

Государственное бюджетное профессиональное

образовательное учреждение города Москвы

«МОСКОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ БИЗНЕС–ТЕХНОЛОГИЙ»

(ГБПОУ КБТ)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по теме: Проблемы повышения эффективности и надежности кредитования на примере ПАО «Росбанк»

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ: Банковское дело (38.02.07)

ГРУППА: Б31-19

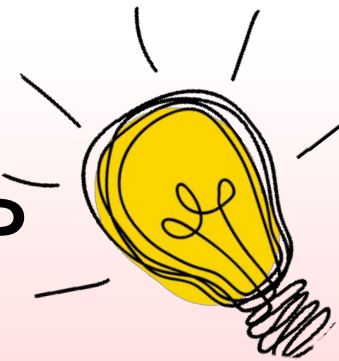
ИСПОЛНИТЕЛЬ:

А.М. Воронцова

РУКОВОДИТЕЛЬ: Е.А. Бурдаков

Москва 2022

Проблема и актуальность



На данный момент тема кредитования особенно актуальна, так как из-за нестабильного рынка цены достаточно быстро растут, что двигает потенциальных заёмщиков совершать крупные покупки ранее назначенного времени, при этом пользуясь заемными средствами

Целью данной работы является представление анализа возможностей совершенствования системы кредитования.

Для раскрытия данной темы исследования необходимо выполнить следующие задачи:

1. Описать принципы и сущность кредитования.
2. Представить методику процесса организации кредитования.
3. Раскрыть особенности кредитования коммерческими банками.
4. Провести расчеты эффективности кредитной работы в ПАО «Росбанк».
5. Оценить эффективность кредитного портфеля ПАО «Росбанк».
6. Рассмотреть перспективы развития кредитного обслуживания.
7. Сделать предложения по повышению эффективности кредитного обслуживания

Объектом выпускной квалификационной работы является кредитование, его виды и развитие на примере деятельности ПАО «Росбанк».

Предметом выпускной квалификационной работы является Проблемы повышения эффективности и надежности кредитования на примере ПАО Росбанк.

Теоретические аспекты кредитования

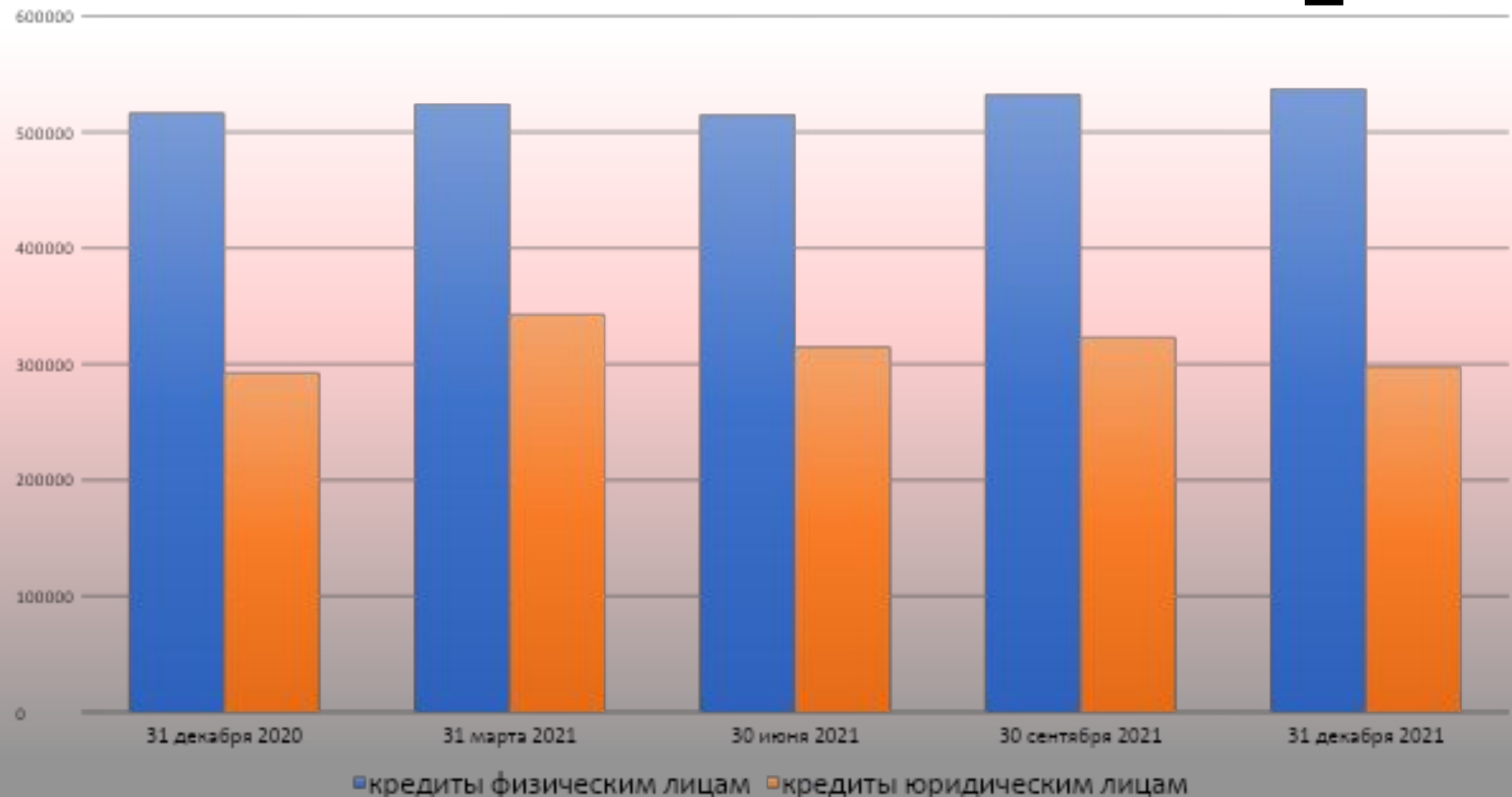
Кредитные операции банков – это операции по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности. Ссудные операции составляют основу активных банковских операций. На них приходится свыше 50% всех активов коммерческих банков. Именно кредитные операции, несмотря на свой высокий риск, считаются для банков наиболее привлекательными, так как они являются главным источником их доходов. За счет этого источника формируется основная часть прибыли.



