

РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему:

**«Организация кредитования физических лиц
коммерческим банком (на примере ККО
Новомосковск – Исток Дона АО «Альфа - Банк»))»**

Выполнил:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель – провести анализ кредитования АО «Альфа - Банк» №1152, для того чтобы разработать рекомендации по улучшению предоставления кредитов физическим лицам, а также методы повышения качества кредитной политики.

Задачи:

1. изучены значения, формы и принципы кредитования физических лиц;
2. разобраны особенности кредитной политики при кредитовании физических лиц;
3. представлена организационно – экономическая характеристика АО «Альфа – Банк»;
4. провести анализ и оценку организации кредитования физических лиц в Кредитно – кассовом офисе «Новомосковск – Исток Дона» АО «Альфа - Банк» №1152;
5. рассмотрены особенности кредитной политики в Кредитно – кассовом офисе «Новомосковск – Исток Дона» АО «Альфа - Банк» №1152;
6. предложены методы повышения качества кредитной политики банка и рекомендации по улучшению организации кредитования физических лиц.

Рейтинг банков на декабрь 2021 года (места с 1 по 10) по показателю «Объем кредитов, выданных физ. лицам»

	Банк	Кредиты физлиц, тыс. Р на Декабрь 2021	Кредиты физлиц, тыс. Р на Ноябрь 2021	Изменение в тыс. Р	Изменение в %
1	 СберБанк	26 456 558 848	25 736 369 176	+720 189 672	+2.8
2	 Банк ВТБ	11 766 114 509	11 829 566 929	-63 452 420	-0.54
3	 Газпромбанк	5 556 575 802	5 525 088 448	+31 487 354	+0.57
4	 Альфа-Банк	3 750 167 211	3 587 035 587	+163 131 624	+4.55
5	 Россельхозбанк	2 864 868 756	2 871 446 119	-6 577 363	-0.23
6	 Московский Кредитный Банк	2 584 704 258	2 511 932 834	+72 771 424	+2.9
7	 Банк «Открытие»	2 021 236 770	1 953 026 170	+68 210 600	+3.49
8	 Совкомбанк	1 133 928 804	1 079 696 838	+54 231 966	+5.02
9	 Райффайзенбанк	990 448 644	959 884 577	+30 564 067	+3.18
10	 Росбанк	893 251 463	901 759 059	-8 507 596	-0.94

Рейтинг 20 самых прибыльных банков

№ п/п	Наименование банка	Чистая прибыль на 1 января 2021г., млн. рублей	Финансовый результат на 1 января 2020г., млн. рублей	Изменение, млн. рублей
1	СберБанк	781 587	870 056	-88 469
2	Альфа-Банк	156 569	51 052	105 516
3	Банк Открытие	81 497	47 168	34 329
4	Газпромбанк	62 749	45 405	17 344
5	ВТБ	56 103	208 296	-152 193
6	Тинькофф Банк	36 914	27 457	9 456
7	Райффайзенбанк	36 788	37 542	-754
8	Траст	36 131	56 788	-20 657
9	Московский Кредитный Банк	32 087	44 680	-12 593
10	Совкомбанк	18 466	41 164	-22 698
11	Национальный Клиринговый Центр	17 638	16 209	1 429
12	БМ-Банк	16 463	10 136	6 327
13	Росбанк	15 251	13 109	2 141
14	Россия	14 427	8 907	5 519
15	Московский Индустриальный Банк	14 382	-117 345	131 728
16	Санкт-Петербург	11 712	6 586	5 125
17	ЮниКредит Банк	10 289	9 010	1 278
18	Новикомбанк	10 247	10 057	189
19	Банк Уралсиб	10 065	14 088	-4 022
20	Ситибанк	9 389	16 926	-7 536

Структура по кредитам, предоставленным физическим лицам ККО «Новомосковск – Исток Дона» АО «Альфа - Банк» 2018 – 2020 г.

Показатели	2018		2019 год		2020 год	
	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	Структура, %
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

Темп роста по кредитам, предоставленным физическим лицам ККО «Новомосковск – Исток Дона» АО «Альфа - Банк» 2018 – 2020 г.

Показатели	2018	2019	2020	Изм-ние	Темп роста
				2020/2019	2020/2019
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6
Кредиты наличными	82 313 405	101 931 326	129 281 526	27 350 200	126,83
Потребительские кредиты	50 087 093	59 387 901	55 699 698	-3 688 203	93,97
Кредитные карты	21 231 628	15 835 607	15 542 884	-292 723	98,15
Ипотечные кредиты	2 277 616	1 775 720	1 445 180	-330 540	81,39
Резерв под обесценение	15 570 581	13 470 308	13 526 595	56 287	100,42
Итого, за минусом резерва	140 339 161	165 460 246	188 442 693	22 982 447	113,89

Темп роста просроченной задолженности ККО «Новомосковск – Исток Дона» АО «Альфа - Банк» 2018 – 2020 г.

