделяются такие организации как ФК Открытие и Промсвязьбанк, за два года увеличившие свои показатели в данном сегменте более чем в 3 раза. На основании данных таблицы 1 можно говорить, что в настоящее время наблюдается повышение интереса к банкам к кредитованию малого и среднего бизнеса [37].

Если рассматривать средний размер предоставляемых кредитов, то в целом по стране за последние 2 года этот показатель не превышал 9 млн. рублей, в то время как у крупных предприятий это значение достигало от 200 до 500 млн. рублей. Причем до июля 2021 года наблюдалось снижение суммы до достижения минимального уровня 2,6 млн. руб., что практически соответствует уровню микрокредитования и не совсем актуально даже небольших банков [38].

В структуре предоставленных кредитов за прошлый год наибольший вес приходился на кредиты предприятиям, осуществляющим деятельность в отраслях оптовой и розничной торговли и ремонта автотранспортных средств (45,7%), обрабатывающих производств (14%) и строительстве (8,3%). Также на российском рынке наблюдается рост объема общего количества кредитной задолженности малого и среднего бизнеса. Так, задолженность по кредитам, предоставленным субъектам МСП, на начало января 2021 г. составила 5811,4 млрд руб. В целом, годовой прирост в течение 2020 г. показывал тенденцию к увеличению. При этом в условиях наращивания объемов кредитования важно сохранение стабильности и устойчивости кредитной организации. Соответственно это невозможно без достаточного уровня оценки принимаемых рисков [39].

Стоит отметить, что доля просроченной задолженности в общей структуре снижается, что отражает хорошее качество заемщиков. Однако, значение этого показателя у субъектов стабильно выше, чем у крупного

бизнеса, поэтому проблема повышения уровня оценки кредитоспособности и мониторинга предоставленных ссуд в рамках кредитного процесса остается актуальной [40].

Текущее состояние рынка характеризуется повышением интереса банков к кредитованию субъектов в связи с наличием объективной необходимости в привлечении средств с их стороны и высокой степенью маржинальности и оборачиваемости активов. Однако, несмотря на положительные тенденции, на рынке по-прежнему существуют проблемы, решение которых позволит повысить эффективность системы финансирования МСБ, что в интересах всех ее ключевых участников [41].

Классификационные признаки банковского кредита

Кредит выступает в двух главных формах: коммерческого и банковского, которые различаются по составу участников, объекта ссуд, динамике, величине процента и сферы функционирования [42].

При товарном кредите сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). К такому договору применяются правила параграфа 1 настоящей главы, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства (в ред. Федерального закона от 26.07.2017 N 212-ФЗ).

Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров (статьи 465 - 485), если иное не предусмотрено договором товарного кредита [43].

Коммерческий кредит подразумевает исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты,

отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом [45].

К коммерческому кредиту соответственно применяются правила настоящей главы, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства [44].

Ипотечному кредитованию присущи следующие основные признаки:

– залог – при ипотеке обязательен. В качестве залога выступает объект недвижимости, который приобретается посредством ипотеки или уже имеется в собственности заемщика. У кредитора есть право реализовать недвижимость, которая находится под залогом, если имеют место платежные нарушения или иные долговые обязательства для покрытия своих расходов. Договор ипотечного кредитования уже на этапе оформления предполагает залог недвижимости, приводя к снижению предполагаемых рисков банка в случае потери заемщиком шансов на возврат долгов, тем самым повышая дисциплину среди заемщиков, если обязанности приняты на себя добросовестно [46].

С учетом залоговых вариантов выделяют следующие разновидности ипотечного кредитования:

– под залог недвижимости, которая имеется в собственности до момента приобретения кредита. В данной ситуации условия более выгодны, процентная ставка небольшая и невостребованная по независящим ни от кого факторам. Если у физического лица уже есть жилая недвижимость, то оно не нуждается в ипотеке, как правило, а риск потерять существующее и покупаемое имущество увеличивается [47];

– под залог недвижимости. Жилье, приобретаемое на средства банка, остается в залоге у банка до даты полноценного выполнения кредитных обязательств [48].

– объект кредитования. Заемщик берет деньги банка на покупку загородного жилья, квартиры в многоэтажном доме готовой (либо

строящейся) или самостоятельно строит недвижимость. Кредитно-финансовая организация регистрирует разные параметры займа (величина, период, ставка процента) с учетом предполагаемого риска и ликвидности объекта недвижимости [49];

- ориентация. Ипотека представлена социальной или коммерческой видами. При социальном варианте государство принимает участие в ипотеке, отчасти субсидируя расходы заемщика или оказывая помощь в предоставлении займа на условиях льготы;

- способ выплат. Готовое жилье платеж может быть аннуитетный и дифференцированный [50].

Дифференцированный платеж предполагает различные по величине ежемесячные выплаты. Вначале заемщик обязан погасить большую величину, а уже потом величина уменьшается пропорционально сроку кредитования. Отрицательная сторона дифференцированного платежа – банки представляют меньшую сумму ипотеки по нему [51].

Отрицательная сторона аннуитетного платежа – образуются существенные переплаты для заемщика; преимущество – заемщик берет деньги в 2 раза больше той суммы, которую может предложить банк в случае дифференцированного платежа [52].

- цель. Ипотечное кредитование разделяется на целевое (объект недвижимости известен) или нецелевое (объект недвижимости предварительно не определен) [43, с.33].

В заключении теоретического раздела бакалаврской работы сформированы следующие выводы:

- Кредитом принято называть кредит, обеспеченный залогом в виде недвижимого имущества. Отличительными его особенностями являются: метод обеспечения должного исполнения обязательства, сформированный как залог недвижимости; объект залога на протяжении обслуживания кредита не перестает находиться в собственности и пользовании заемщика, договор между кредитором и заемщиком оформляется закладной (договором залога),

который должен быть заверен нотариально и пройти процедуру государственной регистрации [53].

– Ипотечное кредитование в мировой экономической системе – один из инструментов аккумуляции частных инвестиций в жилищную сферу. В зарубежной практике ипотечное кредитование приносит банкам стабильный доход при сравнительно небольших рисках, позволяя наиболее выгодно сочетать интересы населения – в улучшении жилищных условий, коммерческих банков и других кредиторов – в эффективной и прибыльной работе, строительного комплекса – в ритмичной загрузке производства и, конечно же, государства, заинтересованного в общем экономическом росте

– Несмотря на стремительно развивающийся рынок кредитования, в коммерческих банках по-прежнему остаются некоторые проблемы, характерные для кредитных организаций. Действующая система не позволяет решить проблемы с системным дефицитом заявок, смешением функционала сотрудников ипотечных модулей, нехваткой ресурсов для дальнейшего роста и отсутствием унифицированного процесса между точками подразделений. Требуется качественные преобразования, в том числе с опорой на опыт банков-конкурентов, показавших хорошие результаты на ипотечном рынке, но в то же время с учетом самобытности самого банка [54].

2 Банковские кредитные операции на примере ПАО Сбербанк

Технико-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк на сегодня является самым крупным банком в России, который осуществляет свою деятельность более 80 лет.

ПАО Сбербанк предоставляет широкий спектр банковских услуг, к числу которых относятся корпоративное кредитование и кредитование населения, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой, открытие депозитов и расчетных счетов, приме платежей и другие банковские услуги. На сегодняшний день Сбербанк России является крупнейшим оператором на рынке кредитования физических лиц. Имея богатый опыт в обслуживании массового клиента и стремясь наиболее полно удовлетворить потребности заемщиков, Сбербанк предлагает физическим лицам 19 различных кредитных программ [55].

ПАО Сбербанк на территории Росси имеет:

- 11 территориальных банков;
- 101,5 млн. активных частных клиентов;
- 68,9 млн. активных ежемесячных пользователей мобильного приложения Сбербанк Онлайн;
- 276 тыс. сотрудников;
- 2,9 млн. корпоративных клиентов;
- 14 тыс. отделений;
- 70 тыс. устройств самообслуживания.

Численность персонала коммерческого банка ежегодно растет, в 2021 г. составила 287866 человек, что на 6315 человек больше чем в 2019г. (281551 чел.) [56].

Органом управления ПАО Сбербанк является Общее собрание акционеров, организационная структура управления коммерческого банка представлена на рисунке 1.

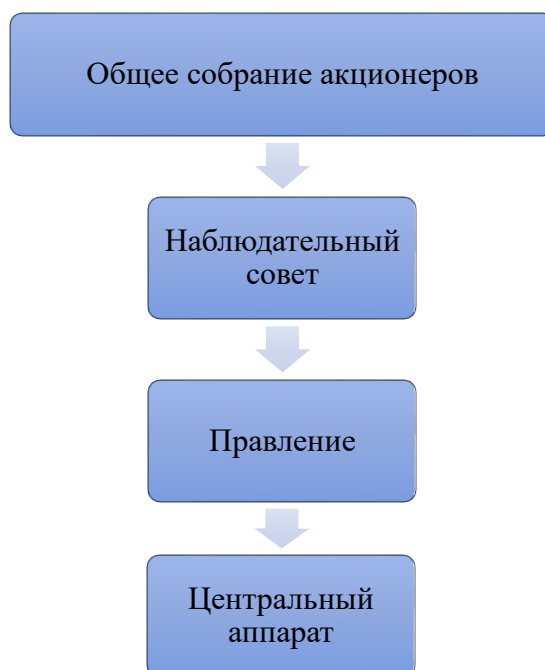


Рисунок 1 - Организационная структура управления ПАО Сбербанк

В таблице 2 представлены основные экономические показатели бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. (Приложение А, Б).

Таблица 2 – Анализ основных экономических показателей бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2019–2021гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019г.	2020г.	2021г.	Абс. изм. 2021г.– 2019г.	Отн. изм. 2021г./ 2019г.
Активы	27584,1	32979,7	37786,5	10202,4	136,99
Обязательства	23179,3	28255,0	32437,6	9258,3	139,94
Источники собственных средств	4404,8	4724,7	5348,9	944,1	121,43

Исходя из представленных данных наблюдается, что активы ПАО Сбербанк за период с 2019 года по 2021 год возросли на 36,99%, при росте обязательств на 39,94%. Увеличились источники собственных средств за данный период на 21,43%. В данном случае анализ проводился по показателям к 2021 году. Наблюдается рост по абсолютным показателям, так и по относительным показателям за три года [57].

