

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

**НАПРАВЛЕНИЕ**

На производственную (ПМ.02 «Осуществление кредитных операций») практику  
вид практики

Студент: Намазалиев Рахим Габил оглы

Специальность 38.02.07 Банковское дело, группа: Б13-20-9, семестр №6

Предприятие/ учреждение/организация: ПАО СБЕРБАНК  
(место практики)

---

Продолжительность практики 4 недели. Дата выдачи направления «20» марта 2023 г.

Основание: приказ от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_.

М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. лица, выдавшего направление)

**ОТЧЕТ  
ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ (ПО ПРОФИЛЮ  
СПЕЦИАЛЬНОСТИ)**

**ПМ.02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»**

Студент(ка) Намазалиев Рахим Габил оглы  
(фамилия, имя, отчество)

Учебная группа: Б13-20-9

Направление/специальность 38.02.07 Банковское дело  
(шифр, наименование)

Семестр: №6

Место проведения: ПАО СБЕРБАНК

Дата сдачи отчёта «16» мая 2023г.

Подпись студента(ки): \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_  
(цифрой и прописью)

Руководитель практики:  
старший руководитель, Шахрай Т.В.

\_\_\_\_\_  
(должность, уч. степень, уч. звание, фамилия и инициалы) (подпись)

«16» мая 2023 г.

**Санкт-Петербург  
2023 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ.....	4
РАБОЧИЙ ГРАФИК ПРАКТИКИ.....	8
ВВЕДЕНИЕ.....	9
1 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ПРАКТИКЕ В СООТВЕТСТВИИ С ВЫДАННЫМ ЗАДАНИЕМ.....	10
1.1 Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для физических лиц.....	10
1.2 Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для юридических лиц.....	12
1.3 Анализ регламента кредитования банком физических лиц.....	14
1.4 Этапы кредитного процесса при кредитовании физических лиц. Формирование кредитной истории.....	15
1.5 Рассмотрение методик, применяемых банком для анализа кредитоспособности физических лиц.....	18
1.6 Анализ работы банка с проблемной, просроченной и безнадежной задолженностью.....	21
1.7 Описание документов, предоставляемых физическими лицами для выдачи потребительских кредитов. Оформление кредитного досье.....	22
1.8 Анализ кредитоспособности пяти заемщиков – физических лиц. Формирование заключения о возможности выдачи кредита.....	25
1.9 Определение полной стоимости кредита, расчет кредитного бремени.....	27
1.10 Подходы банка к оценке качества кредитов и регулирование резервов на возможные потери по ссудам.....	29
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	31
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	32
ПРИЛОЖЕНИЕ А. АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ.....	34
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. ХАРАКТЕРИСТИКА И РЕЗУЛЬТАТЫ АТТЕСТАЦИИ	37

**Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»**

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
Экономики и финансов  
(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_  
(роспись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия и инициалы)

«20» марта 2023 г.

## ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ

на *Производственную практику*  
**ПМ.02** *«Осуществление кредитных операций»*

(тип практики)

Студент(ка): Намазалиев Рахим Габил оглы  
(фамилия, имя, отчество)

специальность **38.02.07 Банковское дело**

Учебная группа: Б13-20-9

№ п/п	Перечень выполняемых работ	Формируемая компетенция, шифр	Планируемый результат
1.	<b>Учебные вопросы</b>		
1.1.	Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для физических лиц	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3. ПК 2.4 ПК 2.5	Оценивать кредитоспособность клиентов Осуществлять и оформлять выдачу кредитов Осуществлять сопровождение выданных кредитов Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
1.2	Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для юридических лиц	ОК 1. ОК 2.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
1.3	Анализ регламента кредитования банком	ОК-3 ОК-4	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию

№ п/п	Перечень выполняемых работ	Формируемая компетенция, шифр	Планируемый результат
	физических лиц	ОК-5	информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
1.4	Этапы кредитного процесса при кредитовании физических лиц. Формирование кредитной истории	ОК-9 ОК-10 ОК-11	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
1.5	Рассмотрение методик, применяемых банком для анализа кредитоспособности физических лиц		Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
1.6	Анализ работы банка с проблемной, просроченной и безнадежной задолженностью	А/01.5 А/02.5 А/03.5 В/01.5 В/02.5 В/03.5	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита Заключение договора потребительского кредита Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери
2.	<b>Практические задания</b>		

№ п/п	Перечень выполняемых работ	Формируемые компетенции, шифр	Планируемый результат
2.1	Описание документов, предоставляемых физическими лицами для выдачи потребительских кредитов. Оформление кредитного досье	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3. ПК 2.4 ПК 2.5  ОК 1.  ОК 2.  ОК-3 ОК-4  ОК-5  ОК-9 ОК-10  ОК-11	Оценивать кредитоспособность клиентов Осуществлять и оформлять выдачу кредитов Осуществлять сопровождение выданных кредитов Проводить операции на рынке межбанковских кредитов Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам  Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
2.2	Анализ кредитоспособности пяти заемщиков – физических лиц. Формирование заключения о возможности выдачи кредита		
2.3	Определение полной стоимости кредита, расчет кредитного бремени	А/01.5	Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы
2.4	Подходы банка к оценке качества кредитов и регулирование резервов на возможные потери по ссудам	А/02.5  А/03.5 В/01.5  В/02.5	Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита Заключение договора потребительского кредита Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита

№ п/п	Перечень выполняемых работ	Формируема та компет енция, шифр	Планируемый результат
		В/03.5	Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери

Руководитель практики

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

«20» марта 2023 г.

Согласовано:

Руководитель практики  
от организации

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

«20» марта 2023 г.

Задание получил(а):

Студент(ка)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

«20» марта 2023 г.

## РАБОЧИЙ ГРАФИК ПРАКТИКИ

ПМ 02 «Осуществление кредитных операций»

Тип практики: производственная

Сроки прохождения практики: с 17 апреля 2023 г. по 16 мая 2023 г.