Показатели	2018	2019	2020	Изменение	Темп роста
				2020/2019	2020/2019
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Кредиты наличными	5 781 979	3 832 056	4 067 649	235 593	106,15
Отношение к выданным кредитам, %	4,12	2,32	2,16	-0,16	93,10
Потребительские кредиты	2 542 095	2 057 480	2 198 267	140 787	106,84
Отношение к выданным кредитам, %	1,81	1,24	1,17	-0,07	94,35
Кредитные карты	2 374 122	1 266 192	931 885	-334 307	73,60
Ипотечные кредиты	587 709	596 127	428 366	-167 761	71,86
Резерв под обесценение	-8 634 495	- 5 808 433	- 5 475 343	-333 090	94,27
Итого, за минусом резерва	2 651 410	1 943 422	2 150 824	207 402	110,67

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения

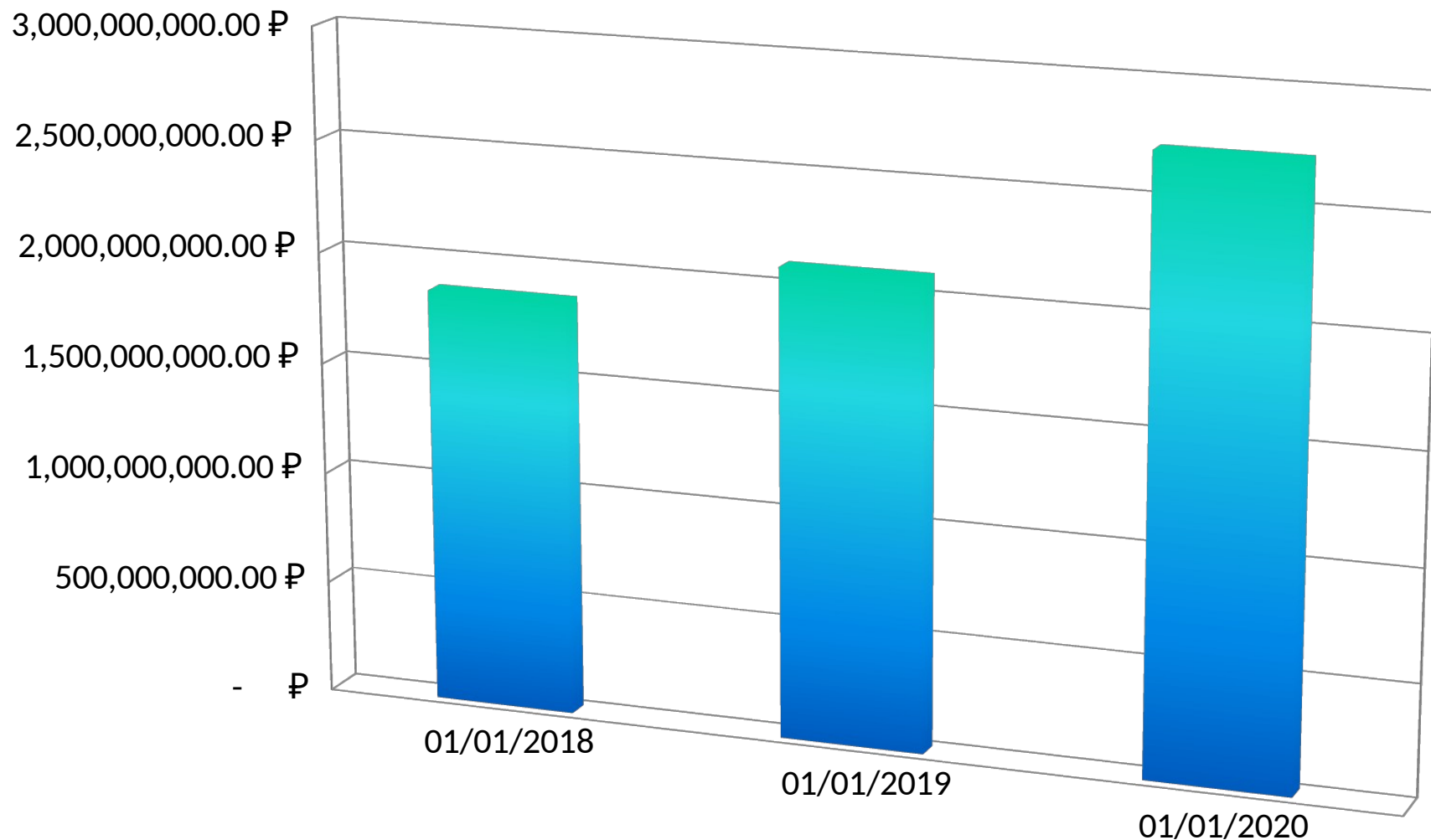
ККО «Новомосковск – Исток Дона» АО «Альфа - Банк»

2018 – 2020 г.

