

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - «Потребительский кредит основные виды, способы предоставления, риски».

Актуальность темы обусловлена тем, что потребительский кредит является высокодоходным сегментом банковской деятельности. Актуальность и значимость исследования состоит в том, что кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит оказывает активное воздействие на структуру и объем денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег.

Целью работы является разработка мероприятий по развитию потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» в г. Чебоксары на основе анализа за 2013-2015 года.

Для реализации цели был поставлен и решен ряд **задач**.

Объектом исследования является Чувашское отделение № 8613 ПАО «Сбербанк России» в г. Чебоксары.

Предметом исследования являются оценка эффективности потребительского кредитования и разработка мероприятий по их совершенствованию.

В ходе работы были рассмотрены характеристика потребительского кредитования и нормативно-правовой базы, регулирующей его развитие.

Для достижения цели, во второй главе работы производится оценка финансового состояния банка и организация потребительского кредитования в Чувашском отделении №8613 ПАО «Сбербанк России» в г.Чебоксары.

В 1991 г. в Чувашии на базе Чувашского территориального отделения Сберегательного банка РСФСР был образован Чувашский банк акционерного коммерческого Сберегательного банка России.

Отделение № 8613 города Чебоксары от имени Сбербанка России может выполнять следующие банковские операции и услуги представленные в **таблице 1 раздаточного материала**.

В ходе работы была проанализирована структура активов и пассивов ПАО «Сбербанк России».

Сравнительно-аналитический баланс ПАО «Сбербанк России» приведен в **таблице 2 раздаточного материала**.

В соответствии с данными таблицы основным направлением размещения ресурсов банка является кредитование – удельный вес чистой ссудной задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 1,65 п.п. и составил 73,60% от активов баланса (в 2013 г. – 73,51 %). При этом объем кредитного портфеля увеличился за 2013-2015 гг. на 4319136003 тыс. руб. Значимыми направлениями активных операций банка являются чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – удельный вес данной статьи актива – 14,09% на 01.01.2016 г.

При анализе деятельности коммерческого банка целесообразно проанализированы показатели доходов и расходов, которые приведены в таблице 3 раздаточного материала.

Доля процентных доходов в общей сумме доходов коммерческого банка занимает наибольший удельный вес. Уменьшение доли непроцентных доходов является положительным моментом в работе Сбербанка.

Оценка ликвидности коммерческого банка осуществляется на основе сравнения расчетных показателей ликвидности с их нормативными значениями , , данные представлены в **таблице 4 раздаточного материала**.

Уровень ликвидности банка соответствует требованиям, зафиксированным в нормативах Центрального Банка Российской Федерации, **таблица 5 раздаточного материала**.

По итогам 2014-2015 гг. наблюдается повышение коэффициента использования активов на 0,01 п.п., что говорит об эффективном управлении банка своими активами. Однако, по сравнению с 2013 г. этот показатель уменьшился на 0,03 п.п. В 2015 г. коэффициент использования депозитов составляет 1,04 (1,15 в 2014 г.), что соответственно больше единицы. Это говорит о том, что банк достаточно крупный. Это также говорит, что он активно занимается управлением пассивами. Показатели устойчивости говорят о том, что банк финансово устойчив.

Рентабельность (доходность) коммерческого банка - один из основных стоимостных показателей эффективной банковской деятельности. Показатели эффективности деятельности банка приведены в **таблице 6 раздаточного материала**.

По данным таблицы рентабельность активов банка уменьшилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,01 п.п., и на 0,02 п.п. в 2013 году.

В **таблице 7 раздаточного материала** приведена оценка деловой активности Сбербанка России.

В целом активность банка в исследуемом периоде является удовлетворительной, при этом наблюдается снижение деловой активности банка.

В ходе работы был рассмотрен мультипликативный эффект капитала, представлен в **таблице 8 раздаточного материала**.

Положительное значение мультипликативного эффекта говорит о стабильности процентных ставок, наличии возможности пополнять привлеченные ресурсы банка в текущем периоде и на перспективу.

С помощью добавленной стоимости можно сфокусировать внимание управления банком на критических проблемных размещениях капитала банка и управления им. В **таблице 9 раздаточного материала** рассмотрим оценку добавленной стоимости.

Таким образом, увеличение значения добавленной стоимости за 2013-2015 гг. на 3 993 292 766 тыс. руб. по исследуемому банку показывает приращение экономической ценности привлеченного капитала, обоснованность его использования.

В ходе работы были рассмотрены расчет нормы прибыли на капитал банка в **таблице 10 раздаточного материала**.