№ п/п	Наименование выполняемой работы	Объем часов	Подписи руководителей практики
1.	Вводное занятие. Ознакомление с целями и задачами практики. Инструктаж по технике безопасности. Общий инструктаж о проведении практики. Ознакомление студентов с порядком выполнения отчетов	2	
2.	Установочное занятие в организации. Знакомство с руководителем практики от организации. Ознакомление с правилами внутреннего трудового распорядка. Инструктаж по технике безопасности. Ознакомление с должностными обязанностями сотрудников.	2	
3.	Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для физических лиц	8	
4.	Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для юридических лиц	8	
5.	Анализ регламента кредитования банком физических лиц	8	
6.	Этапы кредитного процесса при кредитовании физических лиц. Формирование кредитной истории	12	
7.	Описание документов, предоставляемых физическими лицами для выдачи потребительских кредитов. Оформление кредитного досье.	16	
8.	Рассмотрение методик, применяемых банком для анализа кредитоспособности физических лиц	12	
9.	Анализ кредитоспособности пяти заемщиков – физических лиц. Формирование заключения о возможности выдачи кредита	16	
10.	Определение полной стоимости кредита, расчет кредитного бремени	16	
11.	Анализ работы банка с проблемной, просроченной и безнадежной задолженностью	16	
12.	Подходы банка к оценке качества кредитов и регулирование резервов на возможные потери по ссудам	16	
13.	Обобщение материалов практики и подготовка отчета. Комплексный дифференцированный зачет	12	
	Итого	144 часа	

Руководитель практики  
от Института

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

«20» марта 2023 г.

Руководитель практики  
от организации

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

«20» марта 2023 г.

Рабочий график получил:

Студент(ка)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

«20» марта 2023 г.

## **ВВЕДЕНИЕ**

Кредитные операции - это процесс предоставления займов или кредитных средств физическим лицам, предприятиям или организациям, который включает в себя несколько этапов. Каждый из них является важным для обеспечения ответственного и прозрачного предоставления кредита. Эффективное проведение кредитных операций критически важно для обеспечения финансовой стабильности как заемщика, так и кредитора.

Каждый этап в осуществлении кредитных операций является важным, начиная с оценки кредитоспособности и определения условий и сроков, заключения кредитного договора, выдачи средств, контроля за использованием средств и контроля за погашением кредита. Для успешного проведения кредитных операций необходимы прозрачность, ответственность и подотчетность как со стороны заемщика, так и кредитора. Поддерживая связь и обеспечивая прозрачность на каждом этапе процесса, кредиторы могут помочь обеспечить ответственное и эффективное проведение кредитных операций.

Для выполнения учебной практики по модулю ПМ02 "Осуществление кредитных операций" был выбран ПАО Сбербанк в качестве объекта исследования.

Целью производственной практики является укрепление теоретических и практических знаний, полученных в процессе обучения в учебном заведении, а также ознакомление с деятельностью ПАО Сбербанк, его функционированием и ключевыми показателями, отражающими эффективность работы банка.

Целью производственной практики является применение и закрепление профессиональных навыков и умений, приобретенных в ходе обучения, на практике в реальной профессиональной среде.

# **1 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ПРАКТИКЕ В СООТВЕТСТВИИ С ВЫДАННЫМ ЗАДАНИЕМ**

## **1.1 Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для физических лиц**

ПАО Сбербанк (ранее ОАО Сбербанк России) — это крупнейший банк в России и один из крупнейших банков в мире. Банк был создан в 1841 году как государственное учреждение для оказания финансовых услуг правительству и гражданам России. Сегодня Сбербанк предлагает широкий спектр банковских услуг для физических и юридических лиц, включая депозиты, кредиты, платежи, инвестирование и страхование.

Сбербанк является системно значимым банком в России и играет важную роль в экономике страны. Банк имеет широкую сеть филиалов и отделений по всей России, а также представительства и дочерние компании в других странах. Сбербанк также активно развивает цифровые технологии и предлагает клиентам удобные и инновационные способы обслуживания, включая мобильные приложения и онлайн-банкинг.

Сбербанк является публичной акционерной компанией и имеет высокую финансовую стабильность и репутацию на рынке. Банк регулярно занимает лидирующие позиции в рейтингах крупнейших банков России и мира.

Сбербанк предоставляет широкий спектр услуг и банковских продуктов для физических и юридических лиц. Самым популярным банковским продуктом для физических лиц, является кредитование. Сбербанк предлагает такие виды кредитования, как:

Таблица 1

## Виды кредитования предоставляемыми ПАО Сбербанк физическим лицам

Вид кредитования	Описание	Условия
«Самый популярный кредит в России» (потребительский кредит)	Кредит с самой низкой ставкой за 10 лет	Ставка от 4% в первый месяц, если срок кредита 1 год 1 месяц и от 300 000 рублей. Максимальная сумма до 30 млн рублей.
«Рассрочка от Сбера»	Покупайте онлайн и в магазине. Без комиссий и переплат	Ставка до 3 лет, оформление за 2 минуты, максимальная сумма до 1 млн рублей.
«Автокредит»	Кредит на покупку новых и поддержанных легковых автомобилей российского и зарубежного производства	Ставка от 0,01% в год, одобрение за 1 минуту, срок кредита до 5 лет.
«Кредит на образование с господдержкой»	Получайте образование, а государство погасит часть кредита за вас	Ставка от 3% в год, оформление с 14 лет (для оформления нужно письменное согласие родителей или законных представителей. Срок кредита от 1 семестра до 15 лет.
«Рефинансирование»	Объедините кредиты разных банков, снизьте платеж и получите дополнительную сумму	Ставка от 4% в год, рассмотрение заявки за 2 минуты, срок кредита от 5 лет.
«Кредитная карта 120 дней без %»	Лучшая кредитная карта по версии интернет портала Банки.ру	Рекордно низкая ставка 9,8%, 120 дней без процентов, бесплатное обслуживание и уведомления об операциях, кредитный лимит до 1 млн рублей.
«Ипотека на Вторичное жильё от 10,9%»	Купите квартиру, комнату, апартаменты или жилой дом	Ставка от 10,9%, первый взнос от 0%, срок кредита до 30 лет, сумма кредита от 300 000 до 100 млн рублей.
«Семейная ипотека от 5,3%»	Программа для семей с детьми	Ставка от 5,3%, первый взнос от 15%, срок кредита до 30 лет, сумма кредита до 12 млн рублей.
«Ипотека на Новостройки от 10,9%»	Купите квартиру, которую продавец приобрёл в ипотеку от Сбербанка или другого банка	Ставка от 10,9%, первый взнос от 15%, срок кредита до 30 лет, сумма кредита от 300 000 до 100 млн рублей.
«Ипотека с господдержкой от 7,3%»	Купите квартиру в новостройке, дом или постройте свой	Ставка от 7,3%, первый взнос от 15%, срок кредита до 30 лет, сумма кредита до 12 млн рублей.

