

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
БАЛТИЙСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ИММАНУИЛА КАНТА

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ МАТЕРИАЛ К ДИПЛОМНОЙ РАБОТЕ

**ПО ТЕМЕ : «СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ В КАЛИНИНГРАДСКОМ ОТДЕЛЕНИИ СБЕРБАНКА РОССИИ (НА
ПРИМЕРЕ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА «ЭКСПРЕСС – КРЕДИТ»»**

Автор дипломной работы: Костюк Татьяна Яковлевна

Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры экономики и финансов

Клочко Светлана Назарьевна

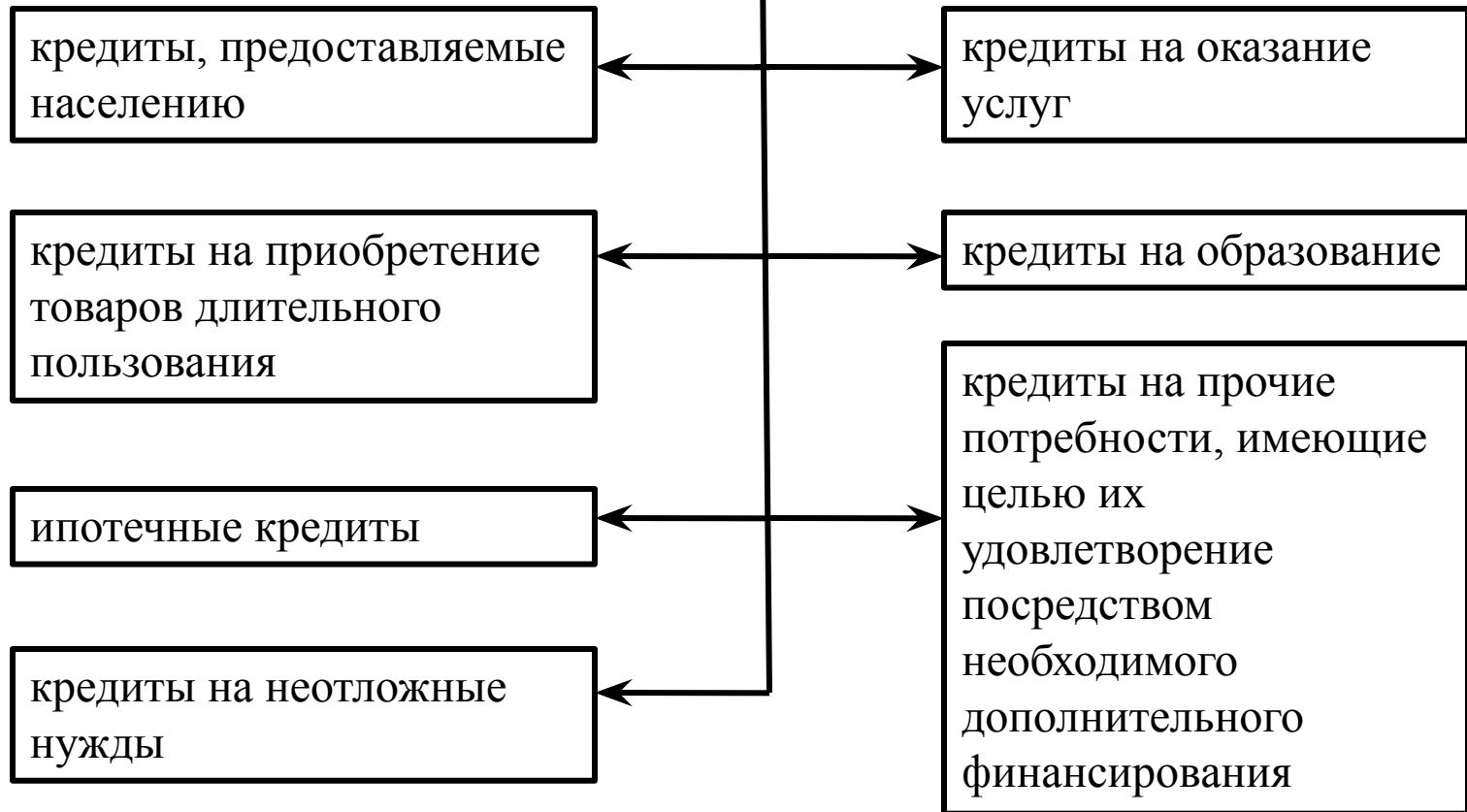
слайд 1

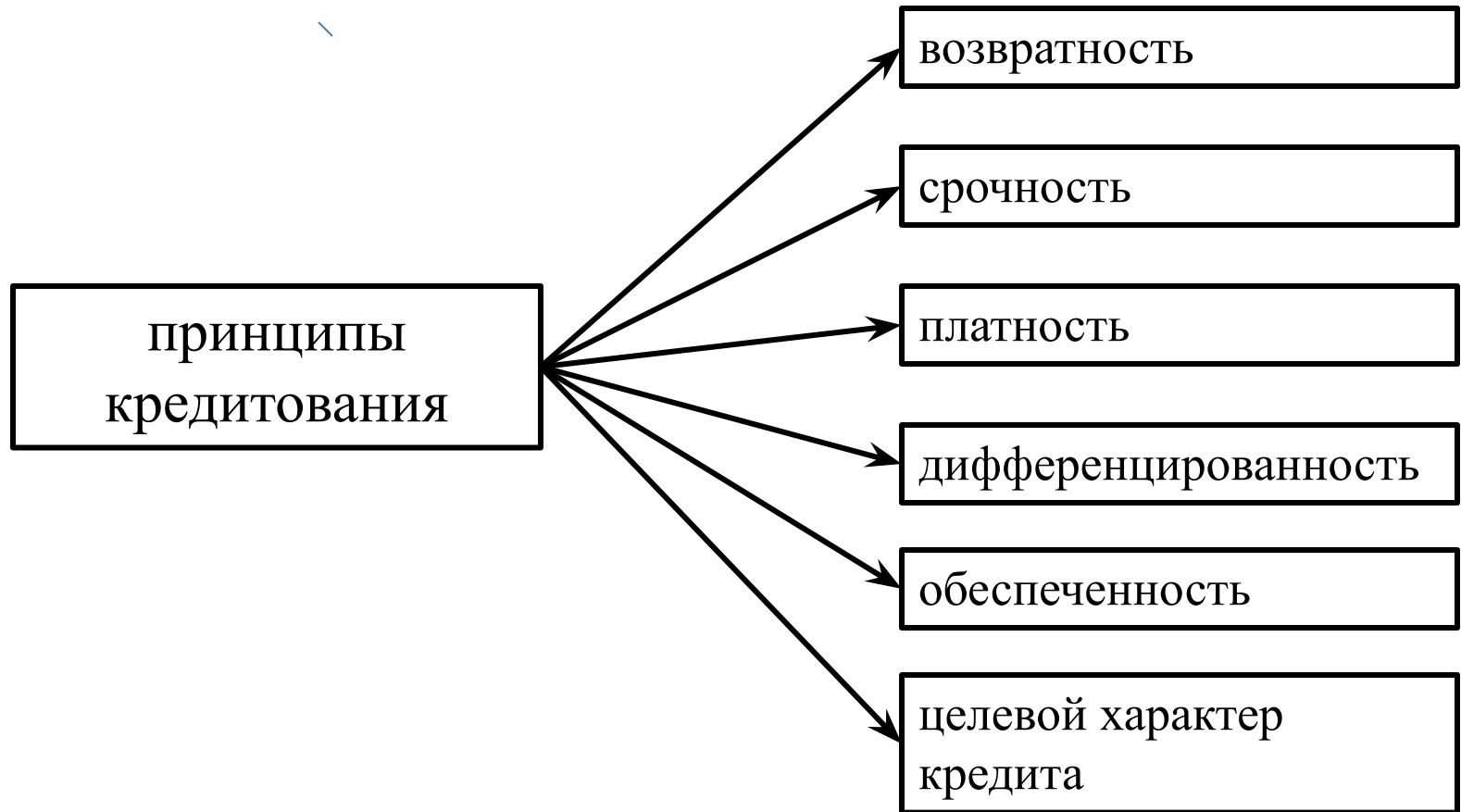
Цель дипломной работы - на основе изучения теоретических и практических аспектов разработать рекомендации по совершенствованию системы кредитования физических лиц на примере кредитного продукта «Экспресс – кредит» в Калининградском отделении Сбербанка России.

Задачи:

1. раскрыть понятие и виды потребительского кредитования, изучить кредитный процесс, рассмотреть рынок потребительского кредитования России;
2. изучить деятельность ОАО «Сбербанк России», ознакомиться с программами и условиями потребительского кредитования, представленными в Калининградском ОСБ №8626 ОАО «Сбербанк России»;
3. предложить пути совершенствования системы кредитования физических лиц в Калининградском ОСБ №8626 ОАО «Сбербанк»;
4. показать экономическую эффективность предлагаемых рекомендаций по совершенствованию системы кредитования физических лиц в Калининградском ОСБ №8626 ОАО «Сбербанк России».

ВИДЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

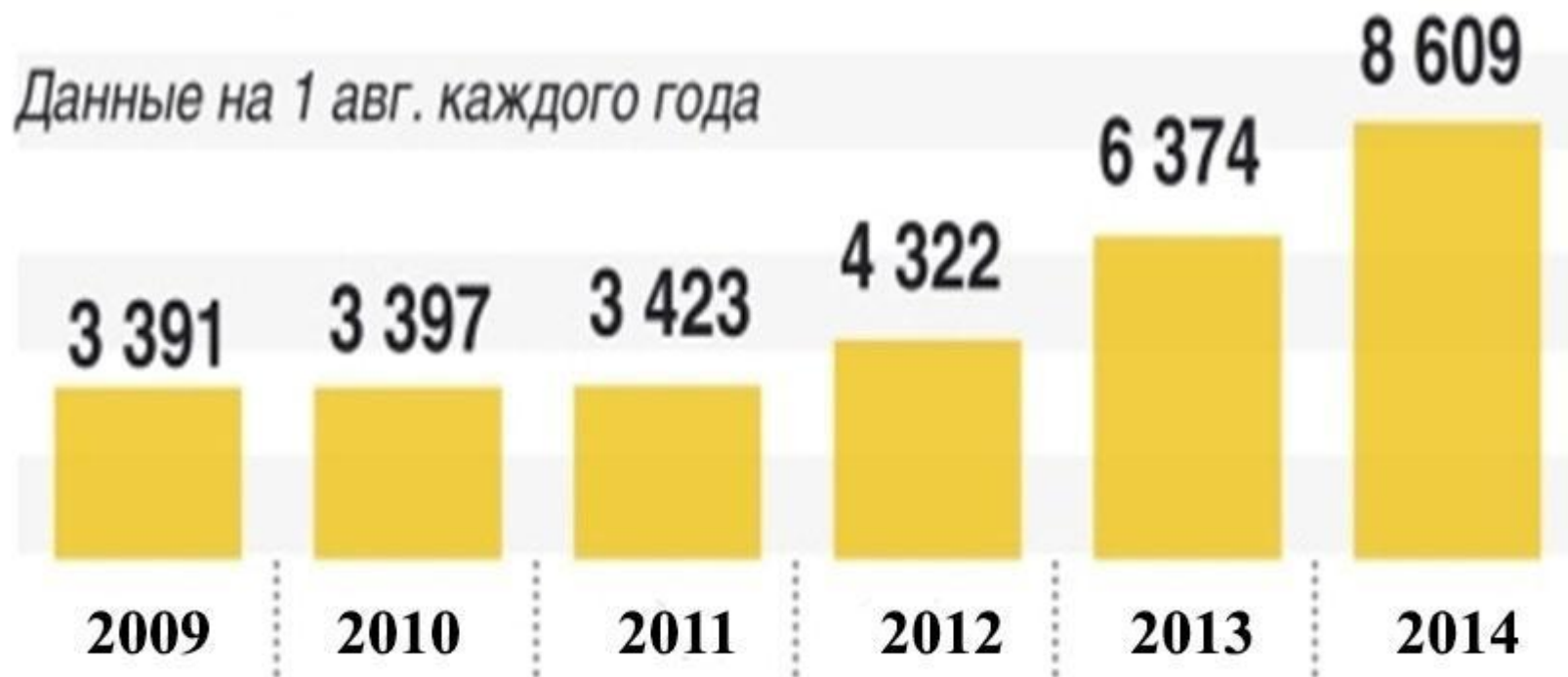




Этапы кредитования

№ п/п	Этап	Описание
1	рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом	оцениваются причины, побудившие клиента оформить заявку, цели кредитования, планируемые источники погашения кредита, сфера деятельности и другие вопросы
2	оценка кредитоспособности заявителя	оценивается деловая репутация и кредитная история клиента
3	изучение обеспечения кредита	проверка наличия материальных и нематериальных ценностей, финансовых гарантий, прав собственности, постановка их на учет в банке