Динамика экономических показателей бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. представлена на рисунке 2

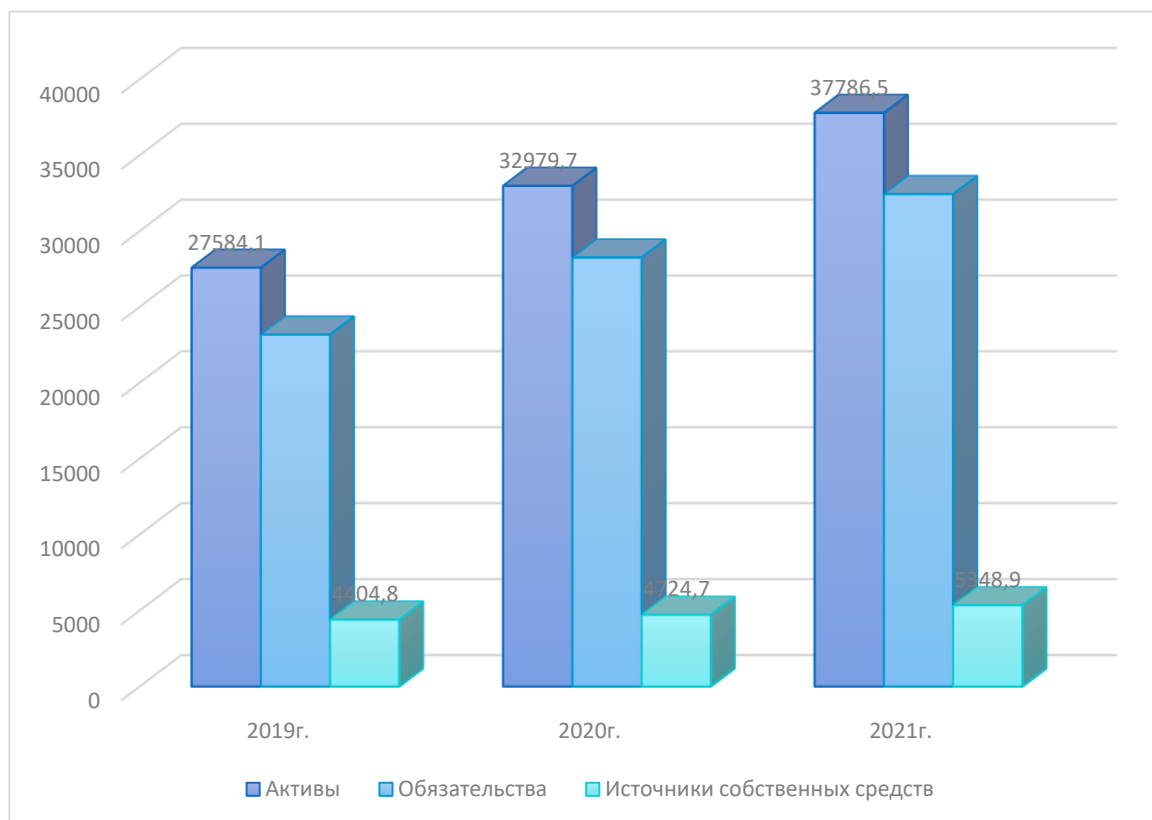


Рисунок 2 – Динамика экономических показателей бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. в млрд. р.

Чистые процентные доходы коммерческого банка за период исследования возросли на 27,3%, чистые процентные доходы за вычетом резервов на возможные потери увеличились за 2019–2021гг. на 25,5%. Данные показатели говорят о том, что наблюдается значительный рост доходов по процентам по сравнению с 2019 годом. Это в свою очередь говорит о финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» [58].

Рассмотрим далее экономические показатели финансовых результатов.

В таблице 3 представлены основные экономические показатели финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021гг.

Таблица 3 – Анализ основных экономических показателей финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021гг., млрд. р.

Наименование показателя	2019г.	2020г.	2021г.	Абс. изм. 2021г.– 2019г.	Отн. изм. 2021г./ 2019г.
Чистые процентные доходы	1415,5	1589,7	1802,0	386,5	127,30
Чистые процентные доходы после вычета резервов	1322,9	1201,1	1660,2	337,3	125,50
Операционные доходы	1863,3	1714,6	2333,2	469,9	125,22
Прибыль до налогообложения	1138,7	976,1	1474,6	335,9	129,50
Прибыль от продолжающей деятельности	914,8	782,8	1180,9	266,1	129,09
Прибыль за период	845,0	760,3	1245,9	400,9	147,44
Финансовый результат	993,2	856,1	1040,4	47,2	104,75

Операционные доходы ПАО Сбербанк за период исследования увеличились на 25,22%.

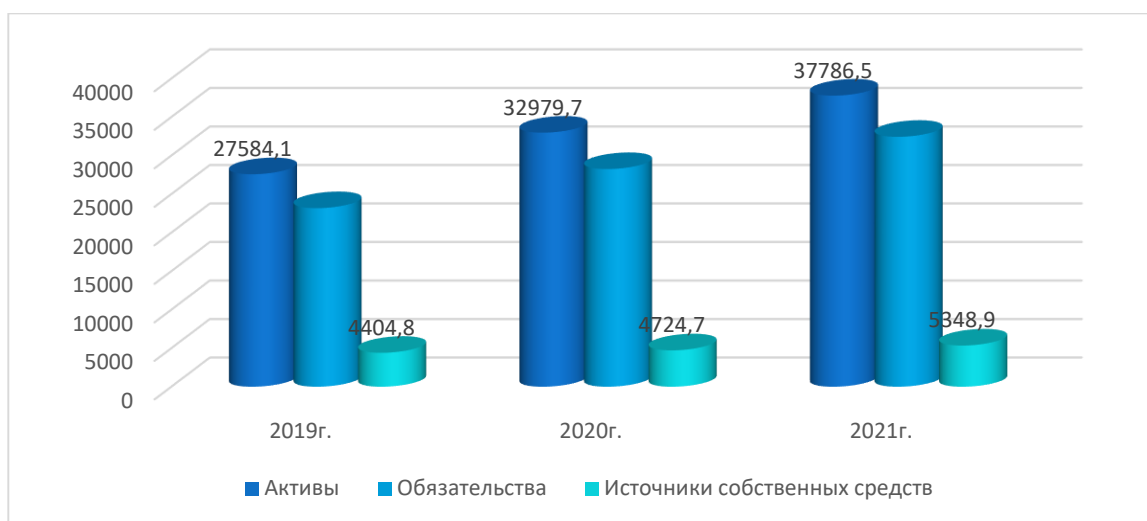


Рисунок 3 – Динамика экономических показателей ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. в млрд. р.

В итоге прибыль до налогообложения возросла на 29,5%. Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. представлена на рисунке 3.

Прибыль за период ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. возросла на 47,44%, в итоге финансовый результат увеличился на 4,75%, динамика на рисунке 4.

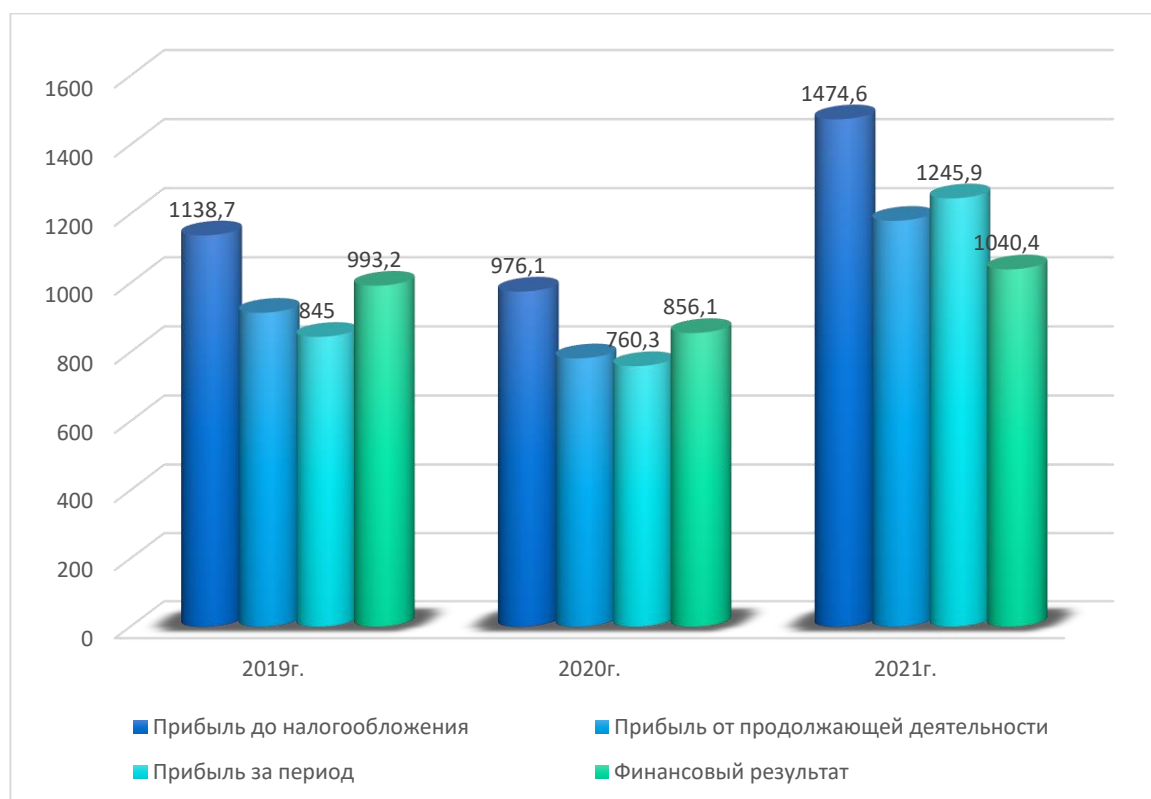


Рисунок 4 – Динамика финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2019–2021гг. в млрд. р.

Проанализировав финансовую отчетность банка за 2020 год, можно увидеть результат планомерной системной работы банка – это темпы роста бизнеса ПАО Сбербанк по всем основным параметрам (активы, кредиты реальному сектору национальной экономики, трансграничное привлечение ресурсов) были одними из самых высоких среди двадцати крупнейших банков.

А это в свою очередь отражает надежность и высокую деловую репутацию банка. В период пандемии COVID-19 банк своевременно и адекватно реагирует на возникающие вызовы: создание дополнительных резервов, снижение оценочной стоимости инвестиционных активов. Ключевыми стратегическими приоритетами Группы 2022 выступают:

- создание высокорезультативной организации и культуры;

- построение передовой операционно-технологической платформы;
- повышение уровня цифровизации бизнеса;
- повышение клиентоцентричности бизнес-модели;
- развитие в цифровой экономике.

Таким образом, группа ПАО Сбербанк хорошо подготовлена к текущей кризисной ситуации и обладает достаточными запасами ликвидности. Группа сохраняет сильные позиции на рынке и наращивает большой опыт работы в сложных условиях, имея возможности к полноценному и качественному обслуживанию клиентов в цифровых каналах. Стоит отметить и эффективную структуру расходов и высокую операционную гибкость, позволяющую поддерживать бесперебойное функционирование всех систем и процессов.

2.2. Сравнительная характеристика кредитных операций ПАО Сбербанк

На сегодняшний день ПАО Сбербанк предлагает физическим лицам большое количество различных кредитных программ.

Рассмотрим подробно виды кредитов, которые предоставляет Сбербанк России физическим лицам:

- «Готовое жилье»;
- «Новостройки»;
- «Квартиры на вторичном рынке»;
- «Ипотека на строительство дома»;
- «Ипотека для семьи с ребенком»;
- «Рефинансирование жилищных кредитов».

Все предоставляемые Банком жилищные программы предоставляются сроком от 1 года до 30 лет и выдаются без комиссий.

