

Слайд 1

Уважаемый Председатель и уважаемые члены ГЭК. Вашему вниманию предлагается дипломная работа на тему – Направления совершенствования процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке, на примере ПАО «Сбербанк Россия».

Слайд 2

Цель данной выпускной квалификационной работы – провести анализ кредитования ПАО «Сбербанк Россия», для того чтобы разработать рекомендации по улучшению предоставления кредитов физическим лицам, а также методы повышения качества кредитной политики. Для реализации цели исследования потребовалось решение задач, представленных на слайде.

Слайд 3

Сбербанк, в наши дни, представляет собой очень крупный финансовый институт в районах Центральной, Восточной Европы, обладающий государственной долей в акциях. Доля составляет 52%, что вносит дополнительную долю надежности и доверия непосредственно среди общественности. Основанный ещё в 1841 году, Сбербанк служит опорой финансовой стабильности в течение всего этого времени. В настоящее время руководящие посты занимает Герман Греф, являющийся Президентом и Председателем Правления. Группа Сбербанка активно оказывает разнообразные финансовые услуги и сервисы как индивидуальным клиентам, так и корпоративным компаниям. Рассмотрим динамику и структуру выдачи кредитов физлицам в рамках кредитных продуктов ПАО «Сбербанк Россия». Детальная информация приведена в табл., где указана разбивка по разновидностям кредитов, предоставленных физлицам. Важно отметить такой момент, что основной акцент ПАО «Сбербанк Россия» делается на выдаче кредитов наличными, которые составляют более 60% общего объема кредитов физлицам за каждый из 3-х анализируемых лет. Также значительную долю составляют кредиты (потребительские), составившие 35,6% в 2020г., 35,8% в 2021г. и 29,5% в 2022г.. Следует отметить такой момент, что удельный вес карт(кредитных) также остается очень значимым. По состоянию на 2020 г. данный показатель составил 15,1%, в 2021 г. он снизился до уровня 9,5%, а в 2022 г. доля кредитных карт в структуре составила 8,2%. Таким образом, стоит отметить, что рассматриваемая нами организация ПАО «Сбербанк Россия» ориентирована стратегически на предоставление кредитных продуктов физлицам, с устойчивым акцентом на кредиты наличными, а также на кредитные карты,

потребительские кредиты. Доступность кредитов по многим кредитным продуктам в 2022 году снизилась, банки с каждым годом увеличивают выдачу кредитов, особенно за счет кредитов наличными. Одним из ключевых показателей, отражающих качество кредитного портфеля, является показатель просроченных кредитов. В настоящее время вопрос занимает очень важное место в современной банковской сфере и, вероятно, сохранит такую значимость на протяжении довольно длительного периода времени.

Слайд 4

Рассматриваемая нами кредитная политика ПАО «Сбербанк Россия» строится таким образом, чтобы банк мог зарабатывать как можно больше финансовых средств, при этом минимизируя все возможные риски и затраты. Чтобы достичь данную цель, банк устанавливает то, как именно должны сочетаться эти 2 части, и при этом ставит перед собой конкретные задачи. Сначала банк анализирует, в каких направлениях лучше всего выдавать кредиты; изучает технологии, которые могут быть связаны непосредственно с самими кредитованием, и далее разрабатывает способы, чтобы обеспечить надёжный контроль данного процесса. В особенности акцентируется внимание разработке и внедрению данных технологий, могущих упростить, а также убыстрить кредитование и сделать его безопаснее. Привела всего несколько примеров технологического роста ПАО «Сбербанк Россия»:

1. Наручные часы AlfaPay, созданные совместно с MasterCard.
2. Приложение «Сбербанк - Тач».
3. Бесконтактные банкоматы. Они возникли уже относительно давно в отделениях банка (с 2015 г.) и сделали финансовые операции более безопаснее.
4. Биоэлектрические протезы, созданные в сотрудничестве с компанией «Моторика».

Важно отметить такой момент, что кредитная политика финансового учреждения прежде всего направлена на формирование и поддержание положительного образа рассматриваемой нами компании.

Слайд 5

Рассмотрим рисунок 6 на котором можно узнать, что предлагают банки на рынке по рассрочкам к кредитным картам. Данные сделаны на основании экспертных оценок доли рассрочки в кредитном портфеле (Форма 101 апрель 2021). В кружках на рисунке указан максимально доступный срок рассрочки (в месяцах).

Важно – это непартнёрская рассрочка. Оставшимся лимитом на кредитной карте можно пользоваться как всегда. Откроется новый беспроцентный период. Простые, одинаковые платежи, никаких процентов, только комиссия (всегда понятна финальная стоимость). Подключить рассрочку по карте можно на 6, 9, 12, 24 и 36 месяцев на карты с лимитом от 30 000 до 500 000 рублей. Дата погашения совпадает с минимальным платежом. Если на карте есть свободный лимит для трат, то им можно пользоваться как обычно. То есть задолженность по кредитной карте и задолженность по рассрочке могут жить параллельно. Если перевести в рассрочку всю задолженность, то следующая расходная операция откроет новый беспроцентный период. Если клиент перевел все в рассрочку, а потом еще что-то потратил, то проценты начисляются только на эту часть задолженности, если не погасит за 100 дней. Дополнительный лимит на сумму рассрочки не предоставляется. За подключение каждой рассрочки списывается комиссия (так же как и комиссия за обслуживание карты она списывается из лимита). Если рассрочка до года, то в дату оформления, если на 2 или 3 года, то ежегодно в дату открытия. Онлайн-сервис рассрочки помогает покупать, что нужно и при этом распределять стоимость товара так, чтобы это было легче для бюджета. Сравнительный анализ по кредитным картам, представлен в табл.

Слайд 6

Ставки по кредитам наличными у ПАО «Сбербанк Россия» и Тинькофф Банка не сильно различаются. В ПАО «Сбербанк Россия» они составляют 7,99 – 25,99%, а в Тинькофф Банке — 12 – 24,9%. Чуть выгоднее может оказаться оформлять ипотеку через Тинькофф Банк, где минимальная ставка по жилищным кредитам начинается от 9,25% (у Альфы — от 11,19% см. рисунок 7). При этом, правда, сам Тинькофф Банк ипотеку не выдаёт — это делают его партнёры. На крупных суммах и больших сроках разница даже в 0,5 процентного пункта может означать существенную экономию.

Слайд 7

Кредитование физлиц — важнейшая работа для банков, так как эта деятельность приносит банкам большую прибыль. В этой связи банковские учреждения стараются делать это лучше. Однако имеют место некоторые проблемы, с которыми кредитно-финансовые организации сталкиваются при выдаче кредитов людям (физлицам):

- отсутствие простого механизма погашения в случае неплатежеспособности;
- проблемы с реализацией и оценкой залога заемщика;
- высокие процентные ставки;

- проблема оценки реальных возможностей поручителей;
- высокая стоимость страхования.

Слайд 8

Далее, сформулированы направления улучшения организации кредитования физических лиц для ПАО «Сбербанк Россия» на основе проделанного анализа. Представленные данные о направлениях улучшения процесса кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия» подчеркивают важность оптимизации этой области. ПАО «Сбербанк Россия» активно расширяет объемы розничных кредитов, исключая автокредиты. Банк прикладывает усилия к уменьшению убытков, связанных с такими операциями, однако по причине большой доли низкокачественных кредитов и значительного числа просроченных кредитов есть необходимость в улучшении кредитной организации для физлиц, включая наиболее надежные продукты и механизмы для уменьшения рисков.

Слайд 9

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание!