



Кредиты населению и их современное развитие на примере ПАО «Сбербанк России



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ, ОБЪЕКТ И ПРЕДМЕТ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель – проанализировать особенности и состояние кредитования населения в ПАО «Сбербанк России» и разработать мероприятия по его совершенствованию.

Задачи:

- рассмотреть сущность и значение кредитования населения в современных экономических условиях;
- рассмотреть особенности процесса кредитования населения;
- выявить проблемы развития кредитования населения в Российской Федерации;
- представить общую характеристику ПАО «Сбербанк России»;
- осуществить анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк России»;
- проанализировать объемы и динамику кредитования населения в ПАО «Сбербанк России»;
- проанализировать возможности совершенствования набора банковских продуктов для кредитования населения;
- осуществить прогноз эффективности предлагаемых мероприятий.

Объектом исследования является кредитование населения.

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



Сильные и слабые стороны ПАО «Сбербанк России»

Сильные стороны организации	Слабые стороны организации
Опыт массового обслуживания клиентов, обширная клиентская база	Консерватизм системы и управления, высокий уровень бюрократизации
Значительные объемы осуществляемых банком вложений в развитие инфраструктуры	Громоздкость организационной культуры
Большое количество отделений банка	Неэффективная кадровая политика: недостаточно высокий профессионализм сотрудников, высокая текучесть кадров на низших должностях
Кредитный рейтинг инвестиционного уровня	

Динамика показателей отчета о финансовых результатах за 2014 – 2016 гг.

Показатели	2014	2015	Темп прироста в 2015 г. по сравнению с 2014 г.	2016	Темп прироста в 2016 г. по сравнению с 2015 г.
1	2	3	4	5	6
Чистые доходы, тыс. руб.	1 027 872 529	1 050 395 734	2,14	1 412 610 647	25,64
Операционные расходы, тыс. руб.	598 666 717	668 513 339	10,45	764 715 933	12,58
Прибыль до уплаты налогов	429 206 312	381 882 395	-12,40	647 894 714	41,06
Нераспределенная прибыль отчетного периода, тыс. руб.	311 212 961	236 256 123	-31,73	498 289 433	52,59

Анализ портфеля кредитов физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2014 – 2016 гг.

Показатели	2013	2014	Темп прироста за 2014 г., %	
1	2	3	4	
Чистая ссудная задолженность – всего, тыс. руб.	11 978 006 945	15 889 379 335	32,65	
Чистая ссудная задолженность физических лиц – всего, тыс. руб.	3 747 352 334	4 846 175 001	29,32	
Удельный вес задолженности по кредитам физических лиц, %	31,29	30,50	-	
Показатели	2015	Темп прироста за 2015 г., %	2016	Темп прироста за 2016 г., %
1	5	6	7	8
Чистая ссудная задолженность – всего, тыс. руб.	16 869 830 951	6,17	16 221 622 141	-3,84
Чистая ссудная задолженность физических лиц – всего, тыс. руб.	4 965 059 723	2,45	5 031 884 077	1,35
Удельный вес задолженности по кредитам физических лиц, %	29,43	-	31,02	-

Анализ структуры портфеля кредитов, выданных ПАО «Сбербанк России» населению за 2014 – 2016 гг.

Показатели	2013		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5
Жилищное кредитование (ипотека)	1 568 941 562	41,87	2 269 685 124	46,83
Потребительские кредиты	1 672 752 189	44,64	1 867 952 311	38,54
Кредитные карты	348 765 342	9,31	538 714 252	11,12
Автокредиты	156 893 241	4,19	169 823 314	3,50
Всего	3 747 352 334	100,0	4 846 175 001	100,0

Показатели	2015		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	6	7	8	9
Жилищное кредитование (ипотека)	2 554 786 913	51,46	2 750 945 378	54,67
Потребительские кредиты	1 681 596 214	33,87	1 574 186 274	31,28
Кредитные карты	586 713 461	11,82	586 932 784	11,66
Автокредиты	141 963 135	2,86	119 819 641	2,38
Всего	4 965 059 723	100,0	5 031 884 077	100,0



Совершенствование набора продуктов для кредитования населения

Перспективность направлений:

- качественное и количественное развитие кредитных продуктов банка;
- развитие услуг некредитного характера, связанных с выдачей кредита клиенту – физическому лицу и обслуживанием долга;
- совершенствование технологии предоставления кредитов;
- развитие моделей ценообразования на кредитные услуги;
- совершенствование организации сбыта кредитных услуг;
- расширение способов погашения кредита;
- повышение квалификации и профессионального уровня персонала банка;
- расширение филиальной сети и создание комфортной для клиентов обстановки внутри отделения банка.

