

**ВЫПУСКНАЯ  
КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
НА ТЕМУ:  
АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ  
ПОЛИТИКИ И ПУТИ  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ  
СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КРЕДИТОВАНИЯ  
В ПАО «МОСКОВСКИЙ  
ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК»**

**ОБУЧАЮЩЕЙСЯ:  
ПЕТРОВОЙ МАРИИ СЕРГЕЕВНЫ  
КУРС: 4  
ГРУППА: 283511  
РУКОВОДИТЕЛЬ ВКР:  
К.Э.Н., ДОЦЕНТ,  
СМЕТАНИНА ЛЮДМИЛА МИХАЙЛОВНА**



# ***ПРЕДМЕТ, ОБЪЕКТ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ***

## **Задачи:**

- раскрытие теоретических основ банковской политики;
- изучение факторов, определяющих формирование кредитной политики;
- исследование методов, влияющих на кредитную политику;
- рассмотрение теоретических аспектов потребительского кредитования;
- изучение нормативно-правовой базы;
- изучение особенностей кредитной политики в ПАО «МИнБанк»;
- определение проблем потребительского кредитования в ПАО «МИнБанк»;
- представление рекомендаций по совершенствованию системы потребительского кредитования в ПАО «МИнБанк»;
- определение экономического эффекта от предложенных рекомендаций в ПАО «МИнБанк».

**Предметом анализа выступает система потребительского кредитования в ПАО «Московский индустриальный банк».**  
**Объектом исследования выступает ПАО «Московский индустриальный банк».**

**Цель работы – разработка мероприятий по совершенствованию системы потребительского кредитования в ПАО «Московский индустриальный банк».**

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ



**Кредит** – это денежные средства, которые кредитная организация предоставляет по договору заемщику на условиях, предусмотренных в договоре, а заемщик, в свою очередь, обязуется вернуть денежную сумму с учетом процентов.

**Потребительский кредит** – это денежные средства, предоставленные от кредитора заемщику по кредитному договору, либо договору займа на цели, которые не связаны с предпринимательской деятельностью.

## **Функции потребительского кредита:**

- перераспределение капитала между отраслями хозяйства;
  - стимулирование эффективности труда;
  - расширение рынка сбыта товаров;
- ускорение процесса реализации товаров и получения прибыли;
  - является мощным орудием централизации капитала;
- ускорение процесса накопления и концентрации капитала;
  - обеспечивает сокращение издержек обращения



# ПАО «МИНБАНК»: КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, НОРМАТИВЫ

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» – универсальный банк федерального значения. Дата регистрации Банка – 22.11.1990 г. Центральный офис находится в городе Москва. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 912 на осуществление банковских операций от 23.10.1993 г. Филиально-офисная сеть Банка насчитывает на 01.01.2019 г. 221 структурное подразделение. В г. Архангельск расположен ОО «РУ в г. Архангельск» Филиала в г. Санкт-Петербург ПАО «МИнБанк».

**Минимально-допустимые значения нормативов:**  
**Н1.1 – 4,5%,**  
**Н1.2 – 6,0%,**  
**Н1.0 – 8,0%**

## РАЗМЕР УСТАВНОГО КАПИТАЛА ПАО «МИНБАНК», РУБ.

На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Абсолютное изменение (2019-2017)
2 195 084 505	2 195 160 125	2 195 160 125	+ 75 620

## НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПАО «МИНБАНК» ЗА 2016-2018 ГГ., %

Норматив, период	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Н1.1	6,8	6,5	6,0	5,9
Н1.2	6,8	6,7	6,1	6,2
Н1.0	11,8	10,3	9,2	8,9

**Значения нормативов:**  
**допустимый минимум Н2 – 15%;**  
**допустимый минимум Н3 – 50%;**  
**допустимый максимум Н4 – 120%**

## НОРМАТИВЫ ЛИКВИДНОСТИ ПАО «МИНБАНК» ЗА 2016-2017 ГГ., %

Норматив, период	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Н2	108,5	104,8	108,4
Н3	168,7	111,0	90,3
Н4	43,9	47,8	52,0

# ПАО «МИНБАНК»: СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И ВЫДАННЫХ СУД

## СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ТИПУ ЗАЕМЩИКА

Показатель	01.01.2017, тыс. руб.	Доля, %	01.01.2018, тыс. руб.	Доля, %	01.01.2019, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность банков	711 285	0,4%	1 187 923	0,5%	903 592	0,4%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч. РЕПО	178 166 920	93,4%	203 826 753	93,6%	208 545 846	93,0%
	827 440	-	708 260	-	0	-
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	11 882 753	6,2%	12 824 797	5,9%	14 756 284	6,6%
Резервы на возможные потери	9 727 478	-	13 332 688	-	18 673 273	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	190 760 958	-	217 839 473	-	224 205 722	-

## СТРУКТУРА ССУД ПО ЦЕЛИ ВЫДАЧИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Показатель	01.01.2017, тыс. руб.	Доля, %	01.01.2018, тыс. руб.	Доля, %	01.01.2019, тыс. руб.	Доля, %
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	755 727	6,4%	858 283	6,7%	617 267	4,2%
Ипотечные ссуды	5 496 119	46,3%	5 514 886	43,0%	7 313 826	49,6%
Автокредиты	57 522	0,5%	37 004	0,3%	19 857	0,1%
Иные потребительские ссуды	5 573 385	46,9%	6 414 624	50,0%	6 805 334	46,1%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	11 882 753	100,0%	12 824 797	100,0%	14 756 284	100,0%

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ  
ОО «РУ В Г. АРХАНГЕЛЬСК» ПАО «МИНБАНК»  
С ДРУГИМИ БАНКАМИ В Г. АРХАНГЕЛЬСК**

**Результаты сравнительного анализа банков по программам потребительского кредитования в г. Архангельск, в баллах**

Параметр	Хоум Кредит Банк	Восточный Банк	Альфа Банк	Совкомбанк	МИнБанк
Минимальная ставка	5	3	3	3	4
Минимальный возраст	3	4	4	4	3
Минимальный срок	2	2	2	1	4
Максимальный срок	5	1	3	3	3
Подтверждение дохода	5	5	1	5	1
Пакет документов	5	5	1	1	1
Срок рассмотрения	5	5	4	1	2
Максимальная сумма	4	2	5	4	5
Итого баллов	34	27	23	22	23



ПРОБЛЕМЫ В СИСТЕМЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
В ООО «РУ В Г.АРХАНГЕЛЬСК» ПАО «МИНБАНК»

1. Длительное время рассмотрения кредитной заявки.
2. Нет кредитования розничных клиентов.
3. Нет акционного кредита.
4. Высокий возраст заемщика.



## ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ ОТ КРЕДИТОВАНИЯ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ

Условия кредита для розничных клиентов –  
«Кредит для всех»;  
процентная ставка – 11%;  
срок кредита – от 3 месяцев до 7 лет;  
сумма кредита – от 30 000 руб. до 2 000 000 руб.;  
пакет документов: паспорт, СНИЛС, копия трудовой книжки, 2НДФЛ или справка по форме Банка, другие документы при необходимости;  
возраст заемщика: от 21 года до 60 лет;  
другие требования: постоянная регистрация на территории РФ, стаж на текущем месте работы не менее 3 мес., общий трудовой стаж – не менее 1 г.;  
срок рассмотрения кредитной заявки – 1 день.



Показатель	Фактически за предшествующий год	С учетом кредитования розничных клиентов, за год	Абсолютное изменение
1 Объем выданных кредитов, руб.	68 606 908, 60	79 298 894, 40	10 691 985, 80
2 Доход от выдачи кредитных средств, руб.	7 546 759, 90	8 722 878, 40	1 176 118, 50
3 Прибыль, руб.	7 546 759, 90	8 722 878, 40	1 176 118, 50
4 Уровень доходности кредитного продукта, % (стр. 2 / стр. 1)	10	21	11
5 Рентабельность кредитного продукта, % (стр. 3 / стр. 1)	10	21	11

## ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЭФФЕКТ ОТ АКЦИОННОГО КРЕДИТА



Условия «Акционного кредита для зарплатных клиентов»:

- процентная ставка – 12% годовых;
- срок кредита – от 3 мес. до 7 лет;
- сумма кредита – от 100 000 руб. до 1 500 000 руб.;
- возраст заемщика – от 21 до 65 лет;
- пакет документов – паспорт, СНИЛС;
- дополнительное требование – перечисление заработной платы на карту ПАО «МИНБанк» в течение последних трёх месяцев;
- срок рассмотрения кредитной заявки – 1 день.

Показатель	Фактически за предшествующий год	С учетом Акционного кредита	Абсолютное изменение
1 Объем выданных кредитов, руб.	68 606 908, 60	164 606 908, 60	96 000 000
2 Доход от выданных кредитов, руб.	7 546 759, 90	19 066 759, 90	11 520 000
3. Расходы на рекламу, руб.	900 000	1 648 215	748 215
4 Прибыль от Акционного кредита, руб. (стр. 2 – стр. 3)	6 646 759, 90	17 418 544, 90	10 771 785
5 Уровень доходности кредитного продукта, % (стр. 2/ стр.1)	11	23	12

## ИЗМЕНЕНИЯ В СРАВНИТЕЛЬНОМ АНАЛИЗЕ С УЧЕТОМ ПРЕДЛОЖЕННЫХ РЕКОМЕНДАЦИЙ

Параметр	Хоум Кредит Банк	Восточный Банк	Альфа Банк	Совкомбанк	МИнБан, кредитование розничных клиентов	МИнБанк, Акционный кредит
Минимальная ставка	5	3	3	3	3	2
Минимальный возраст	3	4	4	4	4	4
Минимальный срок	2	2	2	1	5	5
Максимальный срок	5	1	3	3	5	5
Подтверждение дохода	5	5	1	5	1	1
Пакет документов	5	5	1	1	1	5
Срок рассмотрения	5	5	4	1	5	5
Максимальная сумма	4	2	5	4	5	5
Итого баллов	34	27	23	22	29	32



2



*СПАСИБО  
ЗА  
ВНИМАНИЕ!*