



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**ДЗЕРЖИНСКИЙ
ФИЛИАЛ
РАНХиГС**

Колледж экономики и права

Курсовая работа

по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Тема: Потребительское кредитование в России: состояние и пути его совершенствования» на примере ПАО «Сбербанка России»

Руководитель: к.э.н., преподаватель 1 квалификационной категории Козлов Александр Иванович

Выполнил: студент группы 17 ЭБО Иванов Сергей Петрович

Актуальность и цель работы

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что на современном этапе экономического развития государства, важное место в поиске путей стабилизации банковской системы Российской Федерации занимает дальнейшее усовершенствование форм кредита, формирование эффективной кредитной системы.

Целью написания данной выпускной квалификационной работы является анализ и развитие потребительского кредита в России на примере ПАО «Сбербанк России».

Теоретические аспекты потребительского кредитования в коммерческом банке

Потребительское кредитование отображает отношения между кредитором и заемщиком, содержание которых заключается в кредитовании конечного потребления, в отличие от кредитов, которые предоставляются субъектам хозяйствования для хозяйственных целей или для приобретения активов, что вызывает движение стоимости.



Динамика предоставленных кредитов домашним хозяйствам по целевому направлению в разрезе сроков погашения за 2016-2017 гг.

Показатели	2016 г., млрд. руб.	2017 г., млрд. руб.	Изменение в годовом исчислении, %
Всего	209, 54	208, 67	99,58
Потребительские кредиты:	122, 94	122, 95	100,01
до 1 года	23,14	24,25	104,80
с 1 года до 5 лет	32, 30	32, 14	99,50
более 5 лет	67, 51	66, 56	98,59
Кредиты на недвижимость	81, 95	81, 37	99,29
до 1 года	2, 29	2,19	95,63
с 1 года до 5 лет	4, 20	4, 25	101,19
с 5 лет до 10 лет	14, 96	14, 88	99,47
более 10 лет	60,51	60, 05	99,24
Другие кредиты	4, 64	4, 34	93,53

Краткая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк России»

Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка, %

Наименование	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Активы	28,9	28,9
Кредиты корпоративным клиентам	31,7	32,4
Кредиты частным клиентам	40,1	40,5
Средства корпоративных клиентов	22,1	20,9
Средства частных клиентов	46,6	46,1
Капитал	33,5	39,3

Динамика основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2016-2017 гг.

Показатели	2016 г., млрд.руб.	2017 г., млрд. руб.	Изменение, %
Чистая прибыль Группы	541,9	748,7	138,16
Операционный доход до резервов	1697,5	1903,3	112,12
Операционные расходы	677,6	672,8	99,29
Расходы на создание резервов под обесценение долговых финансовых активов	342,4	287,3	83,91



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**ДЗЕРЖИНСКИЙ
ФИЛИАЛ
РАНХиГС**

Основные характеристики потребительских кредитных программ ПАО «Сбербанк России»

Наименование	Сумма	Срок кредита	Ставка	Особые условия
Потребительский кредит на любые цели	до 5 млн. руб.	до 5 лет	от 11,9%	Отсутствие комиссий
Нецелевой кредит под залог недвижимости	до 10 млн. руб.	до 20 лет	от 15,5%	- предоставляется на любые цели под залог недвижимости, имеющейся у клиента; - отсутствие комиссии
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	до 3 млн. руб.	до 5 лет	от 12,9%	Отсутствие комиссий
Потребительский кредит военнослужащим - участникам НИС	– 500 000 руб. без обеспечения – 1 000 000 руб. с оформлением поручительства физ. лица	до 5 лет	от 18,5%	Отсутствие комиссий
Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство	до 1,5 млн. руб.	до 5 лет	17 %	Отсутствие комиссий



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**ДЗЕРЖИНСКИЙ
ФИЛИАЛ
РАНХиГС**

Анализ структуры и динамики кредитных операций, млрд.руб.

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год	
	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	4966	100	5032	100	5717	100
жилищные кредиты	2555	51,45	2751	54,67	3191	55,82
потребительские кредиты	1682	33,87	1574	31,28	1726	30,19
кредитные карты и овердрафты	587	11,82	587	11,67	679	11,88
автокредиты	142	2,86	120	2,38	121	2,12



РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



**ДЗЕРЖИНСКИЙ
ФИЛИАЛ
РАНХиГС**

Совершенствование потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России»

С целью совершенствования кредитования юридических и физических лиц, были разработаны следующие рекомендации:

1) Была разработана новая методика оценки кредитоспособности юридического лица, которая имеет ряд преимуществ, а именно:

- более точное определение кредитоспособность заемщика;
- способствует объективной оценке финансового состояния клиента;
- простота и удобство расчета коэффициентов предложенной методики.

2) С целью снижения кредитных рисков, рекомендуется внедрение автоматизированной программы оценки кредитоспособности заемщиков TEMENOS T24, которая представляет собой модульную систему, позволяющую выстраивать отдельные решения из множества компонентов пакета TEMENOS. Ее использование позволит снизить трудозатраты кредитного отдела и повысить точность обработки информации;



Эффективность предложенных мероприятий

1) Внедрение системы автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков TEMENOS T24

Экономический эффект за минусом затрат на установку программы (42800 руб.) составит 350320 руб.

2) Прогноз доходов и расходов от внедрения кредитного продукта «Online кредит» для ПАО «Сбербанк России»

Статья	Источник	Сумма, тыс.руб.
Доходы		
Доход от предоставления кредита, тыс.р.	«Доход от предоставления кредита, ВСЕГО»	145152
Экономия на канцелярских товарах, тыс.р.	По данным управленческой отчетности	570
Расходы		
Разработка и внедрение программного обеспечения	Сумма договора субподрядчиком (внедрение ПО)	2 300
Обслуживание устройств самообслуживания	По данным управленческой отчетности	470
Оплата труда введенной штатной единице	Доп.единица: 1 человек с ежемес.окладом 20 тыс.р.	360
Сальдо доходов и расходов по проекту	Строка «доходы» - Строка «Расходы»	145722-3130= 142592
Коэффициент эффективности внедрения проекта	Сальдо доходов и расходов/Расходы на проект	142592/3130=45,56



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ДЗЕРЖИНСКИЙ ФИЛИАЛ
РАНХиГС**

Спасибо за внимание!