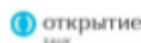
Наименование статьи	На 01.12.2018		На 01.12.2019		На 01.12.2020	
	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %	Сумма, в тыс. руб.	Стр-ра, в %
Кредиты предоставленные, всего в том числе:	1 720 376 438	100,00	1 843 034 006	100,00	2 470 696 424	100,00
"овердрафт" (кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете)	16 527 749	0,96	27 728 551	1,50	21 461 059	0,86
на срок до 30 дней	323 674	0,04	1 395 351	0,07	1 427 679	0,05
на срок от 31 до 90 дней	13 728 308	0,79	27 569 904	1,49	74 127 303	3,01
на срок от 91 до 180 дней	47 384 187	2,75	66 260 104	3,59	68 326 704	2,76
на срок от 181 дня до 1 года	141 934 972	8,25	165 870 729	8,99	241 450 472	9,77
на срок от 1 года до 3 лет	317 650 077	18,46	274 493 189	14,89	434 561 966	17,59
на срок свыше 3 лет	1 182 827 471	68,75	1 279 716 178	69,43	1 629 341 241	65,95

Динамика кредитного портфеля ККО «Новомосковск – Исток Дона» АО «Альфа - Банк» 2018 – 2020 г.

Динамика кредитного портфеля



Кредит наличными в Альфа-банке и основных конкурентах



Каналы оформления

Отделение, сайт, УКД (подписание документов по SMS-доставка)

Отделение; Интернет-банк; Мобильное приложение

Интернет-банк; Мобильное приложение; Отделение

Отделение

Интернет-банк; Мобильное приложение

Отделение

Отделение

Интернет-банк; Мобильное приложение; Отделение

Максимальный лимит

ЗП клиенты

7,5 млн

8 млн

7 млн

5 млн

2 млн

5 млн-для премиум

6 млн

5 млн

уличные клиенты

3 млн

3 млн

3 млн

3 млн

2 млн.-регионы, 3 млн.- Москва и МО, Санкт-Петербург и Ленинградская область

Максимальный срок

60 мес.

60 мес.

84 мес. - для ЗП
60 мес. - для уличных

60 мес.

36 мес.

60 мес.

84 мес.

84 мес. - для ЗП
60 мес. - для уличных

Документы

ЗП клиенты

паспорт,
от 250 тыс.- 2ДУЛ

паспорт

паспорт, СНИЛС

паспорт

паспорт

паспорт

паспорт, СНИЛС
от 300 тыс.
подтверждение
дохода ч/з
Госуслуги

паспорт

до 300 тыс.-паспорт, 2ДУЛ,
уличные клиенты до 400 тыс. + суррогат,
от 400 тыс. + 2 НДФЛ

паспорт, от 600 тыс. -
2 НДФЛ, трудовая
книжка

паспорт, СНИЛС,
2 НДФЛ,
от 500 тыс. + трудовая
книжка

паспорт + по
запросу банка
суррогат, 2 НДФЛ,
трудоустройство

паспорт

паспорт,
от 300 тыс. + 2 НДФЛ
от 1 млн + трудовая
книжка

паспорт, 2 НДФЛ + по
запросу банка
трудоустройство

Стаж работы на последнем рабочем месте

ЗП клиенты

1 мес.

1 мес.

1 мес.

3 мес.

-

3 мес.

3 мес.

3 мес.

уличные клиенты

3 мес.

6 мес.

Комиссия/доп. условия

Нет

Нет

Нет

Нет

Комиссия за снятие
н. в банкоматах др.
банков

Нет

Первые 5 дней сьем
д.с. в банкоматах
банка бесплатно

Нет

Рассрочки к кредитным картам

	 		   		
Объем рынка, млрд.* ₽	106	15	14	11	Мы готовы к подвигам
Доля рынка, %	72%	10%	10%	8%	
Рассрочка к кредитке на любые покупки**	2	3	12	24	36
Позиционируются	как классические карты рассрочки		как услуги, расширяющая возможности кредитной карты		

Условия выдачи ипотеки в Альфа – Банке

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»

Заключение

Проведенный анализ кредитования в ККО «Новомосковск – Исток Дона» АО «Альфа - Банк» №1152 позволил выявить специфику данного вида кредитования по сравнению с другими видами кредитов:

1. Банк активно развивает данный вид кредитования, рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением необеспеченных потребительских кредитов;
2. Доля просроченных потребительских кредитов является достаточно низкой. Однако увеличение просроченной задолженности по двум видам кредитования является отрицательной динамикой. Это говорит о том, что клиенты банка не могут погашать свою задолженность перед банком;
3. Спектр предоставляемых кредитных продуктов в области потребительского кредитования достаточно широк.

Для ККО «Новомосковск – Исток Дона» АО «Альфа - Банк» №1152 необходимо также:

- кредитовать большее число клиентов, но в небольших суммах (в целях сокращения кредитных рисков);
- проводить постоянный анализ предлагаемых на рынке банковских услуг продуктов и внедрять наиболее актуальные и доходные для обеспечения конкурентоспособности банка.

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!