По данным таблицы видно уменьшение за 2013-2015 гг. нормы прибыли на собственный капитал (на 0,03 п.п. в 2013-2014 гг. и на 0,01 п.п. в 2014-2015 гг.) и показателя использования активов (на 0,02 п.п. в 2013-2014 гг. и на 0,017 п.п. в 2014-2015 гг.), соответственно, что свидетельствует о снижении отдачи ресурсов банка, стабильности уровня прибыли, остающейся от операционных доходов банка.

Далее в **таблице 11 раздаточного материала** была проведена оценка влияния факторов на норму прибыли на капитал.

По данным таблицы видно, что основным фактором, определившим изменение нормы прибыли на капитал в 2013 году, явилось изменение маржи прибыли: влияние фактора составляет 0,079 п.п. при изменении нормы прибыли на 0,08 п.п., а в 2014 году - изменение размера мультипликативного капитала: влияние фактора составляет 0,039 п.п. при изменении нормы прибыли на 0,01 п.п. Банк продолжает развиваться устойчивыми темпами при сохранении стабильной структуры доходов и расходов, за счет собственных средств он является мобильным, т.е. способен справляться с изменениями на рынке банковских услуг, банк целесообразно использует как свои активы, так и пассивы. Деятельность ПАО «Сбербанк» можно считать эффективной.

Таким образом, можно с уверенностью сказать, что ПАО «Сбербанк России» финансово устойчив, потенциально конкурентоспособен, обладает структурой активов, направленной на получение максимальной прибыли. Результативность деятельности банка находится на высоком уровне.

В ходе работы были рассмотрены в **таблице 12 и таблице 13 раздаточного материала** базовые и специальные программы кредитования ПАО «Сбербанк России».

И Потребительский кредит без обеспечения представлен в **таблице 14 раздаточного материала**.

Максимальный суммарный остаток задолженности по действующим потребительским кредитам без обеспечения в Банке не может превышать

1 500 000 рублей или эквивалент в других валютах по курсу, установленному Банком России на момент обращения в Банк.

Условия кредитования под поручительство физических лиц представлено в **таблице 15 раздаточного материала**.

Максимальный суммарный остаток задолженности по действующим потребительским кредитам под поручительство физических лиц в Банке не может превышать 3 000 000 рублей или эквивалент в других валютах по курсу, установленному Банком России на момент обращения в Банк.

Динамика и структура процентных доходов, по предоставленным кредитам в ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. Представлена в **таблице 16 раздаточного материала**.

В ходе работы были рассмотрены показатели, характеризующие эффективность потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг. (**Таблица 17 раздаточного материала**).

Современные условия развития потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» направлены на максимальное удовлетворение потребностей населения.

Проводя анализ развития потребительского кредитования можно выделить положительные и отрицательные черты.

К положительным можно отнести:

- получение банками стабильно высокой прибыли;
- увеличение объема продаж торговыми организациями и автосалонами;
- увеличение покупательской платежеспособности;
- увеличение клиентской базы, как для банков, так и для торговых организаций;

К отрицательным:

- повышенные риски невозвратности денежных средств, для банков;
- значительные переплаты за товар, который покупает клиент;

Одной из важнейших задач, стоящих перед филиалом банка, считается усовершенствование процесса кредитования. Улучшение процесса кредитования проводится постоянно, так как филиал стремится привлечь максимальное число заемщиков.

Предлагается разработать и внедрить новый кредит «Выгодное образование» в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России». Данный продукт представляет собой выдачу потребительского кредита на образование под пониженной процентной ставкой 9%. Кредит с данной процентной ставкой будет выдаваться лишь тем заемщикам, которые набрали допустимый предел баллов при оценке кредитоспособности.

Условия кредита представлены в **таблице 18 раздаточного материала**.

Внедрение данной технологии особенно актуально для Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России» в связи с тем, что одной из приоритетных сфер деятельности Банка является расширение клиентского кредитования. Увеличение объема кредитного портфеля планируется как за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, так и за счет привлечения новых клиентов. Расширения и активизации работы филиальной сети. План стратегического развития Чувашского отделения № 8613 ПАО «Сбербанк России» предполагает также высокие темпы развития деятельности по обслуживанию частной клиентуры.

Совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщика, путем внедрения нового кредита «Выгодное образование» на основе балльной оценки (**Таблица 19 раздаточного материала**).

Предложенное мероприятие направлено на совершенствование системы потребительского кредитования, повышение доходности и конкурентоспособности.

Таким образом, **Цель работы** - разработка мероприятий по развитию потребительского кредитования в Чувашском отделении № 8613 ПАО «Сбербанк России» в г. Чебоксары на основе анализа за 2013-2015 года - достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.