Совершенствование набора продуктов для кредитования населения

Кредитные продукты:

- туристический кредит;
- образовательный кредит «Стабильное будущее»;
- кредит «Одобренный» для держателей зарплатных карт ПАО «Сбербанк России»;
- кредит «Лотерейный»;
- кредит «Легкий».

Оценки кредитных продуктов каждым из опрошенных экспертов

Предлагаемые кредитные продукты	Эксперты										Итого баллов
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Туристический	5	6	9	5	8	4	2	4	2	6	51 (3-е место)
Образовательный											47
Кредит «Одобренный» для держателей зарплатных карт ПАО «Сбербанк России»	8	3	2	5	5	5	8	4	5	2	(4-е место)
Кредит «Лотерейный»	2	6	2	5	10	5	10	9	10	6	65 (2-е место)
Кредит «Легкий»	3	6	9	4	8	5	2	1	3	6	46 (5-е место)
	9	8	3	7	5	4	10	6	8	7	67 (1-е место)

Прогноз эффективности предлагаемых мероприятий

Динамика суммы кредитов, выданных физическим лицам и суммы получаемых чистых процентных доходов

Показатели	1 кв. 2014	2 кв. 2014	3 кв. 2014	4 кв. 2014
1	2	3	4	5
1. Чистые процентные доходы, тыс. руб.	6 649 445	5 372 427	5 781 780	5 865 170
2. Среднеквартальная сумма кредитов, выданных физическим лицам, тыс. руб.	17 215 988	17 069 837	17 904 196	22 410 999
Показатели	1 кв. 2015	2 кв. 2015	3 кв. 2015	4 кв. 2015
1	6	7	8	9
1. Чистые процентные доходы, тыс. руб.	2 809 442	7 397 058	4 732 613	4 959 044
2. Среднеквартальная сумма кредитов, выданных физическим лицам, тыс. руб.	29 524 705	36 360 789	42 863 166	53 514 085
Показатели	1 кв. 2016	2 кв. 2016	3 кв. 2016	4 кв. 2016
1	10	11	12	13
1. Чистые процентные доходы, тыс. руб.	4 869 257	4 863 993	5 860 458	6 617 443
2. Среднеквартальная сумма кредитов, выданных физическим лицам, тыс. руб.	66 455 217	74 325 264	77 107 551	88 379 602



Прогноз эффективности предлагаемых мероприятий

Расчет чистых процентных доходов на 1 руб. кредитов, выданных физическим лицам

Номер квартала	Чистые процентные доходы, тыс. руб.	Сумма кредитов, выданных физическим лицам, тыс. руб.	Чистые процентные доходы на 1 руб. кредитов, выданных физическим лицам
1	2	3	4
1	6649445	17215988	0,39
2	5372427	17069837	0,31
3	5781780	17904196	0,32
4	5865170	22410999	0,26
5	2809442	29524705	0,10
6	7397058	36360789	0,20
7	4732613	42863166	0,11
8	4959044	53514085	0,09
9	4869257	66455217	0,07
10	4863993	74325264	0,07
11	5860458	77107551	0,08
12	6617443	88379602	0,07



Выводы

- Линейку потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» предлагается расширить за счет следующих кредитных продуктов: туристический кредит; образовательный кредит «Стабильное будущее»; кредит «Одобренный» для держателей зарплатных карт ПАО «Сбербанк России»; кредит «Лотерейный»; кредит «Легкий».
- Осуществлен прогноз эффективности предлагаемых мероприятий. Расширение номенклатуры кредитных потребительских продуктов позволит увеличить объем кредитования банком в целом.
- С наибольшей вероятностью можно утверждать, что сумма чистых процентных доходов увеличится на 8,733%. Таким образом, в среднем чистые процентные доходы увеличатся на 8,733%, что является весьма высоким результатом.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!