4	заключение кредитного договора	достижение согласия между субъектами кредитной сделки (кредитором и кредитополучателем) по следующим принципиальным вопросам: объекту кредитования, цели кредитования, размеру кредита, срокам кредитования и погашения кредита, процентной ставке за пользование кредитом, обеспечению кредита, ответственности сторон за невыполнение договорных обязательств экономическим санкциям со стороны банка за нецелевое использование кредита.
5	предоставление кредита	открытие ссудного счета и выдача кредита
6	обслуживание (сопровождение) кредита	наблюдение за финансовым состоянием заемщика и тенденциями к его изменениям, периодический анализ кредитоспособности клиента, ведение кредитного досье заемщика
7	погашение кредита	открытие счетов просроченных ссуд или обеспечение возврата ссуженных средств и запланированной доходности вложений

Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам
коммерческими банками в Российской Федерации, млрд. руб.



Закредитованность населения за 2011 – 2013 гг.



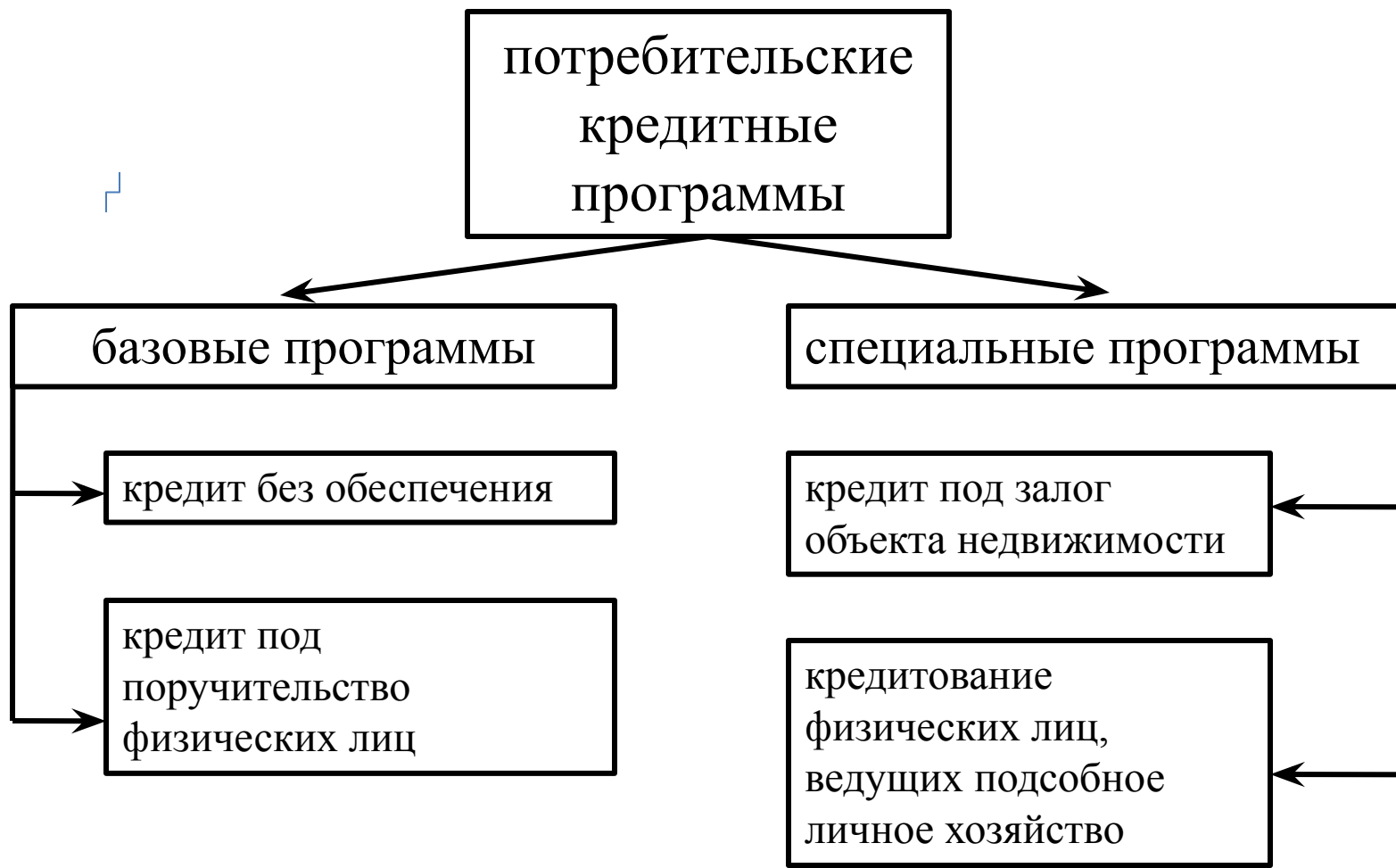
Основные статьи баланса Сбербанка России за 2012 – 2014 гг.