Жилищные кредитные программы выдаются на разные цели. Программа «Готовое жилье» кредит выдается на приобретение, строительство,

реконструкцию и ремонт/отделку Объекта недвижимости, на территории России, под залог кредитуемого Объекта недвижимости. «Новостройки» на приобретение, строительство Объекта недвижимости, на территории России, построенного или строящегося с участием кредитных средств Банка. Кредитная программа «Квартиры на вторичном рынке» на приобретение и строительство жилого помещения под залог кредитуемого или иного жилого помещения. «Кредит Ипотека на строительство дома» выдается на приобретение и строительство Объекта недвижимости под различные виды обеспечения (за исключением залога кредитуемого Объекта недвижимости). Программа «Ипотека для семьи с ребенком» на приобретение и строительство жилья членами «Молодой семьи» (для супругов не старше 35 лет).

Минимальный взнос по программам «Готовое жилье», «Новостройки» и «Ипотека на строительство дома» составляет от 20% стоимости кредитуемого Объекта недвижимости. Минимальный взнос программы «Квартиры на вторичном рынке» - от 30% стоимости кредитуемого жилого помещения, от 0% в случае оформления в залог иного жилого помещения. А минимальный взнос по кредитной программе «Ипотека для семьи с ребенком» составляет от 20% стоимости Объекта недвижимости для семьи без детей и от 15% стоимости Объекта недвижимости для семьи с ребенком/детьми.

Ставки по этим видам программ заметно отличаются друг от друга (см. приложение Г). Процентная ставка по программе «Готовое жилье» составляет 19 % годовых. Процентная ставка «Новостройки» составляет 19% годовых. А процентная ставка кредитной программы «Квартиры на вторичном рынке» составляет 14,75% – 15,75% годовых. Однако размер ставки у этих программ меняется после регистрации ипотеки в зависимости от размера первоначального взноса и категории заемщика. Процентная ставка программы «Ипотека на строительство дома» составляет 15,5% – 16% годовых и меняется в зависимости от категории заемщика. Процентная ставка программы «Ипотека для семьи с ребенком» составляет 4,7% и меняется в зависимости от выбранной кредитной программы.

Выдача кредитных программ «Ипотека на строительство дома» и «Готовое жилье» осуществляется одновременно. Условиями программ «Готовое жилье» и «Новостройки» предусмотрено предоставление кредита без учета платежеспособности. Максимальная сумма кредита может быть определена исходя из стоимости ликвидного имущества, принадлежащего на праве собственности Заемщику и его супруге (суммарный актив). Также предусмотрена возможность понижения процентной ставки после надлежащего оформления ипотеки кредитуемого Объекта недвижимости, а также его страхования в пользу Банка.

«Квартиры на вторичном рынке», в случае оформления в залог иного Жилого помещения дает возможность получить кредит без первоначального взноса

Положительным моментом кредитной программы «Ипотека для семьи с ребенком» являются 2 вида отсрочек по уплате кредита:

- Отсрочка, предоставляемая на время строительства жилья (но не более 2 лет).
- Отсрочка, предоставляемая при рождении ребенка после заключения кредитного договора (до того, как ребенку исполнится 3 года).

При этом откладывается срок погашения суммы основной задолженности, но проценты должны уплачиваться непрерывно. Общее увеличение срока кредита не должно превышать 5 лет.

«Кредит Ипотека на строительство дома» дает возможность в качестве обеспечения кредита предоставить уже имеющуюся квартиру без последующего оформления в залог приобретаемой квартиры.

Из выше изложенного можно сделать вывод, что программа «Готовое жилье» кредит наиболее оптимально подходит для реконструкции жилых помещений, «Квартиры на вторичном рынке» больше подходит для строительства жилого помещения, а семье не достигшим 35 лет лучше выбрать программу «Ипотека для семьи с ребенком».

«Рефинансирование жилищных кредитов» - это погашение кредита, выданного иной кредитной организацией на приобретение или строительство жилого помещения (квартира или жилой дом, в т.ч. с земельным участком) на территории России. Сумма кредита не более остатка основного долга по рефинансируемому кредиту и 70% стоимости приобретенного/построенного жилого помещения (учитывается меньшая из величин). Обеспечение кредита залог жилого помещения, на приобретение/строительство которого предоставлен рефинансируемый кредит. Минимальный взнос составляет 15%. Процентная ставка - от 4,7% по состоянию на 1 января 2022 года и меняется на период действия ипотеки исключительно в пользу Банка и в зависимости от категории заемщика.

Сберегательный банка РФ г. Тольятти предоставляет следующие программы кредита на получение денежных средств (см. приложения Г, Д):

- «Кредит на любые цели»;
- «Для молодежи и пенсионеров»;
- «Автокредит»;
- «На любые цели под залог недвижимости»;
- «На образование с государственной поддержкой»;
- «Рефинансирование»;
- «Покупка в кредит».

Минимальная сумма по всем кредитным программам составляет от 100 000 рублей до 5 000 000 рублей. А максимальная сумма определяется Банком исходя из оценки платежеспособности Заемщика на основании сведений, указанных им в Заявлении – анкете, либо в документах, подтверждающих финансовое состояние Заемщика.

Кредитные программы «Кредит на любые цели», «Для молодежи и пенсионеров», «Покупка в кредит». выдаются на любые цели.

Кредитные программы «Кредит на любые цели» и «Для молодежи и пенсионеров» выдаются сроком от 3-х месяцев до 5 лет лет. Кредитные программы «Рефинансирование» от 1 года до 5 лет, «Автокредит» до 2 лет,

«Покупка в кредит» от 3 месяцев до 3 лет и «На образование с государственной поддержкой» выдаются от 1 года до 7 лет.

Ставка в рублях программы «На любые цели» составляет 11,9-19,9% (Приложение В). Такая же ставка в рублях и у кредитной программы «Потребительский кредит», так же можно взять и в долларах под 14% годовых. У кредитной программы «На неотложные нужды» ставка в рублях составляет 19% годовых, а в долларах 14%. Ставка в рублях по программе «На кредит на любые цели без обеспечения» составляет 22%, в долларах 15%. Ставка в рублях программы «Пенсионный» составляет 19%. Ставка программы «Корпоративный» до 1,5 лет составляет 14% в рублях и 10,5% в долларах, а свыше 1,5 лет составляет в рублях 14,5% и 11% в долларах.

Программа «Доверительный кредит» предоставляет возможность заемщикам, имеющих «хорошую» кредитную историю в Сбербанке России или имеющих зарплатную карту (вклад) Сбербанк России, получать кредит без залога и поручителей. Для получения же кредита по программе «На неотложные нужды», необходимо обязательное привлечение поручителей – физических лиц. Программа «Потребительский кредит» предоставляется платежеспособным гражданам, в том числе и пенсионерам.

Отличительной чертой кредитной программы «На кредит на любые цели без обеспечения» является то, что он выдается без залога и поручительства. При условии, что заемщик в возрасте от 21 года до достижения не более 55 лет на дату окончания кредита для женщин, не более 60 лет — для мужчин.

«Корпоративный» кредит предоставляется без учета платежеспособности заемщика.

Особенностью расчета платежеспособности программы «Пенсионный» является то, что по желанию заемщика — работающего пенсионера, банк может принимать в расчет его платежеспособности пенсию и/или доход по месту работы.

Из выше перечисленных программ наиболее лучшей является «Потребительский кредит».

Программа «Владельцам личных подсобных хозяйств» выдается на развитие личного подсобного хозяйства. Она выдается на срок до 2-х или до 5 лет. Процентная ставка в рублях составляет 15.5% годовых. При выдаче кредитной программы учитывается доход от ведения личного подсобного хозяйства. Также необходимо предоставить в банк отчет о целевом использовании кредита в течение 45 дней со дня выдачи кредита.

Рассмотрим подробно виды кредитов, которые предоставляет Поволжский Сбербанк России юридическим лицам.

Сберегательный банк РФ малому бизнесу предоставляет ряд кредитных программ показанных.

Программа «Экспресс» (с залогом) до 15,5% выдается от 6 месяцев до 4 лет на сумму от 300 000 рублей до 5 000 000 рублей. Особенностью является отсутствие залога. В отличие от программы «Оборот», которая обеспечивается движимым и недвижимым имуществом, драгоценные металлы, ценные бумаги, поручительство юридических лиц, гарантии коммерческих банков или органов государственной власти, поручительства Гарантийных фондов, а также Фондов микрокредитования, входящих в инфраструктуру поддержки субъектов малого предпринимательства. Выдается исключительно на пополнение оборотных средств.

«Недвижимость» под 11% от 500 000 рублей до 600 000 000 рублей выдается на приобретение, капитальный и (или) текущий ремонт объектов недвижимости; приобретение оборудования и транспортных средств и т. д. залоговые условия такие же как и у «Оборот».

Сроки выдачи разные. У программы «Оборот» от 1 месяца до 4 лет. От 1 месяца до 10 лет у программы «Недвижимость». А у программы «Доверие» от 3 месяцев до трех лет.

Все 3 кредитные программы по краткосрочному кредитованию выдаются в рублях .

Процентная ставка по всем программам устанавливается индивидуально для каждого Заемщика.

Максимальная сумма по программе «Экспресс ипотека» от 100000 рублей до 10 000 000 рублей. А по программам «Овердрафт» и «Бизнес доверие» определяется платежеспособностью Заемщика.

Программа «Вложения во внеоборотные активы» выдается на приобретение, капитальный и (или) текущий ремонт объектов недвижимости; приобретение оборудования и транспортных средств и т.д. Срок выдачи до 5 лет. Выдается в рублях, долларах США и Евро. Процентная ставка по программе устанавливается индивидуально для каждого заемщика. Максимальная сумма кредита определяется финансовым состоянием Заемщика.

Кредитная программа «Доверие» рассчитана на приобретение транспортного средства для использования в хозяйственной деятельности, страхование приобретаемого транспортного средства. Срок выдачи до 5 лет. Выдается в рублях. Процентная ставка устанавливается индивидуально для каждого Заемщика. Максимальная сумма кредита составляет до 80% цены приобретаемого транспортного средства плюс страховая премия за первый год пользования кредитом.

Кредитная программа «На приобретение техники белорусского производства» выдается на приобретение техники белорусского производства, реализуемой юридическими лицами Республики Беларусь или Российской Федерации. Срок выдачи до 5 лет. Выдается только в рублях. Максимальная сумма кредита определяется финансовым состоянием Заемщика, но не может превышать 85% приобретаемой техники. Процентная ставка устанавливается индивидуально для каждого Заемщика. При этом Правительством Республики Беларусь уплачиваются суммы процентов, рассчитанные по ставке, в размере ставки рефинансирования, установленном Центральным Банком Российской Федерации на дату выдачи кредита.

2.3. Структура размещения средств физических и юридических лиц ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти

Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к их объемному росту, но и к повышению качества кредитного портфеля. В процессе осуществления финансовой деятельности коммерческий банк стремится сформировать оптимальный кредитный портфель, который будет соответствовать установленным критериям таким как:

- соответствие выданных ссуд имеющимся в распоряжении коммерческого банка финансовым ресурсам;
- получение максимального дохода при минимальном уровне рисков.

Рассмотрим структура размещенных средств физических лиц за 2019 год показанную на рисунке 3.

