

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **««Организация кредитования физических лиц (на примере ПАО Росгосстрах банк)»»**.

Актуальность темы обусловлена тем, что Потребительское кредитование имеет особое значение для развития экономики. Вопросы развития системы потребительского кредитования затрагивают как проблемы общего состояния денежно-кредитного механизма страны и банковской системы в целом, так и механизма кредитования в отдельном банке в частности.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование различных аспектов потребительского кредитования физических лиц и разработка рекомендаций по его совершенствованию коммерческими банками.

Для достижения поставленной в начале работы цели, во второй главе работы производится Анализ кредитования физических лиц в ПАО «Росгосстрах банк».

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «ПАО Росгосстрах банк» зарегистрирован Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по г. Москве 03 января 1991 года.

В рамках общей стратегии развития, стратегии индустриализации, ПАО Росгосстрах банк ставит перед собой следующие основные задачи: развитие региональной дистрибьюторской сети; развитие инновационных банковских продуктов; усовершенствование информационных и банковских технологий; диверсификацию источников финансирования; создание положительной кредитной истории; формирование имиджа банка.

Анализ основных показателей ПАО Росгосстрах банк за 2013-2015гг показал, что размер чистой прибыли Банковской группы «ПАО Росгосстрах банк» составил 479 млн долларов США при рентабельности капитала на уровне 22,1% (за первую половину 2015 года - 544 млн долларов США). В то же время операционная прибыль до вычета резервов увеличилась на 43,2%. Совокупный капитал увеличился на 8,6%.

Среди рисков, присущих деятельности ПАО Росгосстрах банк, наиболее значимыми являются кредитные риски, в основном по операциям с клиентами, а также риски ликвидности и процентные риски. Валютным и ценовым рискам Банк подвержен в меньшей степени в силу относительной сбалансированности валютной позиции и незначительного объема портфеля ценных бумаг.

Анализ динамики кредитного портфеля ПАО Росгосстрах банк за 2013-2015 гг. показал, что наблюдается стабильный рост кредитного портфеля банка. В 2014 году произошло увеличение ссудной задолженности на 50,6%

по сравнению с 2013 годом, в 2015 – на 19,3% по сравнению с 2014 годом, что свидетельствует о грамотной кредитной политике банка, нацеленной на расширенное предложение кредитных ресурсов различной категории заемщиков.

В настоящее время наблюдается рост количества выдаваемых кредитов населению. В 2015 году благодаря эффективной кредитной политике ПАО Росгосстрах банк потребительское кредитование увеличилось на 4 143 826 тыс.руб., прирост объемов потребительского кредитования составляет 23,74 %.

В 2015 г. в портфеле значительную долю занимают потребительские кредиты (53,53 %) и кредитные карты - 43,68 %. Оставшаяся часть поделена на ипотеку (1,41%) , кредиты сотрудникам (0,06%) и овердрафты (0,03%) .

По данным проведенного исследования удалось установить, что основным направлением ПАО Росгосстрах банк в сфере предоставления банковских услуг в 2015 году оставалось, прежде всего, увеличение кредитного портфеля и повышение эффективности реализации действующих кредитных продуктов.

В целом по анализу кредитования физических лиц в ПАО «Росгосстрах банк» можно сделать следующие выводы. Проведенный анализ позволил выделить ряд преимуществ ПАО Росгосстрах банк в области потребительского кредитования, среди них:

- широкий спектр кредитных продуктов;
- разветвленная сеть подразделений;
- широкий возрастной диапазон заемщика (поручителя);
- максимальная сумма кредита не ограничена;
- клиент заранее может ознакомиться со всеми условиями кредитования;
- возможность досрочного погашения кредита.

Основными недостатками ПАО Росгосстрах банк являются:

- необходимость предоставления в Банк достаточно большого пакета документов;
- длительное время рассмотрения кредитной заявки;
- учет ограниченного числа денежных доходов, подтвержденных бухгалтерией.

Третья глава работы направлена на разработку мероприятий по совершенствованию кредитования в коммерческом банке ПАО Росгосстрах банк.

Основными направлениями деятельности ПАО Росгосстрах банк по совершенствованию кредитной политики для физических лиц являются:

- внедрение аналитических систем;
- совершенствование процедуры оценки кредитоспособности заемщика;
- пересмотр кредитной политики в отношении розничных кредитных продуктов.

Можно предложить следующие пути управления риском кредитного портфеля в филиалах ПАО Росгосстрах банк:

1. Определение и адекватная оценка факторов, влияющих на уровень кредитного риска.
2. Классификация потребительского кредитного портфеля по группам риска.
3. Оптимизация кредита с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов и структуры потребительских кредитов.
4. Определение кредитоспособности заемщика и возможного изменения его финансового положения с целью прогнозирования кредитного риска.
5. Выявление ранее проблемных потребительских кредитов.
6. Разработка кредитной политики Банка и её корректировка на основе проведенного анализа качества потребительского кредитного портфеля.

Рассмотрим более подробно каждое из предложенных мероприятий.

1. Предлагаемые мероприятия по улучшению работы с клиентами в филиальной сети ПАО Росгосстрах банк включают:

- повышение уровня образования персональных менеджеров;
- расширение полномочий сотрудников по работе с клиентами;
- разработка единой базы по обслуживанию клиентов в банке;
- разработка новой схемы взаимодействия с клиентами на базе технологии персонального менеджмента – CRM-стратегии.

2. Предлагаемые пути управления риском кредитного портфеля в филиалах ПАО Росгосстрах банк:

- определение и адекватная оценка факторов, влияющих на уровень кредитного риска;
- классификация кредитного портфеля по группам риска;
- оптимизация кредита с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов и структуры кредитов;
- определение кредитоспособности заемщика и возможного изменения его финансового положения с целью прогнозирования кредитного риска;
- раннее выявление проблемных кредитов.

3. Для обеспечения возврата кредитов ПАО Росгосстрах банк

предлагается использовать все способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные действующим законодательством: неустойка; залог; удержание имущества должника; поручительство; банковская гарантия; задаток и другие способы, не предусмотренные законом, но не противоречащие принципам гражданского законодательства.

4. В ходе сравнительного анализа методов оценки заемщиков ПАО Росгосстрах банк предлагается в отличие от действующей практики (метод экспертных оценок кредитного работника) Банка использовать балльную методику оценки кредитоспособности индивидуальных клиентов.

5. Для достижения стратегических целей ПАО Росгосстрах банк разрабатываются тактические мероприятия, которые предлагается отразить в Программе по развитию клиентской базы, что, в свою очередь, позволит выйти Банку на новый уровень развития и получить дополнительную прибыль.

Считаю, что в качестве эталонной стратегии можно было бы использовать стратегию проникновения на рынок, а в качестве конкурентной стратегии – стратегию дифференциации.

Рекомендую в ПАО Росгосстрах банк активно обращаться к построению клиентоориентированной модели работы. В частности, формируя продуктовые предложения для подавляющего большинства клиентов, не являющихся продвинутыми пользователями финансовых услуг, предлагаем придерживаться следующих правил.

Для управления стратегией развития банка, предлагаю разработать комплекс маркетинговых мероприятий. В основном это будут мероприятия, направленные на продвижение банковских услуг, привлечение клиентов с помощью сети Интернет и разработку системы скидок.

Представляется, что внедрение данных мероприятий в деятельность всех отделов ПАО Росгосстрах банк усовершенствует его работу в области кредитной деятельности.

Таким образом, Цель работы - исследование различных аспектов потребительского кредитования физических лиц и разработка рекомендаций по его совершенствованию коммерческими банками – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.