№ п/п	Показатель	на 01.01. 2012 г.	на 01.01. 2013 г.	на 01.01. 2014 г.	Динамика	
					2012 – 2013 гг.	2013 – 2014 гг.
1	Капитал	1 515 780	1 679 091	2 002 947	10,7	19,3
2	Активы, всего	10 465 078	13 611 639	16 326 363	30,0	19,9
3	Средства физических лиц	5 678 100	6 665 749	8 041 492	17,4	20,6
4	Средства юридических лиц	2 167 000	2 783 436	3 165 424	31,1	13,7
5	Кредиты физическим лицам	1 777 395	2 528 596	3 333 191	42,2	31,8
6	Кредиты юридическим лицам	8 584 254	7 459 275	6 388 537	16,8	15,1

Доля ОАО «Сбербанк России» на российском рынке

Доля рынка	01.12.2012 г.	01.12.2013 г.
В активах банковской системы	0,29	0,29
В капитале банковской системы	0,28	0,28
На рынке вкладов физических лиц	0,45	0,45
На рынке привлечения средств юридических лиц	0,18	0,18
На рынке кредитования физических лиц	0,33	0,33
На рынке кредитования юридических лиц	0,33	0,32

Виды программ потребительского кредитования в ОАО «Сбербанк России»



Основные условия по новой кредитной программе «Экспресс - кредит»

Показатель	Значение
Валюта кредита	рубли РФ
Минимальная сумма кредита	15 000 рублей
Максимальная сумма кредита	300 000 рублей
Срок кредита	от 3х до 24х месяцев
Комиссия за выдачу кредита	отсутствует
Обеспечение по кредиту	отсутствует
Физические лица, получающие зарплату/пенсию на счет карты/вклада, открытый в банке	от 19% годовых, если срок кредита до 9 месяцев от 20,5% годовых, если срок кредита от 9 до 24 месяцев
Физические лица, не относящиеся к указанным категориям	от 20,5% годовых, если срок кредита до 9 месяцев от 21,5% годовых, если срок кредита от 9 до 24 месяцев
Документы, необходимые для оформления кредита	заявление по форме банка; паспорт, где должна быть отметка о регистрации гражданина или, при наличии временной регистрации – подтверждающий её документ; любой документ, подтверждающий личность заемщика

Методика расчета экономической эффективности от внедрения программы «Экспресс - кредит»

$$\text{ЧПД} = \text{ПД} - \text{ПР},$$

где ЧПД – чистый приведенный доход;
ПР – приведенные расходы;
ПД – приведенные расходы.

$$\text{ИР} = \text{ЧПД} / \text{ПР} * n,$$

где ИР – индекс рентабельности;
n - количество периодов реализации проекта.

Расчет экономической эффективности от внедрения программы «Экспресс – кредит»

Показатель	Значение
Условия	предполагаемое количество заемщиков – 120 человек в год; средний срок кредита – 12 месяцев; средняя сумма кредита 130 тыс. руб.
Средняя процентная ставка	20,5%
Средняя сумма платежей по кредиту в месяц	12 073,62 рублей
Процентные доходы от программы за год	1 786 005,6 рублей
Приведенные доходы	82 460 рублей
Приведенные расходы	327 600 рублей
Чистый приведенный доход	67 330 рублей
Индекс рентабельности	4,45