Здесь мы наблюдаем увеличение разнообразия видов выдаваемых кредитов. Наиболее востребованным является кредит на любые нужды, его доля составляет 89,3 %. Доля ипотечного кредита составила 8,5 %. Доля молодежного кредита составляет 0,2 %. В 2019 году появились виды выдаваемых кредитов, такие как: на любые цели под залог недвижимости, кредит на любые цели по залог недвижимости, покупка в кредит. Большое распространение получил Кредит на любые цели его доля за год в кредитном портфеле составила 1,3 %. На образование с государственной поддержкой составляет 2,3% в качестве основного обеспечения по кредиту является залог приобретаемого транспортного средства по которому, требуется кроме обязательного страхования, еще и добровольное (сумма страховой премии по добровольному страхованию составляет примерно 5% от стоимости автомобиля – что является для заемщиков отталкивающим фактором т.к. это дополнительные расходы при приобретении автомобиля).

Покупка в кредит составляет 0,4 %. Невысокая доля объясняется тем, что данный вид кредита выдавался безналичным путем на покупку товаров и только в сети магазинов, с которыми были заключены договора.

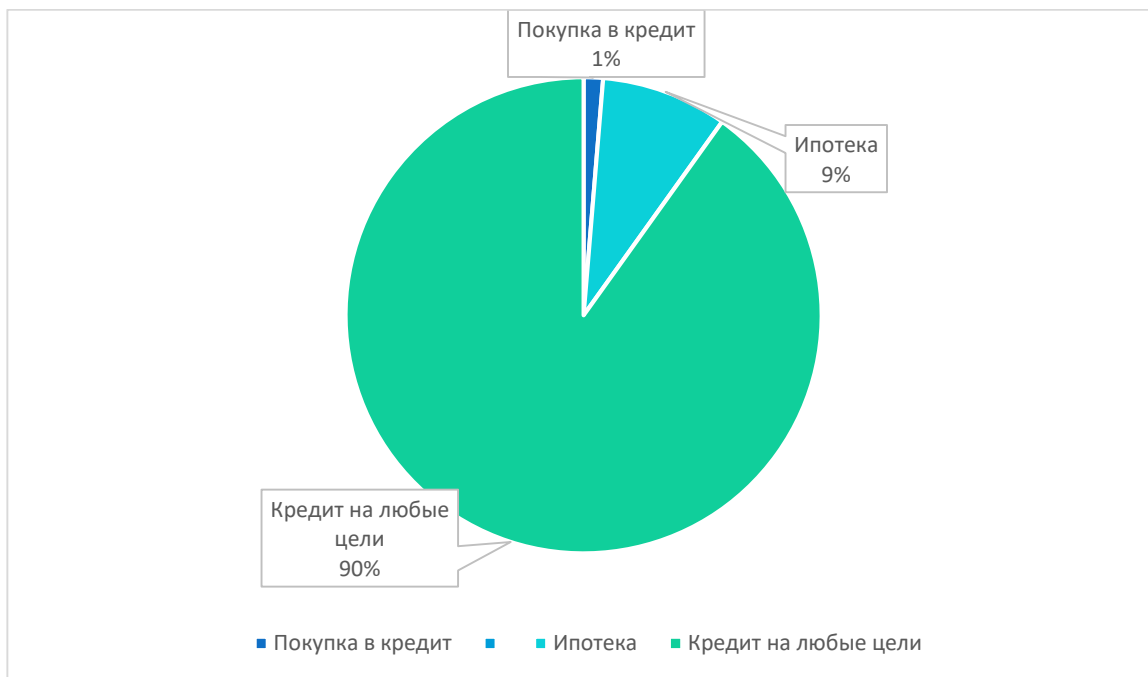


Рисунок 5- Основные кредиты, выданные физическим лицам за 2019 год

Структура размещенных средств физических лиц за 2020 год показана на рисунке 5.

По-прежнему наиболее востребованным является кредит на неотложные нужды, его доля составляет 73,4 %. Продолжается повышается спрос на ипотечные кредиты, для молодежи и пенсионеров и на образование с государственной поддержкой, доля которых составила соответственно: 14,8%; 0,6%; 3,3%. Снижение спроса на Автокредит и на любые цели под залог имущества объясняется тем, что население отдает предпочтение нецелевым кредитам. Получил распространение новый вид кредита – в виде выдачи кредитных карт, доля которого составляет 7,5 %.



Рисунок 6 - Основные кредиты, выданные физическим лицам за 2020 год

Структура размещенных средств физических лиц за 2021 год показана на рисунке 6.

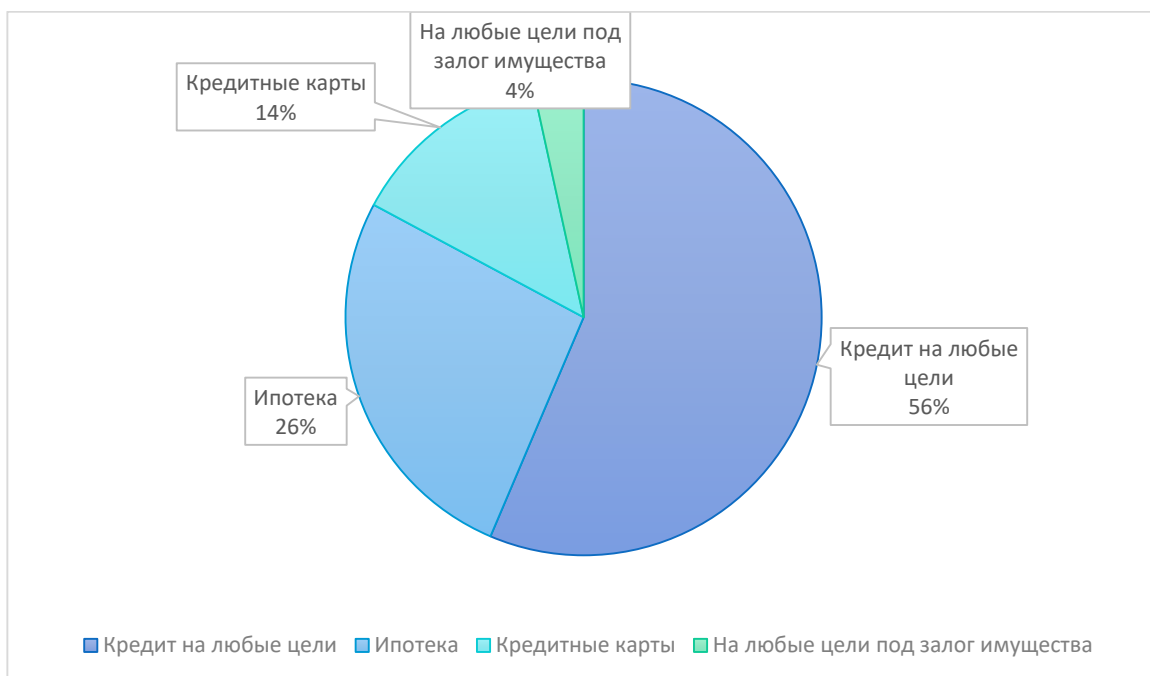


Рисунок 7- Основные кредиты, выданные физическим лицам за 2021 год

Продолжают увеличиваться доли по кредитам: Автокредит-2,6%; для молодежи и пенсионеров -1,3%; на любые цели под залог имущества 3,3%; кредитные карты и овердрафт-13,2%. Доля ипотечных кредитов в 2021 году составила 25,4 %.

При выдаче по каждому кредитному договору отчисляется определенный процент в резерв на возможные потери по ссуде. Целевой резерв банка созданный на случай не возврата заемщиков основного долга по кредиту и процентов по нему. Создание резерва обязательно в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации. Его размер зависит от суммы задолженности по каждой ссуде. Затраты на создание резерва относятся на расходы отчетного периода и уменьшают прибыль банка. Решение о создании резерва принимается руководством территориального банка и размер отчисляемых процентов не разглашается, поэтому провести анализ по данному резерву не представляется возможным.

Из приложения 3 можно пронаблюдать изменение удельного веса физических лиц за 2019 – 2021 года.

Кредит на кредит на любые цели хоть и является самым востребованным за 3 года, но изменения удельного веса с каждым годом уменьшаются. Изменения удельного веса 2020 года к 2019 году сократились на 15,9%, 2021 года к 2020 году сократились на 19,2, а 2021 года к 2019 году сокращение составило 35,1%. Это может быть вызвано тем, что кредиторы отдают свое предпочтение жилищному кредиту, изменения удельного веса которого очень быстро растут. Изменение 2020 года к 2019 составило 6,3%, изменение в 2021 году по сравнению с 2019 годом выросло до 10,6%, а 2021 года по сравнению с 2020 годом 16,9%.

Изменение удельного веса на любые цели под залог имущества в 2020 году по сравнению с 2019 годом составило 2%, в 2021 году по сравнению с 2020 годом составило 0%, а в 2021 году по сравнению с 2019 годом изменение опять составило 2%. Изменения удельного веса товарного кредита составили: в 2020 году по сравнению с 2019 годом снизились на 0,2%, в 2021 году по

сравнению с 2020 годом продолжается снижение и изменение составляет 0,2%, после чего в 2021 году кредит вовсе закончил своё существование. Изменения удельного веса Автокредита в 2020 году по сравнению с 2019 годом отрицательные и составляют 0,1%, но кредит быстро «набирает силу» и уже в 2021 году изменения по сравнению с 2020 годом составляют 2,4%, а изменения 2021 года к 2019 составили 2,3%. Пенсионный кредит медленно, но все таки развивается. Изменения удельного веса пенсионного кредита составили: в 2020 году к 2021 году 0,4%, в 2021 году к 2020 году повысились до 0,7%, а в 2021 году к 2019 году изменения выросли до 1,1%. Выдача кредитных карт начал развиваться только в 2015 году и поэтому его изменения удельного веса в 2021 году по сравнению с 2020 годом составили 5,7%.

Размещенные средства юридических лиц по годам наглядно представлена в приложении И.

Рассмотрим структуру размещенных средств юридических лиц за 2019 год показанную на рисунке 6.