В зависимости от цели кредита, суммы и сроков, Сбербанк предлагает различные варианты кредитных продуктов для физических лиц.

Кроме того, Сбербанк предоставляет также различные виды кредитования для бизнеса и предпринимателей, что позволяет развивать и расширять бизнес и создавать новые рабочие места.

## **1.2 Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для юридических лиц**

Корпоративный кредит в Сбербанке России может привлечь любое эффективно действующее юридическое лицо - резидент РФ / индивидуальный предприниматель, с момента государственной регистрации которого прошло не менее 1 года, не имеющий невыполненных обязательств перед Банком и иными кредиторами.

Процентная ставка определяется исходя из конъюнктуры финансового рынка, а также индивидуальных условий кредитования и платежеспособности Заемщика. Размер и состав комиссионных платежей устанавливаются с учетом режима кредитования, особенностей кредитуемой сделки и других факторов. Источником погашения кредита является денежный поток от текущей производственной и финансовой деятельности Заемщика.

Сбербанк предоставляет юридическим лицам широкий спектр кредитных продуктов, включающих в себя:

Таблица 2

## Виды кредитования предоставляемыми ПАО Сбербанк

Вид кредитования	Описание	Условия
Оборотное кредитование	Средства на развитие бизнеса или оплату текущих расходов	Сумма кредита от 100 000 рублей, на срок до 36 месяцев, процентная ставка определяется индивидуально.
Инвестиционное кредитование	Комплекс нестандартных продуктов для развития бизнеса	Сумма кредита договорная, на срок до 10 - 15 лет под различные формы обеспечения.
Лизинг	Оптимальный способ приобретения оборудования	До 400 млн рублей, на срок от 12 до 84 месяцев, оформление сделки - от 8 часов.
Оведрафтное кредитование	Поможет покрыть кассовый разрыв	Сумма лимита зависит от среднемесячной выручки за 3 месяца, на срок до 1 года, может предоставляться без залога.
Кредиты с применением векселей	Кредиты под специальную процентную ставку с использованием векселей ПАО Сбербанк	Сумма кредита договорная, срок для текущей деятельности - до 3 лет, а для инвестиционных проектов - до 10 - 15 лет.
Факторинг	Для производителей и поставщиков, которые продают товары или услуги с отсрочкой платежа	Сумма поставки от 1 млн рублей, договор с отсрочкой платежа.

Кроме того, Сбербанк также предоставляет другие виды кредитов для юридических лиц, такие как микрокредиты, кредиты на пополнение оборотных средств, кредиты на международную торговлю и др. Сумма кредита и процентные ставки могут варьироваться в зависимости от требований компании и их кредитной истории.

Каждый вид кредита имеет свои особенности и условия, которые могут меняться в зависимости от конкретного банка и ситуации. При выборе кредита для своего бизнеса, необходимо тщательно изучать предложения различных банков и выбирать наиболее подходящее и выгодное предложение.

### **1.3 Анализ регламента кредитования банком физических лиц**

Регламент кредитования Сбербанка для физических лиц состоит из набора правил и условий, которые необходимо выполнить, чтобы получить кредит. Анализ этого регламента позволяет оценить доступность и прозрачность кредитных услуг банка.

Основные положения регламента кредитования Сбербанка для физических лиц включают:

- Условия предоставления кредита - Сбербанк устанавливает определенные требования, которые заемщик должен выполнить, чтобы получить кредит. Это может включать проверку кредитной истории, установление дохода и трудового стажа, а также предоставление дополнительных документов.
- Сумма и срок кредита - Сбербанк устанавливает максимальную сумму и срок кредита в зависимости от типа кредита и кредитной истории заемщика.
- Процентные ставки - Сбербанк устанавливает процентные ставки в зависимости от типа кредита и кредитной истории заемщика. Процентные ставки могут быть фиксированными или изменяемыми в течение срока кредита.
- Комиссии и дополнительные расходы - Сбербанк может взимать комиссии и дополнительные расходы, связанные с предоставлением кредита, такие как комиссия за рассмотрение заявки, страхование и другие.
- Порядок погашения кредита - Сбербанк устанавливает порядок погашения кредита, включая график платежей, способы погашения и возможность досрочного погашения.
- Последствия просрочки платежей - Сбербанк устанавливает последствия просрочки платежей, включая штрафные санкции и возможность передачи задолженности в коллекторскую компанию.

Анализ регламента кредитования Сбербанка для физических лиц показывает, что банк предоставляет широкий спектр кредитных продуктов с различными условиями и требованиями. Кроме того, Сбербанк устанавливает

прозрачные условия предоставления кредита и предупреждает заемщиков о возможных рисках и последствиях просрочки платежей.

Кроме регламента кредитования, Сбербанк предоставляет своим клиентам множество других услуг и продуктов, связанных с финансовыми операциями. Например, банк предлагает кредитные карты с различными лимитами и условиями использования, вклады с разными ставками и сроками, депозиты, инвестиционные продукты и т.д.

Также Сбербанк имеет различные программы лояльности и бонусные программы, которые позволяют клиентам получать дополнительные преимущества и бонусы при использовании продуктов и услуг банка.

Важно отметить, что Сбербанк является крупнейшим банком в России и одним из крупнейших в мире. Банк имеет широкую сеть филиалов и отделений, а также развитую инфраструктуру для онлайн-банкинга и мобильных приложений, что делает использование банковских услуг максимально удобным для клиентов.

