

Здравствуйте, уважаемые члены государственной аттестационной комиссии. Вашему вниманию представляется выпускная квалификационная работа на тему «».

Итак, **актуальность** исследования обосновывается тем, что кредитование физических и юридических лиц является одним из основных источников доходов коммерческого банка. Грамотная организация кредитного процесса помогает избежать возникновения многих рисков и обеспечить максимальную прибыль от выданных в кредит денежных средств. В условиях динамично меняющейся банковской среды работать по сложившимся принципам и видам кредитования становится сложнее, т.к. у конкурентов появляются все более привлекательные предложения. Но такому банку, как Сбербанк, необходимо не только следовать тенденциям, но и внимательно относиться ко всем рискам, соблюдая баланс между доступностью кредитов и гарантией их возвратности..

Целью данного исследования является развитие теоретических основ и разработка практических рекомендаций для организации кредитного процесса в коммерческом банке.

Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

1. изучить экономическое содержание, виды и формы кредита;
2. рассмотреть нормативно-правовое регулирование кредитных операций коммерческого банка;
3. охарактеризовать современное состояние кредитного рынка в РФ;
4. проанализировать основные экономические показатели деятельности Публичного акционерного общества «Сбербанк России»;
5. изучить структуру и динамику кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»;
6. дать характеристику кредитных продуктов банка;
7. выявить основные проблемы организации кредитного процесса в коммерческом банке и предложить пути их решения.

Итак, после проведения теоретического исследования, можно сделать вывод, что кредит – это денежные средства либо иные ценности, предоставленные во временное пользование заемщику на условиях платности, возвратности, срочности. Данные три принципа отличают кредит от других схожих понятий, таких, например, как ссуда и заем. На основании этого в ходе исследования было выявлено, что понятие коммерческого кредита, не соответствует данным параметрам, т.к. не имеет принципа платности, что делает его разновидностью ссуды или займа. Для того, чтобы коммерческий кредит можно было отнести именно к кредитам определение должно включать в себя дополнительные параметры, такие как предоставление

скидки покупателю при внесении авансовых платежей, либо увеличение стоимости товара, при отсрочке платежа.

Также, рассмотрев систему нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения, можно сделать вывод о многообразии законодательных актов, а также необходимости приведения различных актов в соответствие с действующим законодательством для детального и четкого регулирования кредитных отношений.

Подводя итог теоретическому анализу, следует сказать, что за последние годы наше государство все же предприняло немало реформ в сфере банковского кредитования. Сформировалась определённая картина по становлению и укреплению кредитной системы в РФ.

Итак, ПАО Сбербанк — самый крупный банк на территории РФ, стран СНГ, Центральной и Восточной Европы. Основным регионом присутствия Банка, на который приходилась большая часть его операций и около 97% чистых операционных доходов (за 2019 год), является Российская Федерация. Доля Сбербанка в активах банковской системы России составляет 30%, также на него приходится около 35% всех выданных в стране кредитов. Сбербанк в России представлен 11 территориальными банками, объединяющими 77 отделений и более 14 тысяч офисов в 83 субъектах страны. Активная клиентская база Сбербанка в стране превышает 95 млн. физических лиц и 2,5 млн. корпоративных клиентов.

Далее отметим, что совокупный рост кредитного портфеля банка в первом полугодии 2020 года составил 0,9% без учета валютной переоценки, при этом розничный кредитный портфель показал самый значительный темп роста за месяц с начала прошлого года: +1,8% за счет роста как в ипотечном (+2,1%), так и в потребительском (+1,8%) кредитовании. Банк выдал рекордный объем кредитов розничным клиентам – 384 млрд. руб., в 1,4 раза больше июля прошлого года.

Также Сбербанк в 2020 году показал уверенный рост корпоративного и розничного кредитного портфеля благодаря восстановлению спроса, в том числе, из-за снижения процентных ставок и масштабной поддержки населения и бизнеса. В течение последних четырех лет наблюдается тенденция к улучшению качества кредитного портфеля Сбербанка. По итогам 2019 года кредитный портфель характеризовался приемлемым уровнем проблемной задолженности: кредиты, отнесенные к обесцененным в соответствии с МСФО, составили 7,5% совокупного кредитного портфеля по итогам 2019 года.

В свою очередь, кредитные карты для студентов уже предлагают многие банки, но ПАО «Сбербанк» таких продуктов пока не имеет. Молодежную

кредитную карту с льготным периодом 50 дней на данный момент в ПАО Сбербанк может получить лишь клиент, достигший возраста 21 год.

Итак, для решения данной проблемы Сбербанку необходимо включить в свой пакет услуг Студенческую кредитную карту с кредитным лимитом 25000-50000 рублей и льготным периодом 120 дней. Для студентов, получающих стипендию на карту Сбербанка, годовое обслуживание не взимается, как и с участников зарплатных проектов.

Таким образом, выпуск кредитной карты «Студенческая» позволит привлечь в ПАО «Сбербанк России» новых клиентов, которые будут заинтересованы в добросовестном исполнении своих обязанностей по кредитным продуктам и сохранении отношений с банком на долгие годы.

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.