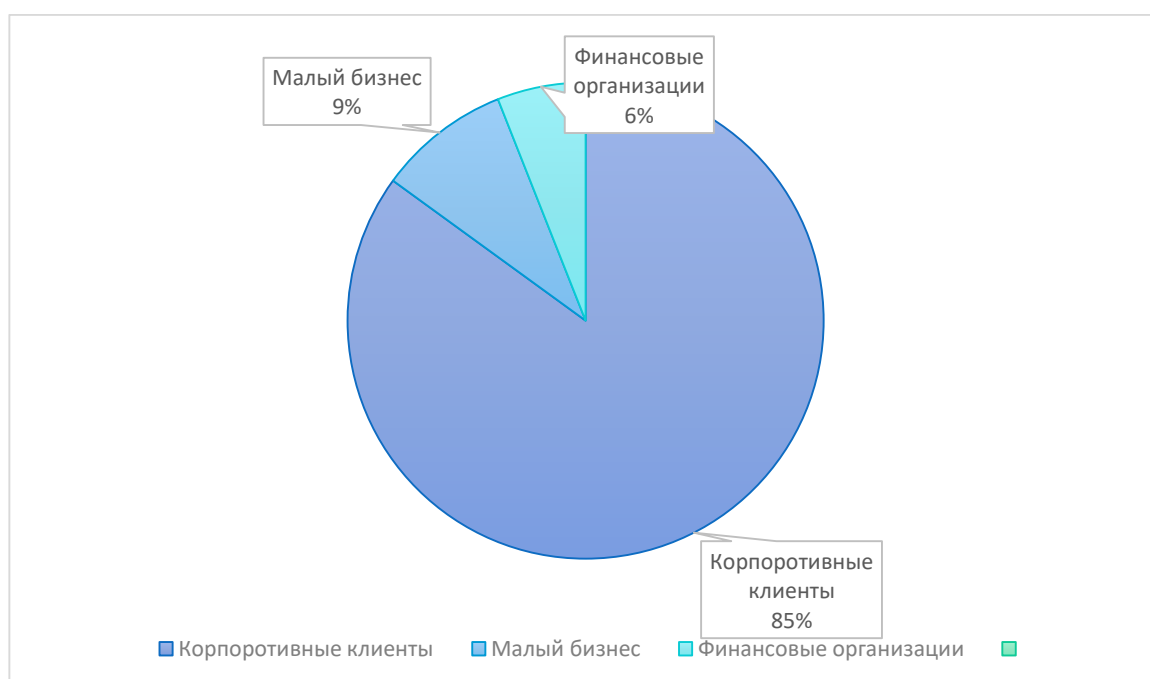


Рисунок 8 -Структура размещенных средств юридических лиц за 2019 год

На рисунке 8 показана структура размещенных средств юридических лиц за 2020 год.

В 2019 доля выдаваемых кредитов корпоративным клиентам составила 85%. Доля кредитования малого бизнеса составила 9%. На третьем месте расположились кредиты финансовым организациям и их доля равна 6%.

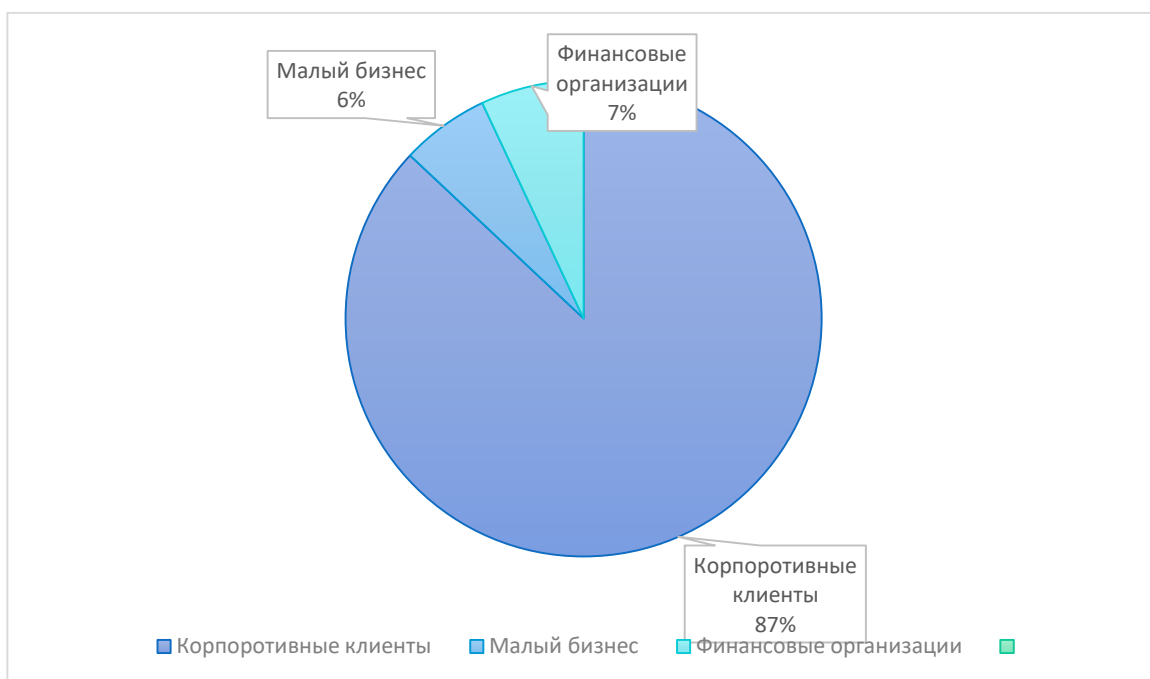


Рисунок 9 - Структура размещенных средств юридических лиц за 2020 год

Продолжает повышаться кредитование корпоративных клиентов и в 2020 году составляет 87%. Снизился спрос на кредитование малого бизнеса, он составил 6%. А спрос на кредитование финансовых организаций поднялся и в 2020 году он равен 7%. Структура размещенных средств юридических лиц за 2021 год показана на рисунке 8.

В 2021 кредитование корпоративных клиентов опять увеличилось и составило 95%. А вот доля кредитования финансовых организаций и малого бизнеса заметно снизилась по сравнению с 2020 годом и составила 2% и 3% соответственно. Из приложения К можно пронаблюдать изменение удельного веса за 2019 – 2021 года.

Изменение удельного веса корпоративных клиентов в 2020 году к 2019 составляет 1,76%, в 2021 году к 2020 году изменение увеличивается и составляет 8,61%, а в 2021 году по сравнению с 2019 годом изменение уже составляет 10,37%.

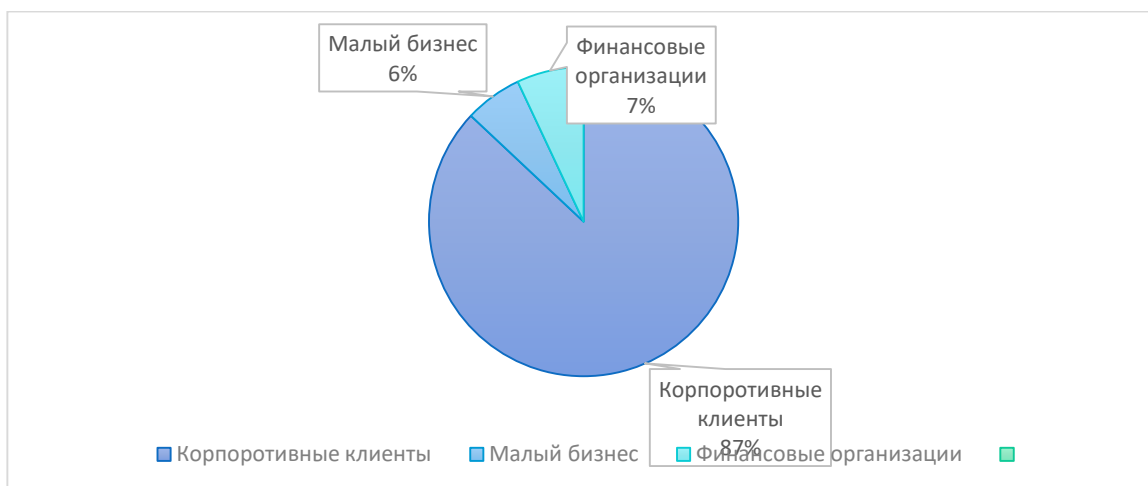


Рисунок 10 - Структура размещенных средств юридических лиц за 2020 год

Это подтверждается тем, что банк отдаёт большее предпочтение корпоративным клиентам из-за их надёжности. В 2020 году по сравнению с 2019 годом наблюдается снижение удельного веса кредитного портфеля малого бизнеса на 3,12%, в 2021 году по сравнению с 2020 годом снижение произошло на 2,83%, а в 2021 году по сравнению с 2019 годом изменение удельного веса снизилось на 5,95%.

По второму разделу можно сделать вывод, что банки «опасаются» выдавать кредиты малому бизнесу, ведь это рискованное дело, бизнес может и прогореть. Изменение удельного веса финансовых организаций в 2020 году по сравнению с 2019 годом составило 1,36%, в 2021 году по сравнению с 2020 годом изменение резко снизилось на 5,78%, а в 2021 году по сравнению с 2019 годом снижение произошло на 4,42%. На снижение удельного веса финансовых организаций больше всего повлияли ограничения связанные с COVID-19.

Разработка мероприятий по совершенствованию качества кредитного портфеля ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти

Анализ кредитного портфеля физических и юридических лиц ПАО Сбербанк на примере отделения № 8213/044 г. Тольятти

Анализ кредитных операций банка производится регулярно и лежит в основе его управления, которое в свою очередь направлено на снижение банковского риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных секторов кредитного рынка.

Общая качественная оценка кредитного портфеля производится на основе структурного анализа и системы финансовых коэффициентов, которые отражают средний размер кредитного риска, степень защиты от рисков, достаточность созданного резерва, доходность кредитного портфеля и качества управления им.

Размещение средств физических лиц за 2019 – 2021гг. наглядно показаны в приложении Ж.

Из приложения Ж видно, как изменялся объем кредитного портфеля физических лиц. В 2020 году мы наблюдаем рост кредитного портфеля по сравнению с 2019 годом на 359400 тыс. руб., в 2021 году по сравнению с 2020 годом рост произошел на 455590 тыс.руб., а в 2021 году по сравнению с 2019 годом кредитный портфель увеличился на 814990 тыс.руб.

Территориальный банк ежемесячно доводит до отделения бизнес-план по размещению средств физических лиц. Тот в свою очередь ежемесячно доводит бизнес план до дополнительных офисов.

Сектор кредитования дополнительного офиса доведенные ежемесячные бизнес-планы всегда выполнял или перевыполнял, что положительно характеризует работу данного сектора.

В условиях значительных темпов роста кредитного портфеля, дополнительный офис уделяет большое внимание контролю и управлению кредитными рисками.

Кредитный риск характеризует вероятность не погашения основного долга и процентов.

Просроченная задолженность – непогашенная в срок и учитываемая на счетах просроченных ссуд и/или процентов задолженность по кредиту и/или процентам за пользование кредитом, а также задолженность по иным платежам по Кредитному договору.

Анализ просроченной задолженности физических лиц в дополнительном офисе за 2019-2021 года наглядно показан в таблице 4.

Из таблицы видно, какую часть из выданных кредитов занимает просроченная задолженность физических лиц. В 2020 году обязанности по принятию своевременных мер к погашению проблемной и просроченной задолженности были возложены на одного кредитного инспектора из трех.

Таблица 4-Просроченная задолженность физических лиц в дополнительном офисе № 8213/044 за 2019-2021г.

-	2019г.	2020г.	2021г.	Темп роста 2020 к 2019 г.	Темп роста 2021 к 2020 г.	Темп роста 2021 к 2019 г.
Просроченная задолженность физических лиц, тыс. руб	1910	1490	1500	-21,99	0,67	-21,87
Сумма выданных кредитов, тыс. руб	887100	1246500	1702090	40,51	36,55	91,87

После чего видно как в 2020 году по сравнению с 2019 годом этот показатель заметно снизился и составил 21,99%. В 2021 году по сравнению с 2020 годом показатель составил 0,67%. Возложение обязанностей на одного кредитного инспектора положительно сказалось на качестве кредитного портфеля.