## **1.4 Этапы кредитного процесса при кредитовании физических лиц.**

### **Формирование кредитной истории**

Кредитование физических лиц, а также других заемщиков, проходит несколько этапов: подготовительный, рассмотрение кредитного проекта, оформление документов, пользование кредитом и контроль в процессе кредитования.

На подготовительном этапе оценивается возможность предоставления кредита. Клиент, желающий получить кредит, обращается в банк и инициирует переговоры с представителями банка. В ходе переговоров обсуждаются условия кредитования и происходит оценка кредитоспособности заемщика.

В процессе этих переговоров необходимо:

- Определите цель;

- Определить, возможна ли выдача кредита в соответствии с нынешней политикой банка;
- Выбрать тот метод кредитования и вид кредита, которые наиболее подходят для данной кредитной сделки;
- Осуществить предварительный анализ риска выдачи кредита, источники возврата задолженности и уплаты процентов за пользование кредитом;
- Обеспечить оперативное проведение предварительного этапа, то есть принять решение о возможности выдачи кредита;
- Проконсультировать клиента о пакете документов, которые необходимо предоставить в банк.

После переговоров и предварительного анализа наступает этап рассмотрения кредитного проекта на основе официально предоставленных в банк документов. Инфляция, а также неустойчивость экономической ситуации требуют от российских банков осмотрительности и некоторого опыта оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, надежности обеспечения, качества залога и гарантий. Аналитическая часть данного этапа считается чрезвычайно ответственной задачей.

На этапе оформления кредитной документации банковские работники оформляют кредитный договор, подписывают распоряжение о выдаче кредита, создают специальные досье на каждого клиента-заемщика (кредитное дело).

Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам, поступают на счет банка-кредитора в соответствии с условиями, установленными кредитным договором. Банк начисляет проценты на остаток задолженности по основному долгу, который учитывается на лицевом счете ежедневно. Если заемщик не выполняет свои обязательства по уплате процентов в установленный срок, просроченная задолженность по процентам переносится на балансовые счета по учету просроченных процентов в конце рабочего дня в соответствии с условиями кредитного договора.

Обычно для получения кредита в Сбербанке, заемщик должен

предоставить банку следующий пакет документов:

- Заявление-анкета на получение кредита;
- Паспорт (либо заменяющий документ);
- Справки с места работы заемщика о доходах и размере производимых удержаний и справка о доходах его поручителей (пенсионерам требуется предоставить справку из органов социальной защиты населения);
- Граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью предоставляют декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией;
- Анкета клиента;
- Паспорт (либо заменяющий документ) поручителя;
- Другие документы при необходимости.

Когда клиент обращается в банк для получения кредита, кредитный специалист проводит следующие действия: уточняет цель, на которую требуется кредит, объясняет порядок и условия предоставления кредита, а также знакомит клиента с перечнем необходимых документов для получения кредита.

Время рассмотрения заявления на кредит может изменяться в зависимости от типа кредита и запрашиваемой суммы. Однако, в соответствии с законодательством, оно не может превышать 15 календарных дней для кредитов на срочные нужды и 1 месяц для кредитов на приобретение недвижимости. Этот период рассчитывается от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения банком.

Кредитоспособность клиента коммерческого банка определяется как способность заемщика своевременно и полностью выполнить свои долговые обязательства, включая погашение основного долга и процентов за пользование кредитом.

Существуют такие способы оценки кредитоспособности физических лиц как андеррайтинг и скоринговые модели.

## Методики определения кредитоспособности заемщика - физического лица

	Андеррайтинг	Скоринг
Вид кредита	Ипотечный кредит	Кредитные карты, экспресс-кредиты
Документы, предоставляемые заемщиком для оценки	–	Паспорт, анкета, заявление
Время рассмотрения	15-30 дней	15-30 минут
Подразделения банка, участвующие в анализе клиента	Кредитный департамент, служба безопасности, отдел ценных бумаг	Кредитный инспектор
Показатели, характеристики	Количественные и качественные показатели	Качественные характеристики
Степень автоматизации, в процентах (%)	60	100

Скоринговые модели используются главным образом при выдаче кредитных карт и предоставлении кредитов на покупку товаров.

Математическая (статистическая) модель, называемая скорингом, используется коммерческим банком для расчета вероятности возврата задолженности в назначенный срок на основе кредитной истории действующих клиентов. С помощью скоринга банк определяет факторы, которые больше всего связаны с надежностью или ненадежностью клиента.

### **1.5 Рассмотрение методик, применяемых банком для анализа**

#### **кредитоспособности физических лиц**

В современных условиях хозяйствования финансовый сектор, в том числе такая его составляющая, как банки, является важнейшим инфраструктурным элементом, способствующим укреплению и всестороннему развитию рыночной экономики. Высокая рискованность банковской деятельности главным образом связана с условиями и результатами деятельности его клиентов. Кредитные операции банка являются ведущими среди прочих как по прибыльности, так и по масштабности размещения средств. Кризис неплатежей повышает риск невозврата ссуды клиентом банку. Исходным моментом в оценке возможностей потенциального клиента, желающего получить кредит,

является определение банком возможности заемщика вернуть основную сумму кредита в обусловленное время и уплатить проценты за пользование им. Один из основных способов избежания невозврата ссуды является тщательный и квалифицированный отбор потенциальных заемщиков. Главным средством такого отбора является экономический анализ деятельности клиента с позиции его кредитоспособности. Эффективная организация процесса оценки кредитоспособности заемщика позволяет снизить уровень кредитных рисков банка и создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов банка, предъявляющих спрос на кредитные продукты.

Кредитоспособность заемщика (юридического лица) определяется комплексной правовой и финансовой характеристикой, включающей финансовые и нефинансовые показатели. Она позволяет оценить возможность заемщика в будущем полностью и в срок, установленный в кредитном договоре, выполнить свои долговые обязательства перед кредитором и определяет степень риска для банка при кредитовании данного заемщика.

