



Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Нижегородский Тубернский колледж

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема: Анализ рынка банковского кредитования на современном этапе.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Выполнил: А.Т.Фармонов
группа 3-БДЗ курс 3
Руководитель: И.Р.Яременко
Рецензент: С.И.Верещагин

Нижний Новгород
2022 г.



АКТУАЛЬНОСТЬ

Актуальность темы данной работы заключается в том, что банковская система не может функционировать стабильно без кредитования и оно обеспечивает социально-экономическое развитие государства, расширяет емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости. Банки все активнее сотрудничают с торговыми, сервисными, страховыми и другими организациями, предоставляя кредиты в комплексе с другими услугами. Все это приводит к расширению разнообразия розничных банковских продуктов, что приводит к необходимости постоянного совершенствования и дополнения классификации розничных банковских кредитов.



ОБЪЕКТ И ПРЕДМЕТ, ГИПОТЕЗА ИССЛЕДОВАНИЯ

- Объектом исследования выступает ПАО «Сбербанк»
- Предметом исследования - является организация потребительского кредитования в банковских организациях.
- Гипотеза исследования: если предложенные в работе рекомендации по результатам анализа реализации кредитных программ коммерческих банков будут внедрены в практику, это позволит расширить клиентскую базу, увеличить объем выдаваемых кредитов и, в конечном итоге, позволит увеличить прибыль коммерческого банка.



ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель работы - изучение рынка кредитования, выявление проблем в данной системе, найти пути решения в данной сфере.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- Выявить экономическую сущность кредитования
- Обозначить методы наращивания клиентской базы
- Выявить недостатки в сфере кредитования и найти решение данных проблем
- Разработать практические рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк»



МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

При написании работы не обойтись без методов сравнительного и статистического анализа, экспертных оценок количественных и качественных показателей рассматриваемых явлений, а также классификации и ранжирования, исследования современных отечественных ученых по проблемам сущности кредита и ее проявления в одной из его форм – потребительском кредите, проблемы раскрывающие закономерности функционирования банковского потребительского кредитования.



ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

- Кредитование является частью финансовой системы государства, и с экономической точки зрения сущность же заключается между отношениями кредитора и заемщика, где кредитор предоставляют ссуду заемщику в денежной форме, предоставляющая, как правило на срочной, платной и на возвратной основе.
- Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных. С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны два других принципа кредитования, такие, как дифференцированность и обеспеченность.



ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

Класс ссуда заемщиков	Категории ссуд (начисление резервов банком)
– 1.Первоклассные клиенты (не имели просроченную задолженность)	– 1 категория ссуд(резервы не начисляются)
– 2.Клиенты 2 класса(имели одну просроченную задолженность за все время)	– 2 категория ссуд(резервы начисляются от 1% до 20%)
– 3.Клиенты 3 класса(3 раза просрочили задолженность по условиям кредита)	– 3категория ссуд (резервы начисляются от 21% до 40)
– 4.Клиенты 4 класса(эта категория ссуда заемщиков, неоднократно нарушающие условия кредита)	– 4 категория ссуд (резервы начисляются от 41% до 70%)
– 5.Клиенты 5 класса(категория нарушающая постоянно условия договора)	– 5 категория ссуд от 71% до 100%



ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

Главным документом, который регулирует правоотношения между гражданами, является Конституция. К сфере финансов и кредитования имеет прямое отношение ее ст. 71, в которой установлены базовые правила финансовой политики России.

На следующем уровне по значению стоят Федеральные Законы страны. Основным документом среди них является Гражданский кодекс. Определение общих принципов работы финансовых учреждений, установления отношений между ними и их клиентами, конкретизация и перечень видов договорных обязательств прописано во второй части Гражданского кодекса Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ (гл. 42, ст.819, ст.820, ст. 821).



АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Кредит стал опорой современной мировой экономики. Кредитуется не только крупный средний бизнес, но и малый и микро бизнес, государства, правительства и отдельные граждане. Кредит стал более приемлемым для большинства граждан нашей страны. Ситуаций и поводов, которые заставляют людей брать кредиты, существует множество. Банк с наиболее идеальными и подходящими условиями найдется для каждого клиента.



АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Таблица А.5- Потребительское кредитование Сбербанк
по итогам года

Год	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021г.
Доля Сбербанка на российском рынке потребительского кредитования, %	33,2	33,2	31,8	45,7
Объем выданных Сбербанком кредитов, трлн. рублей	0,519	0,797	0,968	2,1



АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Таблица А6-Доля ПАО «Сбербанк России» в основных сегментах российского финансового рынка, %

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021г.
Активы	28,7	28,9	28,9	30
Кредиты корпоративным клиентам	32,2	31,7	32,4	32,2
Кредиты частным клиентам	38,7	40,1	40,5	42,3
Средства корпоративных клиентов	25	22,1	20,9	22,8
Средства частных клиентов	46	46,6	46,1	45,4
Капитал	28,7	33,5	39,3	39,5



АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

2021 году «Сбербанк увеличил свой кредитный портфель на 15%. Розничный кредитный портфель вырос за год на 22%, а корпоративный кредитный портфель увеличился на 11%. В четвертом квартале 2021 по отношению к предыдущему году розничный кредитный портфель показал прирост на 3%. Корпоративный кредитный портфель в четвертом квартале 2021 вырос на 2% (на без учета валютной переоценки). Качество кредитного портфеля на начало 2021 улучшилось на 0,2% по отношению к 2020 году, где 6,6% на конец года, а на конец года наблюдается ухудшающаяся тенденция по кредитному портфелю в целом до 5,7%.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основная целью анализа заключается в формировании оптимального кредитного портфеля, т.е. рациональное соотношение доходности и риска при сохранении необходимой нормы ликвидности. Благодаря эффективному управлению кредитным портфелем можно выявить и сформировать все необходимые элементы, которые способствуют повышению качества кредитного портфеля и повышению эффективности коммерческого банка в целом. В процессе анализа кредитного портфеля коммерческого банка основными методами для анализа зависимости финансовой устойчивости от качества кредитного портфеля коммерческого банка используются такие методы как: метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости. В ходе работы была изучена характеристика ПАО Сбербанк, проведен анализ особенностей кредитной политики и формирования кредитного портфеля банка, изучен механизм управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк. В кредитной политике ПАО Сбербанк отражены все требования, предъявляемые к заемщику при выдаче кредита. Кредиты предоставляются под определенные цели, для осуществления клиентом необходимых действий. Проанализировав кредитный портфель Публичного акционерного общества «Сбербанк России» можно прийти к выводу, что размер кредитов физических лиц увеличивается ежегодно на 25% в 2018 году, 19% в 2019 году, на 15 % в 2020 году и на 22% в 2021 году. То есть за последнее время наблюдается значительное оживление на рынке потребительского кредитования, и портфель потребительского кредитования Сбербанка постепенно переходит к росту.