

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования**

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**«Направления совершенствования процесса
кредитования физических лиц в коммерческом
банке» на примере ПАО «Сбербанк Россия»»**

Выполнила: Ганнибал Тея Александровна

Научный руководитель: к.э.н., доцент
Котар Ольга Константиновна

Цель и задачи исследования

Цель исследования - провести анализ кредитования ПАО «Сбербанк Россия», для того чтобы разработать рекомендации по улучшению предоставления кредитов физическим лицам, а также методы повышения качества кредитной политики.

Задачи исследования:

- изучены значения, формы и принципы кредитования физических лиц;
- разобраны особенности кредитной политики при кредитовании физических лиц;
- представлена организационно – экономическая характеристика ПАО «Сбербанк Россия»;
- провести анализ и оценку организации кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк Россия»;
- рассмотрены особенности кредитной политики в ПАО «Сбербанк Россия»;
- предложены методы повышения качества кредитной политики банка и рекомендации по улучшению организации кредитования физических лиц.

Структура по кредитам, предоставленным физическим лицам ПАО «Сбербанк Россия»

Показатели	2020		2021 год		2022 год	
	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты наличными	82 313 405	58,65	101 931 326	61,60	129 281 526	68,61
Потребительские кредиты	50 087 093	35,69	59 387 901	35,89	55 699 698	29,56
Кредитные карты	21 231 628	15,13	15 835 607	9,57	15 542 884	8,25
Ипотечные кредиты	2 277 616	1,62	1 775 720	1,07	1 445 180	0,77
Резерв под обесценение	-570 581	-11,09	-13 470 308	-8,14	-13 526 595	-7,18
Итого, за минусом резерва	140 339 161	100,0	165 460 246	100,0	188 442 693	100,0

Примеры технологического роста ПАО «Сбербанк»

Наручные часы AlfaPay, созданные совместно с MasterCard.

Приложение «Сбербанк - Тач».

Бесконтактные банкоматы.

Биоэлектрические протезы, созданные в сотрудничестве с компанией «Моторика».

Сравнительный анализ по кредитным картам

Банк	Стоим. обсл.	Мак. лимит, тыс. руб.	Проц. ст., %	ЛП, дн.	Ком. за снятие нал.	Кэш-бэк на покупки, %	Возраст, лет
ПАО «Сбербанк Россия»	От 590 руб. до 1490 р.	1000	От 11,9 %	100	до 50 тыс. руб. без ком.	-	от 18 лет
АО «Альфа банк»	-	600	от 21,7 %	до 120	3% (мин. 390) в любом банкомате	До 30% в магазинах партнеров; 0,5% за остальные покупки	от 18 лет
«Банк ВТБ» (ПАО)	-	1000	От 14,9%	110	до 50 тыс. руб. в мес. 5,5% (мин. 300)	до 20% от суммы покупки у партнеров	от 18 лет
АО Райффайзен Банк	-	600	От 9,8%	110	0 руб. при снятии наличных до 50 тыс. руб. в мес. 3% (мин. 300 руб.)	-	от 18 лет

Условия выдачи ипотеки в ПАО «Сбербанк Россия»

Основные условия:		Ставка от 11,19% ¹ годовых
Первоначальный взнос:		
от 20% (от 30 % если Готовое жилье) для сумм кредита:		от 40% для сумм кредита:
20 000 000 руб. для Москвы и Московской обл.		50 000 000 руб. для Москвы, СПб, МО, ЛО
10 000 000 руб. для Санкт-Петербурга и Ленинградской обл.		30 000 000 руб. для иных регионов
5 000 000 руб. для иных регионов		
Срок кредитования:		от 3 до 20 лет
Срок действия положительного решения :		3 мес.
Ипотечные продукты:		- Готовое жилье - Строящееся жилье - Рефинансирование
Кредитуемые Объекты недвижимости		Квартира, апартаменты
Надбавка при сочетании опции «ипотека по паспорту» + категория «Business»		+ 0,5%² Суммируется с надбавками за отказ от страхования
Ограничения:		Не применяется с категориями Зарплатный клиент/ сотрудник (Staff). Не применяется с клиентским предложением «Первоначальный взнос за счет Материнского капитала» и «Материнский капитал для увеличения суммы кредита»

Проблемы, с которыми кредитно-финансовые организации сталкиваются при выдаче кредитов людям

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.

Результаты анализа и направления улучшения кредитования в ПАО «Сбербанк Россия»

Направление улучшения кредитования	Результаты анализа
1. Позиционирование на рынке:	
- Место на рынке розничных кредитов	Третье место
- Доля кредитного портфеля в активах банка	Увеличилась до 69,9% за анализируемый период
- Динамика объемов ссудной задолженности	Положительная за три года
2. Структура кредитного портфеля:	
- Состав кредитного портфеля	Займы физическим и юридическим лицам, кредитным организациям
- Доля ссудной задолженности физических лиц	В 2021 году - 24,7%, с увеличением с 9%
- Виды кредитов	Кредиты наличными, автокредиты, кредитные карты, ипотека, рефинансирование
- Доля потребительских кредитов	Значительная, увеличение до 554 083 млн. рублей
3. Управление кредитным риском:	
- Основной риск	Кредитный риск
- Структура ссудной задолженности физических лиц	Малая доля 1-й категории, рост 3-й категории до 51,6%
4. Уровень просроченных кредитов:	
- Доля просроченных кредитов свыше 180 дней	Сокращение с 16,1% до 8,1%, остается значительной
5. Динамика показателей качества кредитного портфеля:	
- Коэффициент кредитного риска	Положительная динамика, но остается высоким
Итог:	
- Ключевые аспекты для улучшения	Подчеркнута необходимость улучшения в организации кредитования физических лиц в банке

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!