Сбербанк России разработал методику определения кредитоспособности заемщика, основанную на количественной оценке финансового состояния и качественном анализе рисков. Для оценки финансового состояния заемщика анализируются динамика оценочных показателей, структура статей баланса, качество активов, а также основные направления финансово-хозяйственной политики заемщика. При расчете показателей применяется принцип осторожности, что подразумевает пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основе экспертной оценки. Основными оценочными показателями являются коэффициенты ликвидности (K1, K2, K3), коэффициент соотношения собственных и заемных средств (KA) и показатель оборачиваемости и рентабельности (K5), а остальные показатели рассматриваются как дополнительные. По результатам анализа заемщику присваивается категория, представленная в

таблице 3, на базе сравнения полученных значений с установленными достаточными значениями.

Таблица 4

Категории показателей оценки кредитоспособности физических лиц в соответствии с методикой Сбербанка России

Коэффициент	Первая категория	Вторая категория	Третья категория
K1	0.2 и выше	0.15 - 0.2	Менее 0.15
K2	0.8 и выше	0.5 - 0.8	Менее 0.5
K3	2.0 и выше	1.0 - 2.0	Менее 1.0
K4, кроме торговли	1.0 и выше	0.7 - 1.0	Менее 0.7
K4, для торговли	0.6 и выше	0.4 - 0.6	Менее 0.4
K5	0.15 и выше	Менее 0.15	Нерентабельнее

Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Следующий шаг – расчет общей суммы баллов (S) с учетом коэффициентов значимости каждого показателя, имеющих следующие значения: K1 = 0,11; K2 = 0,05; K3 = 0,42; K4 = 0,21; K5 = 0,21. Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика.

Оптимальные или критические значения не устанавливаются для других показателей третьей группы (оборачиваемость и рентабельность) из-за большой зависимости этих значений от специфики хозяйствующего субъекта, его отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Вместо этого, проводится сравнительный анализ этих показателей и оценивается их динамика.

Качественный анализ включает использование информации, которая не может быть выражена в количественных показателях, и проводится на основе сведений, представленных заемщиком, подразделением безопасности и информации базы данных. На этом этапе оцениваются различные виды рисков, включая отраслевые, акционерные, риски регулирования деятельности хозяйствующего субъекта, производственные и управленческие риски.

Оценка кредитоспособности заключается в определении рейтинга

заемщика на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценке остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков. Рейтинг заемщика может быть первоклассным, второклассным или третьеклассным, что определяется суммой баллов (S). Заемщики с  $S=1$  или  $1,05$  считаются первоклассными,  $S > 2,42$  - третьеклассными, а все остальные заемщики – второклассными. Определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки заемщика. Если они оказывают отрицательное влияние, то рейтинг может быть понижен на один класс. Первоклассные заемщики могут получать кредит на льготных условиях, второклассные – на обычных, а кредитование третьеклассных заемщиков связано с повышенным риском.

### **1.6 Анализ работы банка с проблемной, просроченной и безнадежной задолженностью**

Работа банка с проблемной, просроченной и безнадежной задолженностью – это важная составляющая работы любого финансового учреждения. В этом контексте, важно понимать различия между этими типами задолженности, а также эффективные методы их управления.

Проблемная задолженность – это ситуация, когда заемщик не выполняет обязательства по кредиту в полном объеме, но все еще имеет возможность восстановить ситуацию и вернуть долг. В таких случаях, банк может предложить заемщику реструктуризацию кредита, что позволяет изменить условия кредита и сделать его более доступным для погашения. Это может включать изменение процентной ставки, увеличение срока кредита или даже частичное прощение задолженности. Важно, чтобы банк работал в тесном контакте с заемщиком, чтобы понимать его финансовую ситуацию и находить решения, которые будут выгодны для всех сторон.

Просроченная задолженность – это когда заемщик не выплачивает кредит в срок, который был оговорен в договоре. В таких случаях, банк

обычно начинает процесс взыскания долга, который может включать направление письменных уведомлений о задолженности, контакт с заемщиком через телефон или личную встречу, и даже обращение в суд. Важно, чтобы банк работал с заемщиком активно и понимал, почему он не выполняет обязательства. Если заемщик находится в трудной финансовой ситуации, банк может помочь ему разработать план выплаты, который будет учитывать его текущие финансовые возможности.

Безнадежная задолженность – это ситуация, когда заемщик не выплачивает кредит, и банк понимает, что его возврат не возможен. В таких случаях, банк может продать долг коллекторскому агентству, которое займется взысканием задолженности. Это может включать использование юридических методов, таких как обращение в суд, в том числе и через принудительное исполнение решения суда. Важно, чтобы банк работал в соответствии с законодательством и избегал применения незаконных методов взыскания долга. Банк должен обеспечить соблюдение прав заемщика и работать в рамках законодательства.

В целом, работа банка с проблемной, просроченной и безнадежной задолженностью должна быть комплексной и основываться на тщательном анализе каждого случая. Важно, чтобы банк имел хорошо разработанные стратегии и методы, которые будут применяться в зависимости от типа задолженности и финансовой ситуации заемщика. Кроме того, важно поддерживать открытую и прозрачную коммуникацию с заемщиком, чтобы обеспечить эффективное управление задолженностью и минимизировать финансовые потери банка.

## **1.7 Описание документов, предоставляемых физическими лицами для выдачи потребительских кредитов. Оформление кредитного досье**

ПАО Сбербанк является крупнейшим банком в России, который предоставляет широкий спектр финансовых услуг, включая выдачу потребительских кредитов физическим лицам. Для получения

потребительского кредита в Сбербанке заемщику необходимо предоставить определенный набор документов, который включает в себя следующие позиции.

1. Документ, удостоверяющий личность заемщика. В качестве такого документа может выступать паспорт гражданина РФ или иной документ, признанный Сбербанком.
2. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС). Данный документ является обязательным для получения кредита в Сбербанке.
3. Документы, подтверждающие доход заемщика. Как правило, это справка с места работы с указанием заработной платы или выписка из банковского счета за последние 6 месяцев. Для заемщиков, работающих на собственном предприятии, необходимо предоставить налоговую декларацию.
4. Документы, подтверждающие наличие собственности. Если у заемщика имеется недвижимость или автомобиль, необходимо предоставить соответствующие документы - свидетельство о регистрации права собственности на недвижимое имущество или транспортное средство.
5. Документы, подтверждающие наличие поручителей или залога. Если заемщик не может предоставить достаточно документов, подтверждающих его платежеспособность, ему могут потребоваться поручители или залог. Для поручителей требуется предоставить документы, подтверждающие их личность и доход, а также подписать поручительство. В качестве залога могут выступать имущество заемщика или поручителя.
6. Заявление на получение кредита. В заявлении заемщик указывает цель кредита, запрашиваемую сумму и срок кредита, а также другую информацию, необходимую Сбербанку для принятия решения о выдаче кредита.
7. Кредитный договор. После одобрения заявки заемщик заключает кредитный договор с Сбербанком, в котором прописываются условия кредита, сроки выплаты, размер процентной ставки и другие важные условия.

Кроме перечисленных документов, Сбербанк может запросить дополнительные документы, связанные с конкретными условиями кредита. Например, для получения автокредита могут потребоваться документы, подтверждающие стоимость и техническое состояние автомобиля, а также полис страхования.

После предоставления всех необходимых документов, оформляется кредитное досье заемщика. В нем содержится информация о заемщике, его доходах, собственности, поручителях и других условиях кредита. Кредитное досье является основным документом, на основании которого принимается решение о выдаче кредита.

Важно отметить, что при подаче заявки на потребительский кредит в Сбербанке необходимо предоставлять только оригиналы документов или их нотариально заверенные копии. Также Сбербанк оставляет за собой право запросить дополнительные документы или информацию в ходе рассмотрения заявки.

В целом, процесс получения потребительского кредита в Сбербанке включает в себя предоставление широкого набора документов, оформление кредитного договора и кредитного досье заемщика. Однако, при наличии всех необходимых документов и соответствующей кредитной истории, получение кредита может быть быстрым и удобным процессом.

Кредитное досье — это комплексный документ, содержащий информацию о заемщике и его финансовом положении, который создается в процессе рассмотрения заявки на выдачу кредита. Данное досье является основным инструментом оценки заемщика и принятия решения о выдаче кредита.

Кредитное досье включает в себя обширную информацию о заемщике, в том числе его личные данные, информацию о месте работы и доходах, сведения об имуществе и обязательствах перед другими кредиторами, а также другие финансовые данные, которые могут влиять на решение о выдаче кредита.

При составлении кредитного досье в ПАО СБЕРБАНК используются различные источники информации, включая данные, предоставленные заемщиком, информацию из государственных баз данных, информацию о кредитной истории заемщика и другие источники.

Кроме того, в кредитное досье могут быть включены данные поручителей и созаёмщиков, если они были указаны заемщиком в своей заявке. Эти данные могут быть не менее важными, чем данные самого заемщика, поскольку поручители и созаёмщики могут оказать существенное влияние на решение о выдаче кредита.

Кредитное досье является важным инструментом оценки рисков и принятия решения о выдаче кредита в ПАО СБЕРБАНК. На основании данных, содержащихся в досье, оцениваются финансовая устойчивость заемщика, его кредитоспособность и способность выплатить кредитные обязательства в срок. В конечном итоге, принимается решение о выдаче кредита или отказе в нем, основываясь на информации, содержащейся в кредитном досье.

## **1.8 Анализ кредитоспособности пяти заемщиков – физических лиц.**

### **Формирование заключения о возможности выдачи кредита**

Анализ кредитоспособности — это процесс оценки финансовой способности физических лиц выполнять свои финансовые обязательства перед кредитором в соответствии с условиями кредитного договора. Он включает в себя анализ финансового состояния заемщиков, оценку кредитной истории, а также других факторов, которые могут влиять на возможность выдачи кредита.

Процесс анализа кредитоспособности начинается с сбора информации о заемщиках, включая данные о доходах и расходах, наличие имущества и другие кредитные обязательства, которые могут влиять на способность выплатить кредит. Кроме того, проводится анализ кредитной истории заемщика, включая информацию о задолженностях перед другими

кредиторами, истории платежей и судебных процессах.

Для проведения анализа кредитоспособности важно учитывать все аспекты финансового положения заемщика, включая его регулярный доход, его текущие обязательства и возможности по выплате кредита. Не менее важными являются другие факторы, такие как возраст заемщика, его стаж работы, семейное положение и другие личные характеристики.

По результатам анализа кредитоспособности каждого заемщика формируется заключение о возможности выдачи кредита. Заключение может быть положительным, если заемщик соответствует требованиям кредитной политики кредитора, либо отрицательным, если заемщик не имеет возможности выплатить кредитные обязательства в срок.

В случае положительного заключения о возможности выдачи кредита, заемщику предлагаются определенные условия, включая сумму кредита, процентную ставку, срок кредита и другие условия. При отрицательном заключении о возможности выдачи кредита, заемщику предоставляется объяснение причин отказа, а также рекомендации по улучшению его кредитной истории и финансового положения в целом.

Таблица 5

Заключение о возможности предоставления кредита  
1 ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЕМЩИКЕ

Параметры	Данные
ФИО	Намазалиев Рахим Габил оглы
ДАТА РОЖДЕНИЯ	19.11.2004
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ	00 00 000000
КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ, НОМЕР ТЕЛЕФОНА (МОБИЛЬНЫЙ, РАБОЧИЙ, ДОМАШНИЙ)	+79516640326 / +79811449536
АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ	afoech@gmail.com
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ	г. СПб, ул. 1-я Березовая, 7
АДРЕС ПРОЖИВАНИЯ	г. СПб, ул. 1-я Березовая, 7
СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ	Не женат (холост)
МЕСТО РАБОТЫ/СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	ООО «ИНТАЧ МЕДИА СЕРВИС»
ДОЛЖНОСТЬ	Менеджер по работе с сотрудниками и стажерами
ОБЩИЙ СТАЖ РАБОТЫ	6 месяцев
ЗАЯВЛЕННЫЙ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД	850 000 рублей / месяц

## **1.9 Определение полной стоимости кредита, расчет кредитного бремени**

Полная стоимость кредита — это общая сумма денежных средств, которую заемщик должен выплатить за полученный кредит включая сумму основного долга и проценты, комиссии и другие дополнительные расходы, связанные с кредитным договором. Полная стоимость кредита является одним из основных показателей, которые должны быть учтены при выборе кредитного продукта.