В 2021 году по сравнению с 2019 годом темп роста просроченной задолженности продолжает снижаться до 21,87% при непрерывном увеличении кредитного портфеля.

Размещение средств юридических лиц в период с 2019 – 2021 года представлены в приложение 3.

Анализа приложения 3 позволяет определить, в каком секторе кредитного рынка оперирует банк: корпоративные клиенты, малый бизнес или же финансовые организации. Из приложения 3, можно сделать заключение о том, что банк акцентирует свое внимание на услугах корпоративным клиентам, что может быть обусловлено различными факторами, например, нежеланием банка нести дополнительные расходы на развитие розничного бизнеса.

Для анализа финансового положения заемщика - физического лица в момент выдачи ссуды и в течение периода ее нахождения на балансе используют заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица.

Финансовое положение заемщика может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления, оценивается не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему

финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также, если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в случаях если в отношении заемщика - физического лица стала известна информация о потере либо существенном снижении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика - физического лица выполнить свои обязательства по ссуде).

На всех этапах оценки финансового положения заемщика кредитная организация учитывает вероятность наличия неполной и (или) необъективной информации о заемщике.

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- Платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;
- Имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 30 календарных дней

Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам по ссудам, предоставленным физическим лицам, - от 31 до 60 календарных дней включительно. Обслуживание долга признается плохим, если имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам по ссудам, предоставленным физическим лицам, - свыше 60 календарных дней.

В связи с тем, что дополнительный офис является внутренним структурным подразделением Автозаводского отделения, входит в единую систему банка и организационно подчиняется отделению Сбербанка России кредитную политику и все нормативы, критерии по оценке риска кредитного портфеля устанавливаются и доводятся вышестоящими банками (Автозаводским отделением и Сбербанком России).

3 Рекомендации по привлечению кредиторов для ПАО Сбербанк

В результате маркетинговых исследований, проводимых Сберегательным банком РФ рост, прибыли на 80% приносят 20% клиентов. Поэтому многие успешные компании сегодня используют "клиенто - ориентированную" концепцию ведения бизнеса: компания собирает информацию о своих клиентах на всех стадиях его жизненного цикла (привлечение, удержание, лояльность), извлекает из нее знания и использует эти знания в интересах своего бизнеса путем выстраивания взаимовыгодных

отношений с этими клиентами. Результатом применения такого подхода является повышение конкурентоспособности компании, и увеличение прибыли, так как правильно построенные отношения, основанные на персональном подходе к каждому клиенту, позволяют привлекать новых клиентов и помогают удержать старых.

Чтобы привлечь больше кредиторов, банкам приходится пускаться на разные ухищрения. Из года в год конкуренция на рынке кредитования заметно выросла, а число кредиторов растет медленнее, чем ожидалось.

Банк может начать кампанию, обещающую вернуть клиенту комиссию за услуги, если не смогут помочь в получении кредита или если клиент за время работы брокера самостоятельно найдет лучшие условия по кредиту.

Также можно запустить бонусную программу: клиенты, пользующиеся услугами банка не впервые, получают скидки. Например: если кредитор берет кредит, выплачивает его в положенные сроки, то он имеет право на скидку следующего кредита, а если кредитор будет брать кредит в третий раз, то скидка увеличится в 2 раза. Можно даже выпустить скидочную карту.

Для привлечения новых клиентов банка можно пойти по принципу сетевого маркетинга.

Клиентам с хорошей кредитной историей банк предлагает выступать агентами продвижения кредитных операций банка. За привлечение первого нового клиента кредитору полагается вычет 1% от ежемесячных платежей со следующего месяца после привлечения клиента, за второго вычитание 3% , третьего – 5%. Если способ продвижения покажет хорошие результаты, можно будет применять его и в дальнейшем.

Кредитный процесс в ПАО Сбербанк – один из самых технологичных в мире. Уже сейчас банк выдает 94% кредитов без справок , а 97% заявок на кредиты полностью рассматриваются в автоматизированном режиме.

Для привлечения клиентов необходимо расширить:

– базу розничных продуктов, через развитие кредитования покупок через интернет-магазины. Необходимо расширить в Сбербанк Онлайн новый

раздел «Покупки в рассрочку», в котором размещены предложения от магазинов –партнеров, позволяющие приобрести товары или услуги. Это так называемая система- POS-кредитование через сервис «Покупай со Сбером»;

– расширить продажи автокредитов через СберБанк Онлайн в дистанционном режиме, данное внедрение оправдало себя в период карантинных мер, в целях облегчения процедуры рассмотрения заявок в дилерских центрах необходимо на автомобилях размещать QR-коды с предзаполненными параметрами кредита;

– необходимо внедрить новый сервис, который позволит клиентам в режиме онлайн до подачи заявки на кредит узнать доступные лимиты кредитования по продуктам ПАО Сбербанк.

В третьем разделе проведен анализ кредитного портфеля и даны мероприятия, которые могут быть использованы в ПАО Сбербанк. Было выявлено, что качеством кредитного портфеля банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий, направленных на ужесточение требований к заемщику и повышению диверсифицированности кредитного портфеля банка.

Заключение

Проведенное нами исследование качества кредитных портфелей физических и юридических лиц Автозаводского отделения №8213/044 ОАО «ПАО Сбербанк» г. Тольятти в современных условиях позволяет вынести в заключении следующие обобщенные положения и выводы.

Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. В современных условиях неустойчивой правовой и экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов практически самостоятельно, ввиду отсутствия государственной поддержки и опоры. В этих условиях профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

В современном мире сохраняется высокий уровень уязвимости банковского сектора, недоверие клиентов к кредитным организациям. Сохраняются также высокие риски кредитования, обусловленные неэффективной структурой экономики, дефектами управления и низкой прозрачностью многих предприятий.

Кредитные операции - основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов.

Эффективное управление кредитным портфелем начинается с тщательной разработки кредитной организацией политики кредитования, которая реализуется в документ, утвержденный и периодически пересматриваемый советом директоров или правлением кредитной организации. В нем должны быть сформулированы цели и задачи при предоставлении денежных средств в части обеспечения высокого качества активов, прибыльности данного направления деятельности. Кредитный

портфель – это характеристика структуры и качества выданных суд, классифицированных по определенным критериям. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. Поэтому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют менеджерам банка управлять его ссудными операциями.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов: выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды; определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска; оценка каждой выданной банком ссуды исходя из избранных критериев, т.е. отнесение ее к соответствующей группе; определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд; оценка качества кредитного портфеля в целом; анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике; определение суммы резервного фонда, адекватного совокупного риску кредитного портфеля банка; разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля. Основопологающим моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды.

Повышение доходности кредитных операций и снижение риска по ним – две противоположные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наибольшие доходы инвесторам приносят операции с повышенным риском, повышенный процент за кредит является платой за риск в банковском деле. Таким образом, при формировании кредитного портфеля банк должен придерживаться общего для всех инвесторов принципа – сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее доходными, но менее рискованными направлениями кредитования.

Было выявлено, что качеством кредитного портфеля банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий, направленных на ужесточение требований к заемщику и повышению диверсифицированности кредитного портфеля банка.

Недостаточная проработанность Банком России проблемы управления кредитным риском существенно усложняет управление качеством кредитных портфелей коммерческих банков России.

Проанализировав кредитный портфель Сбербанка России можно сделать следующие выводы:

Главной целью Сбербанка России является укрепление ведущих позиций в основных сегментах российского финансового рынка, прежде всего на рынках банковского обслуживания населения и корпоративных клиентов. Основными инструментами достижения данной цели Сбербанк считает разработку и реализацию четкой клиентской политики, учитывающей потребности различных групп клиентов, внедрение модели ведения бизнеса, ориентированной в первую очередь на клиентов, с целью улучшения условий и повышения качества обслуживания клиентов, расширения спектра продуктов и услуг. В частности, предполагается повысить информационную прозрачность Банка.

Список используемой литературы

1. Айзинова И. М. Ипотечное кредитование как инструмент жилищной политики // Научные труды: Институт народо-хозяйственного прогнозирования РАН. 2018. № 1. С. 489–510.
2. Аракелян Н. Ф., Караваева Ю. С. Состояние российской системы ипотечного кредитования // Вестник евразийской науки. 2018. № 2. С. 1–9.
3. Бектаубаева А. Г. Ипотечное кредитование в мировой практике // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2018. № 2. С. 256–259.
4. Бугаева Т. Н., Харитоновна О. В. Региональные особенности и тенденции ипотечного кредитования // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2021. № 2 (55). С. 55-64.
5. Быканова Н. И. Формирование экосистем банков в условиях цифровизации банковского пространства / Н.И. Быканова, Ю.А. Соловей, Д.В. Гордя, Л.А. Коньшина // Экономика. Информатика. Москва, 2020. №1. С. 91-100.
6. Волков А. А. Влияние социально-экономических факторов на развитие рынка ипотечного жилищного кредитования (на примере Вологодской области) // Регионология. 2021. Т. 29. № 1 (114). С. 37-59.
7. Вовченко Н. Г., Литвинова С. А., Карепина О. И. Риски ипотечного жилищного кредитования в российской федерации в современных условиях. // Финансовые исследования. 2021. № 3 (72). С. 45-55.
8. Воробьева А. В. Модели и методы управления рисками ипотечного кредитования // Вестник РЭУ имени Г. В. Плеханова. 2018. № 3 (93). С. 105
9. Горский М. А., Козлова М. С., Пугачева Д. И. Риски ипотечного кредитования: классификация, методы оценки//Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 8-1. С. 25-39.
10. Гояева М. З. Ипотечное кредитование в России // Тенденции развития науки и образования. 2021. № 69-3. С. 30-33.

11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru). (дата обращения 06.02.2022 г.).
12. Евсеев Д. А. Обзор методов организации процесса ипотечного кредитования в России // Аллея науки. 2021. Т. 1. № 5 (56). С. 383-387.
13. Захарова Т. В. Антикризисные меры государственной поддержки ипотечного жилищного кредитования в условиях пандемии // Вестник ОрелГИЭТ. 2021. № 1 (55). С. 128-131.
14. Зверев А. В. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе / А. В. Зверев, В. В. Мандрон, М. Ю. Мишина // Вопросы региональной экономики. 2018. № 3 (36). С. 117–124.
15. Ибадлаева Э. С. Состояние и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в России // Экономика, предпринимательство и право. 2019. Т. 9, № 1. С. 67–77.
16. Калакуток Б. А. Цифровизация как один из ключевых факторов развития рынка ипотечного кредитования // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 3. С. 39-44.
17. Калашникова З. В. Зарубежный опыт жилищного кредитования и его применение в России // Финансовый менеджмент. 2018. № 1. С. 55–58.
18. Ключкова Е. Н. Рынок жилой недвижимости: тенденции и перспективы / Е. Н. Ключкова, М. А. Толстякова. // Статистика и экономика. 2019. Т. 16, № 3. С. 24–33.
19. Козаева О. Т., Лесь И. В. Специфика разновидностей кредитных программ сбербанка России // Экономика и предпринимательство. 2020. № 1. С. 1000–1003.
20. Коростелева Т. С. Анализ современных форм государственной поддержки ипотечного кредитования в РФ как фактора роста доступности ипотечного кредитования для населения / Т. С. Коростелева, В. Е. Целин. // Жилищные стратегии. 2018. Т. 5, № 2. С. 153–170.

