

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **«Кредиты населению и их современное развитие на примере ПАО «Сбербанк России»».**

Актуальность темы обусловлена тем, что кредитование населения является одним из инструментов стимулирования экономики, объективно возникает необходимость разработать научно обоснованные методы и механизмы, позволяющие стимулировать рост кредитования физических лиц как в стабильно развивающейся экономике, так и в условиях кризиса.

Слайд 2

Целью работы является проанализировать особенности и состояние кредитования населения в ПАО «Сбербанк России» и разработать мероприятия по его совершенствованию.

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

Объектом исследования является кредитование населения.

Предметом исследования являются особенности кредитования населения в ПАО «Сбербанк России».

Слайд 3

В ходе работы были рассмотрены теоретические основы кредитования населения в современных условиях.

Для достижения цели, во второй главе работы производится анализ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» в сфере кредитования населения.

ПАО

«Сбербанк

России»

является

крупнейшим

банком

Российской

Федерации

и

СНГ.

Его

активы

составляют

более

четверти

банковской

системы

страны

(27%), а доля

В

совокупном

банковском

капитале

находится

на уровне

26%. По

данным

журнала

The Banker,

в 2013 г.

Сбербанк России

занимал

место

по

размеру

основного

капитала

(капитала

1-го

уровня)

среди

крупнейших

банков

мира.

Характеризуя внутреннюю среду банка, следует отметить, что ПАО «Сбербанк России» является весьма успешным финансовым учреждением со стабильным финансовым состоянием.

В таблице на слайде систематизированы результаты сильных и слабых сторон

банка.

Слайд 4

В ходе работы проведен анализ финансового состояния банка за 2014 — 2016 гг. Динамика показателей отчета о финансовых результатах представлена на слайде.

По данным таблицы 2.2, в 2015 г. чистый доход банка составил 1 050,4 млрд. руб., увеличившись за год на 2,14%. В 2016 г. прирост составил ещё 25,64%. В то же время негативно следует охарактеризовать более стабильный рост операционных расходов по сравнению с чистыми доходами: в 2015 г. рост операционных расходов составил 10,45%, в 2016 г. рост операционных расходов составил 12,58%. Отношение операционных расходов к доходам в 2014 г. составило 58,24%, в 2015 г. - 63,64%, в 2016 г. - 54,13%.

Слайд 5

Далее нами была проведена оценка объемов и динамики кредитования физических лиц в данном банке.

На слайде представлена динамика объема портфеля кредитов физическим лицам и место этих кредитов в совокупном кредитном портфеле банка.

Анализ данных показывает, что, как и показано выше, ПАО «Сбербанк России» наращивает совокупный кредитный продукт. В частности, данный показатель увеличился на 32,65% в 2014 г., на 6,17% в 2015 г. и снизился на 3,84% в 2016 г. При этом существенную роль в кредитном портфеле занимает задолженность физических лиц. Удельный вес этой задолженности в 2014 г. составлял 30,50%, в 2015 г. – 29,43% и в 2016 г. – 31,02%. Как видно, удельный вес задолженности по кредитам, выданным населению практически на одном уровне. Этим определяется положительная динамика объемов выданных кредитов: прирост по данной части кредитного портфеля за 2014 г. составил 29,32%; за 2015 г. – 2,45% за 2016 г. составил 1,35%. Таким образом, роль кредитования населения в кредитных операциях банка постепенно снижается.

Слайд 6

Кредиты, выдаваемые населению, представлены в ПАО «Сбербанк России» следующей продуктовой линейкой: жилищное кредитование (ипотека), потребительские кредиты, кредитные карты и автокредиты.

По данным представленным на слайде, в структуре портфеля по кредитам выданным физическим лицам на протяжении 2014 – 2016 гг. преобладают жилищные кредиты (ипотека). Второе место по удельному весу занимают потребительские кредиты, выданные на различные цели для удовлетворения текущих потребностей населения. Кроме того, население также получает кредиты посредством использования кредитных карт, а также использует получаемые кредиты на приобретение автомобилей.

Таким образом, роль кредитования населения для ПАО «Сбербанк России» постепенно снижается. Так как автокредиты перевели в дочернюю компанию «Сетелем Банк», необходимо разнообразить набор продуктов для заемщиков, тем самым заняться привлечением клиентов. В следующем параграфе будут представлены направления совершенствования кредитования населения в ПАО «Сбербанк России».