Как крупнейший банк в России и обладающий статусом государственного банка, ПАО Сбербанк предоставляет широкий спектр банковских услуг, включая различные виды кредитования. Чтобы облегчить выбор кредитного продукта для потенциальных и существующих клиентов, ПАО Сбербанк предоставляет возможность самостоятельно рассчитать будущие кредитные обязательства, используя удобный и простой в использовании кредитный калькулятор. Этот инструмент позволяет заемщикам оценить полную стоимость кредита, а также расчет кредитного бремени в зависимости от различных условий кредитного договора, таких как процентная ставка, срок кредита и сумма займа. Благодаря этому, клиенты могут принимать осознанные решения, основанные на фактических данных и оценке своих финансовых возможностей.

Расчет полной стоимости кредита основывается на различных факторах, включая процентную ставку, сумму кредита, срок кредита, дополнительные комиссии и расходы, такие как страхование, комиссия за выдачу и т.д. Для определения полной стоимости кредита, необходимо произвести следующие расчеты:

1. Расчет процентов по кредиту: Проценты по кредиту рассчитываются на основе процентной ставки, которая указана в кредитном договоре. Проценты могут быть фиксированными или изменяемыми в зависимости от условий договора.
2. Расчет основного долга: Основным долгом является сумма кредита, которая была выдана заемщику.

3. Расчет дополнительных расходов: кроме процентов по кредиту и основного долга, кредитный договор может содержать другие комиссии и расходы, такие как страхование, комиссии за выдачу и другие сборы. Расходы, связанные с кредитным договором, также должны быть учтены при расчете полной стоимости кредита.

Вышеуказанные расходы представляют собой затраты на кредит, которые необходимо учесть при расчете полной стоимости кредита. Однако, следует учесть, что существуют платежи, которые не входят в расчет ПСК, а именно: штрафные санкции за нарушение условий договора; обязательные страховые взносы (например, КАСКО или страхование квартиры); комиссии за валютные операции; пени по договору; комиссия за приостановление операций; плата за безналичный перевод денег; плата за получение (погашение) кредита наличными (расчетно-кассовое обслуживание); комиссия за пользование онлайн- или мобильным банком, а также плата за СМС-оповещения.

Кроме того, важно рассчитать кредитное бремя — это ежемесячная сумма, которую заемщик должен выплачивать в течение всего срока кредита, включая проценты и дополнительные расходы. Расчет кредитного бремени позволяет заемщику оценить свою финансовую нагрузку и убедиться, что он сможет выплатить кредитные обязательства вовремя.

Расчет полной стоимости кредита и кредитного бремени являются важными этапами при выборе кредитного продукта и помогают заемщику принять взвешенное решение о том, насколько выгоден кредит для его финансового положения. Также эти расчеты позволяют оценить, насколько кредитоспособен заемщик, то есть способен ли он выплачивать кредитные обязательства вовремя, учитывая свой текущий уровень доходов и расходов.

Кроме того, важно отметить, что полная стоимость кредита может меняться в зависимости от изменения условий кредитного договора, таких как изменение процентной ставки или дополнительных расходов. Поэтому при выборе кредитного продукта необходимо учитывать не только текущие

условия, но и возможные изменения в будущем.

В целом, определение полной стоимости кредита и расчет кредитного бремени являются важными этапами при оценке кредитной способности заемщика и выборе подходящего кредитного продукта. Они помогают заемщику оценить свои финансовые возможности и риски, связанные с получением кредита, а также позволяют банкам оценить кредитоспособность заемщика и риски, связанные с выдачей кредита.

### **1.10 Подходы банка к оценке качества кредитов и регулирование резервов на возможные потери по ссудам**

Подходы банка к оценке качества кредитов и регулирование резервов на возможные потери по ссудам являются важными аспектами деятельности банка, направленной на обеспечение его финансовой устойчивости и минимизацию рисков.

Для оценки качества кредитов банк использует различные методы, включая анализ финансового состояния заемщика, анализ залога, анализ кредитной истории, а также анализ внешних факторов, которые могут повлиять на возможности заемщика по возврату кредита. Основная задача банка - выявить заемщиков, которые не смогут вернуть кредит в установленные сроки и определить потенциальные убытки от таких ссуд.

При оценке качества кредитов банк также учитывает категории заемщиков и типы кредитов. Например, для корпоративных клиентов, банк может проводить анализ их финансового состояния, долговой нагрузки и платежеспособности, а также анализ отраслевых рисков. Для физических лиц, кредитный риск может оцениваться с учетом возраста, занятости, доходов и других факторов.

Регулирование резервов на возможные потери по ссудам является одним из способов управления кредитным риском и обеспечения финансовой устойчивости банка. Резервы формируются на основе вероятности невозврата кредита, а также суммы и длительности кредитов. Банк может

использовать различные методы расчета резервов, в том числе статистические методы, экспертные оценки и другие модели.

Регулирование резервов осуществляется с учетом рисков, связанных с конкретными категориями заемщиков и типами кредитов. Например, для кредитов, выданных на недвижимость, резервы могут быть выше, чем для кредитов на потребительские нужды. Банк также может устанавливать дополнительные требования к формированию резервов в зависимости от рисков и условий, на которых выданы кредиты.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

ПАО «Сбербанк» будет использовать свои конкурентные преимущества более эффективно, в том числе доверие клиентов, чтобы предоставлять крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции. Сберегательный банк имеет значительную ресурсную базу и капитал, что позволяет занимать лучшие позиции среди российских банков на международном финансовом рынке. Однако для того, чтобы повысить качество экономической деятельности и обеспечить дальнейшее функционирование, необходимо совершенствовать систему управления рисками и опережающими темпами развивать современные информационные технологии.