21. Кулакова Н. Н. Проблемы и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в России в современных экономических условиях / Н. Н. Кулакова, О. Н. Сусякова // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2018. № 8. С. 151–159.
22. Кулумбекова Т. Е., Санжапова А. А., Макиев Д. Г. Проблемы ипотечного кредитования в России // Экономика и предпринимательство. 2016. № 11-4. С. 533–535.
23. Кулумбекова Т. Е., Токаева Т. И., Тибилова З. В. Кредитные ресурсы банковской системы: формирование, ограничения, риски показатели использования. Владикавказ: СОГУ, 2019. С.151.
24. Курникова Ю. А. Ипотечное кредитование в российской федерации: нормативно-правовая база // Наука через призму времени. 2022. № 1 (58). С. 46-49.
25. Лаврушин О. И. Лаврушин О. И. и др. Банковское дело: учебник. Москва: КНОРУС, 2018. 800 с.
26. Ларионова И. В. Триггеры и барьеры на пути обеспечения финансовой стабильности // Банковские услуги. 2020. № 2. С. 20–27.
27. Лосев К. В., Молчанова С. М. Экономическое положение коммерческого банка: учебное пособие: в 2 ч. Ч. 2. СПб., 2020.
28. Манушин Д. В. Оценка и совершенствование антикризисных планов в России и мире в условиях пандемии COVID-19. Специфика управления кризисом в государстве // Актуальные проблемы экономики и права. 2020. Т. 14. № 4. С. 697–732.
29. Молчанова С. М., Лосева О. С. Особенности современной системы ипотечного кредитования в Российской Федерации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 2. № 6 (114). С. 88-94.
30. Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] // URL: [https:// alfabank.ru/](https://alfabank.ru/) / (дата обращения: 29.01.2022).

31. Печенская-Полищук, М. А. Льготные ипотечные кредиты в регион: условия предоставления и возможности участия / М. А. Печенская-Полищук // Проблемы развития территории. 2019. № 2 (76). С. 135–145.

32. Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 N 566 (ред. от 24.10.2020) "Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 и 2021 годах".

33. Прокофьева Е. Н., Журавлева-Швец А. Э. Рынок ипотечного жилищного кредитования как катализатор роста экономики и качества жизни населения. // e-FORUM. 2021. Т. 5. № 1 (14). С. 4.

34. Прокофьева Е. Н. Роль государства в регулировании рынка розничного кредитования // Банковское дело. 2019. № 10. С. 58–65.

35. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. Изд. 6-е, перераб. и доп. Москва : ИНФРА-М, 2018. 512 с.

36. Савчина О. В., Рак В. А. Анализ состояния ипотечного жилищного кредитования в РФ в современных условиях (на примере ЦФО) Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика. 2021. № 2 (28). С. 8-23.

37. Степанова О. А., Алтынникова Л. А., Ханенко М. Е., Кузнецова И. В. Проблемы ипотечного кредитования в коммерческих банках // Вестник ОрелГИЭТ. 2021. № 2 (56). С. 128-131.

38. Столбовская Н. Н. Развитие банковского ипотечного жилищного кредитования в России: монография / Н. Н. Столбовская, В. М. Мазняк / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Донской государственный технический университет". - Ростов-на-Дону : ДГТУ, 2020. 159 с.

39. Сугарова И. В., Джанаев З. С. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 11. № 2. С. 113–117.
40. Сугарова И. В., Кулумбекова Т. Е. Влияние доступности финансовых услуг на экономическое развитие региона // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2019. № 5. С. 94–97.
41. Тагирбеков К. Р. Организация и управление коммерческим банком. М.: Весь Мир, 2018.
42. Тарасова А. С. Российский рынок ипотечного жилищного кредитования: программы поддержки населения и цифровизация банковских процессов. // Тенденции развития науки и образования. 2021. № 76-3. С. 32-35.
43. Тадтаева В. В., Багаев Б. Э., Датиева А. А. Анализ особенностей развития ипотечного жилищного кредитования в российской федерации и развитых зарубежных странах // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 2. № 5 (113). С. 32-37.
44. Травкина Е. В. Устойчивость российского банковского сектора: тенденции и риски // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2021. № 2. С. 10-19.
45. Травкина Е. В. Современные тенденции и перспективы развития российского рынка ипотечного кредитования // Теория и практика общественного развития. 2020. № 5 (147). С. 63–66.
46. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 13.08.2015) О банках и банковской деятельности. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.02.2022).
47. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (действующая ред., 2016) О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.02.2022).
48. Федеральный закон О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002. № 86-ФЗ (ред. от 05.11.2015) [Электронный

ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.02.2022).

49. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru.> (дата обращения: 29.01.2022).

50. Филин С.А., Облыгин А.А. Банковские риски и их регулирование // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 1. № 6 (114). С. 103-111.

51. Ченцова К. Г. Перспективы развития сферы ипотечного кредитования в российской федерации. Научные Записки ОрелГИЭТ. 2021. № 1 (37). С. 39-43.

52. Центральный банк Российской Федерации / ЦБ РФ: официальный сайт. Москва, 2020. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 06.02.2022 г.).

53. Шелегеда Б. Г., Погоржельская Н. В., Кравцова Л. В. Методологические подходы к оптимизации ипотечного кредитования в современных условиях // Менеджер. 2021. № 3 (97). С. 140-150.

54. Adelino M. The Role of Housing and Mortgage Markets in the Financial Crisis / M. Adelino, A. Schoar, F. Severino. 2018. Vol. 10. Pp. 25–41.

55. Guren A. M. Mortgage Design in an Equilibrium Model of the Housing Market / A. M. Guren, A. Krishnamurthy, T. J. Mcquade. – DOI 10.1111/jofi.12963 // Journal of Finance. 2020. Vol. 76, issue 1. Pp. 113–168.

56. Mocetti, S. Looking Behind Mortgage Delinquencies / S. Mocetti, E. Viviano. // Journal of Banking & Finance. 2018. Vol. 75. Pp. 53–63.

57. Morgan, P. J. Mortgage Lending, Banking Crises, and Financial Stability in Asia and Europe / P. J. Morgan, Y. Zhang. – DOI 10.1007/s10308-017-0489-y // Asia Europe Journal. 2018. Pp. 463–482.

58. Varian H.R. Intermediate Microeconomics: A Modern Approach. W. W. Norton & Company. 2014. 739 p.

Приложение А
Бухгалтерский баланс 2021

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
на 1 января 2022 г. (без СПОД)

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Сбербанк России

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Кварталы (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
1	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	834 570 171
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 294 722 530
2.1	Обязательные резервы	260 952 945
3	Средства в кредитных организациях	192 326 903
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 339 530 708
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 976 065 878
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 184 308 455
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	788 979 981
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 086 803 158
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 647
10	Отложенный налоговый актив	58 783 094
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	676 603 860
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 811 181
13	Прочие активы	351 019 587
14	Всего активов	37 786 528 153
II	ПАССИВЫ	
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 292 471 090
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 439 480 376
16.1	средства кредитных организаций	822 903 756
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 616 576 620
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 344 997 527
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 266 704 231

Рисунок А.1 - Бухгалтерский баланс 2021

Продолжение Приложения А

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	176 771 338
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 001 234 730
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1 001 234 730
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 281 695
20	Отложенные налоговые обязательства	0
21	Прочие обязательства	375 299 972
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 176 368
23	Всего обязательств	32 437 648 462
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
24	Средства акционеров (участников)	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
26	Эмиссионный доход	228 054 226
27	Резервный фонд	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-67 331 707
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19 710 088
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-1 122 001
31	Переоценка инструментов хеджирования	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	9 535 637
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5 088 745 175
36	Всего источников собственных средств	5 348 879 691
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	33 052 893 245
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 751 785 937
39	Условные обязательства искирдитного характера	844 049

Старший вице-президент - руководитель Блока "Финансы"
ПАО Сбербанк

А.Ю. Бурико

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор
Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский



Рисунок А.2 - Бухгалтерский баланс 2021

Приложение Б

Бухгалтерский баланс 2020

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
 ПАО Сбербанк
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 040906
 Классификация (код-окв)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс руб	Данные за предыдущий отчетный год, тыс руб
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	614 727 347	661 646 552
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 058 133 548	1 159 646 494
2.1	Обязательные резервы	4.1	234 302 138	202 846 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 323	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
5a	Чистая ссудная задолженность		X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 135 482 650	2 494 251 907
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	852 793 173	705 673 503
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	776 736 503	752 029 142
9	Требование по текущему налогу на прибыль		14 370	10 366 912
10	Отложенный налоговый актив		23 499 899	21 833 945
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 534 527	501 235 660
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 802 799	16 637 878
13	Прочие активы	4.6	323 377 321	296 945 247
14	Всего активов		32 979 678 372	27 584 095 764
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		830 674 866	537 820 585
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 504 971 442	21 187 151 077
16.1	средства кредитных организаций	4.7	764 376 689	348 502 453
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	24 740 594 753	20 838 648 624
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 838 239 163	13 635 770 161
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 510 265	602 127 713
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 107 753	106 423 365
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	813 188 234	667 825 799
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 044 113	3 499 462
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	274 291 460	144 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 179 273 010

Рисунок Б.1 - Бухгалтерский баланс 2020

Продолжение Приложения Б

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4 11	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0
26	Эмиссионный доход		228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		121 349 443
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-1 567 442
31	Переоценка инструментов хеджирования		0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 4	10 118 445
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4 273 717 073
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 789 225 118
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 370 921
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

11 марта 2021



(подпись)

(подпись)

