

Кредитование физических лиц: процедура и  
обеспечение возврата на примере ДО "Ступинский  
"Банк "Возрождение" (ПАО)

# Актуальность работы

---

- Актуальность ВКР объясняется тем, что коммерческим банкам необходимо совершенствовать практику кредитования физических лиц, исходя из интересов общества и интересов самого банка. При этом мероприятия по совершенствованию практики кредитования должны учитывать проблемы, которые встречаются в сфере кредитования физических лиц Российской Федерации.



# Цель и задачи работы

---

- Цель ВКР заключается в изучении практики кредитования физических лиц в коммерческом банке, определении проблем кредитования и возвратности кредитов.
- Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:
  - - изучить теоретические аспекты кредитования физических лиц в Российской Федерации;
  - - проанализировать финансово-экономическое состояние и портфель кредитования физических лиц в ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО);
  - - изучить практику кредитования физических лиц и модель оценки платежеспособности заемщиков в ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО);
  - - разработать рекомендации, направленные на совершенствование практики кредитования физических лиц и возвратности кредита в ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО) и рассчитать экономический эффект от их реализации.



# Объект и предмет исследования

---

- Объектом работы является ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)).
- Предметом исследования являются механизмы кредитования и возвратность кредитов в исследуемом коммерческом банке.



# Характеристика банка

---

- Банк «Возрождение» — персональный банк для корпоративных и частных клиентов, предоставляющий финансовые услуги на всей территории России. Региональная сеть насчитывает 116 офисов продаж и порядка 750 банкоматов. Банк обслуживает свыше 1 200 000 клиентов, которым предлагает полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, широкий выбор банковских карт и др.



# Анализ чистой ссудной задолженности физических лиц в ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)) за период 2016-2017 гг., млрд. руб.

Виды ссуд	01.01.2018			01.01.2017			При рост чистой ссудной задолженности, %
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	
Кредиты предоставленные физическим лицам, всего	1614,8	153,7	1461	1415,8	166,1	1249,7	16,9
в том числе:							
жилищные	269,7	6,6	263,1	210,3	6,9	203,4	29,3
ипотечные	537,6	10,0	527,6	441,4	8,9	432,5	21,9
автокредиты	73,1	8,5	64,6	75,9	8,5	67,3	-4
иные потребительские кредиты	734,4	128,6	605,8	688,2	141,7	546,5	10,8

# Структура портфеля кредитования физических лиц по срокам погашения за период 2016-2017гг.

Виды кредитов	01.01.2017 г.		01.01.2018 г.		Темп прироста, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	
1	2	3	4	5	6
Просроченная задолженность	221 995 950	15,68	195 094 688	12,08	-12,12
До 30 дней	85 115 674	6,01	38 886 974	2,41	-54,31
От 30 дней до 90 дней	36 971 631	2,61	48 891 995	3,03	32,24
От 90 до 180 дней	52 231 776	3,69	58 374 464	3,62	11,76
От 180 дней до года	117 657 284	8,31	117 611 264	7,28	-0,04
Свыше 1 года	901 816 999	63,70	1 155 904 797	71,58	28,18
Всего	1 415 789 314	100,00	1 614 764 182	100,00	14,05

# Предложенные мероприятия

---

- - разработка и введение новой кредитной программы «Мобильный кредит» в ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО);
  - - введение системы оформления заявок на кредит наличными через мобильное приложение «Возрождение Онлайн» без визита в банк;
  - - разработка системы доставки оформленных кредитных карт на дом или в офис клиента;
  - - организовать систему сотрудничества организаций (работодателей), которые являются клиентами банка, и ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО) по вопросам подтверждения доходов работников организации;
  - - разработка нового кредитного продукта в рамках программы «Мобильный кредит».
- 





# Ожидаемые показатели инвестиционного проекта

---

Показатель	Величина
Экономический эффект в месяц в одном офисе ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО), руб.	536 160
Средний годовой доход от инвестиционного проекта в одном офисе ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО), руб.	6 433 920
Ожидаемый срок окупаемости проекта, лет	2 года
Количество дополнительных офисов ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)	966
Средний годовой доход ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО), руб.	6 215 166 720
Размер первоначальных инвестиций по проекту на один офис, руб.	12 867 840
Общий размер первоначальных инвестиций по проекту, руб.	12 430 333 440
Чистая прибыль ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО), руб.	41 897 728 000
Доля первоначальных инвестиций от общей суммы чистой прибыли ДО «СТУПИНСКИЙ «БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО), руб.	29,67%



Спасибо за внимание!

---