Слайд 7

Систематизация подходов различных авторов к развитию видов кредитных услуг населению позволила сделать вывод о перспективности направлений представленных на слайде.

В части внедрения новых кредитных продуктов целесообразно применять опыт других стран с учетом особенностей российского рынка кредитных услуг населению.

В частности, в качестве наиболее перспективным с точки зрения привлечения новых клиентов может оказаться так называемый туристический кредит.

Слайд 8

Линейку потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» предлагается расширить за счет следующих кредитных продуктов представленных на слайде.

Насколько эффективными для банка будут предлагаемые кредитные продукты, целесообразно сделать, используя возможности экспертного опроса. В качестве экспертов привлечены специалисты в сфере потребительского кредитования.

Экспертные оценки представлены на слайде.

Таким образом проведена оценка согласованности мнений экспертов. Сопоставляя данные таблиц, наиболее перспективным эксперты назвали кредитный продукт «Легкий». Относительно эффективности данного кредитного продукта эксперты высказали меньше всего разногласий. Второй по эффективности для банка кредитный продукт – «Одобренный». Третий в данном перечне продукт – это образовательный кредит «Стабильное будущее». Менее эффективными экспертами признаны туристический кредит (видимо, из-за повышенных рисков возникновения проблем с их погашением) и «Лотерейный». Однако однозначно говорить о неэффективности кредитного продукта «Лотерейный» нельзя, поскольку именно по данному продукту имеют место большие расхождения во мнениях среди экспертов.

Исходя из представленного анализа, целесообразно расширить линейки потребительских кредитных продуктов, предлагаемых ПАО «Сбербанк России». При этом в структуре предлагаемых кредитных продуктов наибольший удельный вес должны занимать кредитные продукты «Легкий» и «Одобренный».

Слайд 9

Предположим, что предлагаемая линейка кредитных продуктов на первом этапе будет внедрена в отделениях ПАО «Сбербанк России» в Пермском крае. Для расчета возможного эффекта используем данные о выданных физическим лицам на протяжении 2014-2016 гг. кредитов и, соответственно, полученных процентных доходах.

В таблице на слайде представлена динамика суммы кредитов, полученных физическими лицами в Пермском крае в ПАО «Сбербанк России», и суммы получаемых чистых процентных доходов в сегменте потребительского кредитования в поквартальном разрезе за 2014-2016 гг.

Слайд 10

На основании этих данных был сделан расчет параметров уравнения регрессии, которое описывает тенденцию изменения чистых процентных доходов за 2014-2016 гг. Расчет данного относительного показателя по кварталам анализируемого периода представлен на слайде.

Таким образом, расширение номенклатуры кредитных потребительских продуктов позволит увеличить объем кредитования банком в целом. А поскольку условно-постоянные издержки, связанные с обеспечением работы банка, останутся на прежнем уровне, чистые процентные доходы вырастут, как и показано в расчетах. Все эти изменения позволят повысить эффективность кредитования населения и улучшить конкурентную позицию банка на данном сегменте рынка.

Слайд 11

Цель выпускной квалификационной работы, которая состояла в исследовании особенностей и состояния кредитования населения в ПАО «Сбербанк России», а также

разработка мероприятий по его совершенствованию. При этом достигнуты поставленные цели и сделаны соответствующие выводы.

Раскрыты сущность и значение кредитования населения в современных экономических условиях.

Выявлены проблемы развития кредитования населения в Российской Федерации.

Представлена общая характеристика ПАО «Сбербанк России».

Осуществлен анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России».

Проанализированы объемы, динамики кредитования населения в ПАО «Сбербанк России».

Осуществлен прогноз эффективности предлагаемых мероприятий. Расширение номенклатуры кредитных потребительских продуктов позволит увеличить объем кредитования банком в целом. А поскольку условно-постоянные издержки, связанные с обеспечением работы банка, останутся на прежнем уровне, чистые процентные доходы вырастут, как и показали расчеты. Все эти изменения позволят повысить эффективность кредитования населения и улучшить конкурентную позицию банка на данном сегменте рынка.

Таким образом, Цель работы - проанализировать особенности и состояние кредитования населения в ПАО «Сбербанк России» и разработать мероприятия по его совершенствованию – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.