Работа в кредитном управлении требует повышенной ответственности, внимательности и требовательности к заемщикам, однако клиенты должны чувствовать себя комфортно и получать положительные эмоции в процессе получения ссуды. Кредитный инспектор должен быть профессиональным и обладать своего рода искусством, чтобы сделать процесс получения кредита более приятным для клиентов.

Полученные знания, умения и навыки в процессе практики будут полезны для дальнейшей работы в выбранной специальности и помогут практически реализовать теоретические знания.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Консультант Плюс: Версия Проф. Режим доступа: [www.consultant.ru] (Дата обращения: 14.04.2022).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Часть 2 от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Консультант Плюс: Версия Проф. Режим доступа: [www.consultant.ru]; (Дата обращения: 14.04.2022)

3. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (с изм. и доп. от 26.05.2021) // Консультант Плюс: Версия Проф. Режим доступа: [www.consultant.ru] (Дата обращения: 14.04.2022).

4. Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", принятый Государственной Думой Федерального Собрания РФ 22.12.2004 года. // Консультант Плюс: Версия Проф. Режим доступа: [www.consultant.ru] (Дата обращения: 14.04.2022).

5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 31.12.2017) // Консультант Плюс: Версия Проф. Режим доступа: [www.consultant.ru]; (Дата обращения: 14.04.2022).

6. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (последняя редакция): (актуальное законодательство). // "Вестнике Банка России" от 4 августа 2017 г. - N 65-66 // Консультант Плюс: Версия Проф. Режим доступа: [www.consultant.ru] (Дата обращения: 14.04.2022).

7. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Л. Г. Батракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Логос, 2020. — 368 с. — ISBN 5-98704-028-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/162971> (дата обращения: 14.04.2022).

8. Боровкова, В. А. Банки и банковское дело: учебник/В. А. Боровкова. — М.: Издательство «Юрайт», 2019. — 422 с. (дата обращения: 14.04.2022).

9. Кроливецкая, Л. П. Деньги, кредит, банки : учебник / В. Э. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова – Москва : КноРус, 2021. — 413 с. - ISBN:9785406081549. — Текст : бумажный. (дата обращения: 14.04.2022).

10. Нешиной, А. С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / А. С. Нешиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. — 640 с. (дата обращения: 14.04.2022).

11. Рахимова, Н. Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебное пособие / Оренбург: ОГУ, 2020. — 191 с. (дата обращения: 14.04.2022).

12. Селезнева, Н. Н., Ионова А. Ф. Анализ финансовой отчетности организации: учебное пособие / М.: Феникс, 2020. — 400 с. (дата обращения: 14.04.2022).

13. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник – М.: Юрайт, 2019. — 330 с. (дата обращения: 14.04.2022).

## ПРИЛОЖЕНИЕ А. АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

### АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ

Студент(ка) Намазалиев Рахим Габил оглы  
(фамилия, имя, отчество)

Специальность 38.02.07 Банковское дело

ПМ. 02 «Осуществление кредитных операций»

Учебная группа: Б13-20-9

Виды и качество выполнения работ

Виды и объем работ, выполненных обучающимся во время практики	Качество выполнения работ в соответствии с технологией и (или) требованиями организации
Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для физических лиц	Оценка качества работ –
Характеристика видов кредитов, предоставляемых банком для юридических лиц	Оценка качества работ –
Анализ регламента кредитования банком физических лиц	Оценка качества работ –
Этапы кредитного процесса при кредитовании физических лиц. Формирование кредитной истории	Оценка качества работ –
Описание документов, предоставляемых физическими лицами для выдачи потребительских кредитов. Оформление кредитного досье.	Оценка качества работ –
Рассмотрение методик, применяемых банком для анализа кредитоспособности физических лиц	Оценка качества работ –
Анализ кредитоспособности пяти заемщиков – физических лиц. Формирование заключения о возможности выдачи кредита	Оценка качества работ –
Определение полной стоимости кредита, расчет кредитного бремени	Оценка качества работ –
Анализ работы банка с проблемной, просроченной и безнадежной задолженностью	Оценка качества работ –
Подходы банка к оценке качества кредитов и регулирование резервов на возможные потери по ссудам	Оценка качества работ –

Сведения об уровне освоения обучающимися профессиональных компетенций

Шифр компетенции	Содержание компетенции	Уровень освоения компетенции
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	Высокий Средний Низкий
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Высокий Средний Низкий
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Высокий Средний Низкий
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Высокий Средний Низкий
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Высокий Средний Низкий
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Высокий Средний Низкий
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Высокий Средний Низкий
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Высокий Средний Низкий
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Высокий Средний Низкий
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Высокий Средний Низкий
ОК 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Высокий Средний Низкий
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Высокий Средний Низкий
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Высокий Средний Низкий
A/01.5	Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы	Высокий Средний Низкий
A/02.5	Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита	Высокий Средний Низкий
A/03.5	Заключение договора потребительского	Высокий

	кредита	Средний Низкий
В/01.5	Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита	Высокий Средний Низкий
В/02.5	Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита	Высокий Средний Низкий
В/03.5	Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери	Высокий Средний Низкий

Все основные компетенции, предусмотренные программой практики, освоены.

Общая оценка \_\_\_\_\_.

Руководитель практики  
(от института)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_.

(фамилия и инициалы)

Руководитель практики  
(от организации)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(фамилия и инициалы)

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б. ХАРАКТЕРИСТИКА И РЕЗУЛЬТАТЫ АТТЕСТАЦИИ

### Х А Р А К Т Е Р И С Т И К А

Настоящая характеристика дана **Намазалиеву Рахиму Габил оглы**

проходившему *производственную (ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»)* практику \_\_\_\_\_

**с 17 апреля 2023 по 16 мая 2023 гг.**

За время прохождения практики студент(ка) изучил(а)

Во время прохождения практики студент(ка) активно участвовал(а) в

### РЕЗУЛЬТАТЫ АТТЕСТАЦИИ

В целом теоретический уровень подготовки студента(ки) и качество выполненной

работы можно оценить на \_\_\_\_\_  
(отлично хорошо, удовлетворительно)

Руководитель практики \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Должность

(Подпись )

(Фамилия и Инициалы)

Дата «16» мая 2023 г.