Место печати

Рисунок Б.2 - Бухгалтерский баланс 2020

Приложение В

Территориальные банки ПАО Сбербанк

Таблица В.1 - Территориальные банки ПАО Сбербанк

Территориальный банк	Штаб-квартира	Субъекты федерации
Алтайский	Барнаул	Алтайский край, Республика Алтай
Байкальский	Иркутск	Забайкальский край (Читинская обл., Агинско-Бурятский АО), Иркутская обл. (Усть-Ордынский Бурятский АО), Респ. Бурятия
Волго-Вятский	Нижний Новгород	Владимирская обл., Кировская обл., Нижегородская обл., Мордовская Респ., Чувашская Респ., Респ. Марий Эл, Респ. Татарстан
Восточно-Сибирский	Красноярск	Красноярский край (Таймырский (Долгано-Ненецкий) АО), Респ. Тыва, Респ. Хакасия
Дальневосточный	Хабаровск	Амурская обл., Сахалинская обл., Еврейская авт. обл., Приморский край, Хабаровский край
Западно-Сибирский	Тюмень	Омская обл., Тюменская обл., Ханты-Мансийский АО, Ямало-Ненецкий АО
Западно-Уральский	Пермь	Пермский край (Пермская обл., Коми-Пермяцкий АО), Удмуртская Респ., Респ. Коми
Московский	Москва	г. Москва
Поволжский	Самара	Астраханская обл., Волгоградская обл., Оренбургская обл., Пензенская обл., Самарская обл., Саратовская обл., Ульяновская обл.
Северный	Ярославль	Архангельская обл., Вологодская обл., Ивановская обл., Костромская обл., Ярославская обл., Ненецкий АО
Северо-Восточный	Магадан	Камчатский край (Камчатская обл., Корякский АО), Магаданская обл., Чукотский АО, Респ. Саха (Якутия)
Северо-Западный	Санкт-Петербург	г. Санкт-Петербург, Калининградская обл., Ленинградская обл., Мурманская обл., Новгородская обл., Псковская обл., Респ. Карелия
Северо-Кавказский	Ставрополь	Ставропольский край, Ингушская Респ., Кабардино-Балкарская Респ., Карачаево-Черкесская Респ., Чеченская Респ., Респ. Дагестан, Респ. Калмыкия, Респ. Северная Осетия-Алания
Сибирский	Новосибирск	Кемеровская обл., Новосибирская обл., Томская обл.
Среднерусский	Москва	Брянская обл., Калужская обл., Московская обл., Рязанская обл., Смоленская обл., Тверская обл., Тульская обл.
Уральский	Екатеринбург	Курганская обл., Свердловская обл., Челябинская обл., Респ. Башкортостан
Центрально-Черноземный	Воронеж	Белгородская обл., Воронежская обл., Курская обл., Липецкая обл., Орловская обл., Тамбовская обл.
Юго-Западный	Ростов-на-Дону	Ростовская обл., Краснодарский край, Респ. Адыгея

Приложение Г

Кредитные программы на жилье ПАО Сбербанк г. Тольятти

Таблица Г.1 - Кредитные программы на жилье ПАО Сбербанк г. Тольятти

Вид кредита	Минимальный взнос	Ставка в рублях, %	Срок
<u>Готовое жилье</u>	20%	13,5–16,25*	Не более 30 лет
<u>Новостройки</u>	20%	13,25–16*	Не более 30 лет
<u>Квартиры на вторичном рынке</u>	30% 0% - в случае оформления в залог иного Жилого помещения	14,75–15,75*	Не более 30 лет
<u>Ипотека на строительство дома</u>	20%	15,5–16**	Не более 30 лет
<u>Ипотека для семьи с ребенком</u>	15-20%	13,25–16,25***	Не более 30 лет
<u>Рефинансирование жилищных кредитов</u>	0%	15,25–17,75****	Не более 30 лет

* После регистрации ипотеки в зависимости от размера первоначального взноса и категории заемщика

** В зависимости от категории заемщика

*** В зависимости от выбранной кредитной программы

**** На период действия ипотеки исключительно в пользу Банка и в зависимости от категории заемщика

Приложение Д

Перечень моделей автомобилей, кредитуемых на условиях Программы

Таблица Д.1 - Перечень моделей автомобилей, кредитуемых на условиях Программы «Автокредит с государственным субсидированием»

N п/п	Модель автомобиля	Первые 3 символа VIN - номера (WMI)
1.	Chevrolet NIVA	X9L
2.	Chevrolet Cruze	XUF
3.	Fiat Albea	XU3
4.	Fiat Doblo <*>	XU3
5.	Fiat Ducato <*>	Z7G
6.	Ford Focus	X9F
7.	Kia Spectra	XWK
8.	LADA-1117 <*>	XTA
9.	LADA-1118 <*>	XTA
10.	LADA-1119 <*>	XTA
11.	LADA-2104 <*>	XWK
12.	LADA-2105 <*>	XTA
13.	LADA-2107 <*>	XTA X7D Z7Z
14.	LADA-2111 <*>	XTA
15.	LADA-2112 <*>	XTA
16.	LADA-2113 <*>	XTA
17.	LADA-2114 <*>	XTA X7Y
18.	LADA-2115 <*>	XTA
19.	LADA-2121 <*>	XTA
20.	LADA-2131 <*>	XTA X98
21.	LADA-2170 <*>	XTA
22.	LADA-2171 <*>	XTA
23.	LADA-2172 <*>	XTA
24.	LADA-2329 <*>	X98
25.	Renault Logan	X7L
26.	Renault Sandero	X7L
27.	Skoda Fabia	XW8
28.	Skoda Octavia	XW8
29.	UAZ Hunter <*>	XTT XU1
30.	UAZ Patriot <*>	XTT XU1
31.	UAZ Pickup <*>	XTT XU1

Продолжение приложения Д

Продолжение таблицы Д.1

N п/п	Модель автомобиля	Первые 3 символа VIN - номера (WMI)
32.	ГАЗ-2217 <*>	X96
33.	ГАЗ-2310 <*>	X96
34.	ГАЗ-2705 <*>	X96
35.	ГАЗ-2752 <*>	X96
36.	ГАЗ-3221 <*>	X96
37.	ГАЗ-3302 <*>	X96
38.	УАЗ-2206 <*>	XТТ
39	Volga Siber	XТН
		X96
40	ИЖ-2717 <*>	XWK
41	Hyundai Sonata	X7M
42	Hyundai Accent	X7M
43	TarA3 C100	X7M
44.	TarA3 Road Partner	X7M
45	TarA3 Tager	X7M
46.	TarA3 LC100	X7M

Приложение Е

Кредитные программы ПАО Сбербанк г. Тольятти, выдаваемых корпоративным клиентам

Таблица Е.1 - Кредитные программы ПАО Сбербанк г. Тольятти, выдаваемых корпоративным клиентам

Субъектам РФ и муниципальным образованиям	Кредитные программы для субъектов РФ и муниципальных образований
Обеспечение кредитов и гарантий	Основные условия работы Банка с обеспечением по кредитам и банковским гарантиям
Банковские гарантии	Обеспечение Банком денежных обязательств по сделке
Юридическим лицам и предпринимателям	
<u>Корпоративное кредитование</u>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям
<u>Кредитование предприятий ОПК</u>	Контрактное кредитование предприятий оборонно-промышленного комплекса
Долгосрочное финансирование	
<u>Инвестиционное кредитование</u>	Предоставление кредитных средств для реализации долгосрочных инвестиционных проектов компании
<u>Финансирование строительных проектов</u>	Предоставление кредитных средств для финансирования проектов в сфере недвижимости

Приложение Ж

Размещение средств физических лиц в период с 2019 по 2021 года

Таблица Ж.1 - Размещение средств физических лиц в период с 2019 по 2021 года

Виды кредитов	2019 г. (тыс.руб.)	2020 г. (тыс.руб.)	2021 г. (тыс.руб.)	Отклон. абсолют. 2021 от 2019 (тыс. руб.)	Отклон. абсолют. 2021 от 2020 (тыс. руб.)	Отклон. абсолют. 2020 от 2019 (тыс. руб.)	Отклон. относит. 2021 от 2019 (%)	Отклон.от носит. 2021 от 2020 (%)	Отклон. относит. 2020 от 2019 (%)
Кредит на любые цели	792 180	914931	922 533	130 352	7 602	122 751	116,45	100,83	115,50
Ипотечный кредит	75 404	184482	432 331	356 927	247 849	109 079	573,36	234,35	244,66
На образование с государственно й поддержкой	11 532	41 135	56 169	44 637	15 034	29 602	487,06	136,55	356,69
На любые цели под залог имущества	3 548	2493		-3 548	-2493	-1 055			70,26
Автокредит	2 661	2493	44 254	41 593	41 761	-168	1775,14	1775,14	93,68
Для молодежи и пенсионеров	1 774	7 479	22 127	20 353	14 648	5 705	1247,16	295,86	421,54
Кредитные карты и овердрафт		93 488	224 676	224 676	131 188	93 488		240,33	
Итого:	887 100	1246500	1702090	814 990	455 590	359 400			

Приложение 3

Размещение средств юридических лиц в период с 2019 по 2021 года

Таблица 3.1 - Размещение средств юридических лиц в период с 2019 по 2021 года

Заемщики	2019 г. (тыс. руб.)	2020 г. (тыс. руб.)	2021 г. (тыс. руб.)	Отклон. абсолют. 2021 от 2019 (тыс. руб.)	Отклон. абсолют. 2021 от 2020 (тыс. руб.)	Отклон. абсолют. 2020 от 2019 (тыс. руб.)	Отклон. относит. 2021 от 2019 (%)	Отклон. относит. 2021 от 2020 (%)	Отклон. относит. 2020 от 2019 (%)
Корпоративные клиенты	3 267308	4529409	5 723089	2 455 781	1 193 680	1 262 101	175,16	126,35	138,63
Малый бизнес	334047	291012	165235	-168812	-125777	-43035	49,46	56,78	87,12
Финансовые организации	234097	388790	100854	-133243	-287936	154693	43,08	25,94	166,08
Итого	3 835 452	5 209 211	5 989 178	2 153 726	779 967	1 373 759			

Приложение И

Изменение удельного веса кредитного портфеля физических лиц за 2019 – 2021 года

Таблица И.1 - Изменение удельного веса кредитного портфеля физических лиц за 2019 – 2021 года

Виды кредитов	2019 год		2020 год		2021 год		Изменение удельного веса 2021 к 2019 (%)	Изменение удельного веса 2021 к 2020 (%)	Изменение удельного веса 2020 к 2019(%)
	Тыс. руб.	Уд. вес (%)	Тыс.руб.	Уд. вес (%)	Тыс. руб.	Уд. вес (%)			
Кредит на любые цели	792 180	89,3	914931	73,4	922 533	54,2	-35,1	-19,2	-15,9
Ипотечный кредит	75 404	8,5	184482	14,8	432 331	25,4	16,9	10,6	6,3
На образование с государственной поддержкой	11 532	1,3	41 135	3,3	56 169	3,3	2	0	2
На любые цели под залог имущества	3 548	0,4	2493	0,2				-0,2	-0,2
Автокредит	2 661	0,3	2493	0,2	44 254	2,6	2,3	2,4	-0,1
Для молодежи и пенсионеров	1 774	0,2	7 479	0,6	22 127	1,3	1,1	0,7	0,4
Кредитные карты и овердрафт			93 488	7,5	224 676	13,2		5,7	
Итого:	887 100	100	1246500	100	1702090	100			

Приложение К

Изменение удельного веса кредитного портфеля юридических лиц за 2019 – 2021 года

Таблица К.1 - Изменение удельного веса кредитного портфеля юридических лиц за 2019 – 2021 года

Заемщики	2019 год		2020 год		2021 год		Изменение удельного веса 2021 к 2019	Изменение удельного веса 2021 к 2020	Изменение удельного веса 2020 к 2019
	Тыс. руб.	Уд.вес (%)	Тыс.руб.	Уд.вес (%)	Тыс. руб.	Уд.вес (%)			
Корпоративные клиенты	3 267 308	85,19	4 529 409	86,95	5 723 089	95,56	10,37	8,61	1,76
Малый бизнес	334047	8,71	291012	5,59	165235	2,76	-5,95	-2,83	-3,12
Финансовые организации	234097	6,1	388790	7,46	100854	1,68	-4,42	-5,78	1,36
Итого	3 835 452	100	5 209 211	100	5 989 178	100			