Показатель	Сумма на 01 Января 2022 г.	Изменение за 10 мес.
Показатель доли просроченных ссуд	2.28%	-0.81%
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	3.96%	-0.43%
Ссудная задолженность	1 253 764 390	369 656 150
Резерв на возможные потери	42 164 884	1 786 246
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%)	87.02	-19.11

(млн. руб)	31 декабря 2021	30 сентября 2021	30 июня 2021	31 марта 2021	31 декабря 2020	Изменение в течении 4 кв.	Изменение в течение последних 12 мес.
Всего активов	1 363 436	1 372 427	1 363 794	1 369 843	1 218 767		
Кредиты всего (до вычета РВПС)	835 165	855 316	829 630	867 134	808 782	-1%	0%
Кредиты юридическим лицам	297 507	322 706	314 600	342 876	292 227	-6%	-5%
Кредиты физическим лицам	537 658	532 610	515 030	524 260	516 555	1%	4%
Средства клиентов всего	924 638	946 453	959 298	937 695	813 162	0%	7%
Средства юридических лиц	590 358	615 289	626 265	597 429	495 145	-2%	12%
Средства физических лиц	334 280	331 164	333 663	340 266	318 017	3%	0%
Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов	86%	86%	82%	88%	95%		

Кредитный портфель ПАО "Росбанк" (млн.руб)



2019

2020

Изменение, %

Ключевые показатели ПАО «РОСБАНК», (ROSB)

Основные финансовые показатели, млн руб.

Процентный доход	91 701	86 554	-5,6%
Процентный расход	-45 306	-37 821	-16,5%
Чистый процентный доход	46 395	48 733	5,0%
Чистый комиссионный доход	12 032	12 551	4,3%
Операционные доходы до вычета резервов, всего	60 473	68 820	13,8%
Расход от создания резерва	-7 639	-14 394	88,4%
Операционные расходы	-39 187	-35 929	-8,3%
Чистая прибыль	10 947	15 529	41,9%

Основные финансовые коэффициенты

ROE (Рентабельность собственного капитала)	7,2%	9,0%	1,8 п.п.
Стоимость риска	1,0%	1,7%	0,7 п.п.
Cost-to-income ratio (Отношение операционных расходов к доходам)	64,8%	52,2%	-12,6 п.п.

2019

2020

Изменение, %

Балансовые показатели ПАО «РОСБАНК», (ROSB)

Показатели Отчета о финансовом положении млн руб.

Кредитный портфель (до вычета резервов под обесценение)

807 318

827 811

2,5%

Средства клиентов

813 162

924 638

13,7%

Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов, %

99,3%

89,5%

-9,8 п.п.

Собственные средства

171 999

186 375

8,4%

Ключевые проблемы

- Первая проблема – это высокая доля просроченной ссудной задолженности. Для решения данной проблемы стоит ужесточить методы оценки заемщиков.
- Вторая проблема – это проблема привлечения свободных денежных средств. Для решения данной проблемы стоит сократить расходы банка.
- Третья проблема – это нестабильный рынок и скачущие ставки по кредитам. Рынок на данный момент невозможно предугадать, и поэтому любой потенциальный заемщик может потерять свое рабочее место, а вместе с тем и возможность взять кредит.

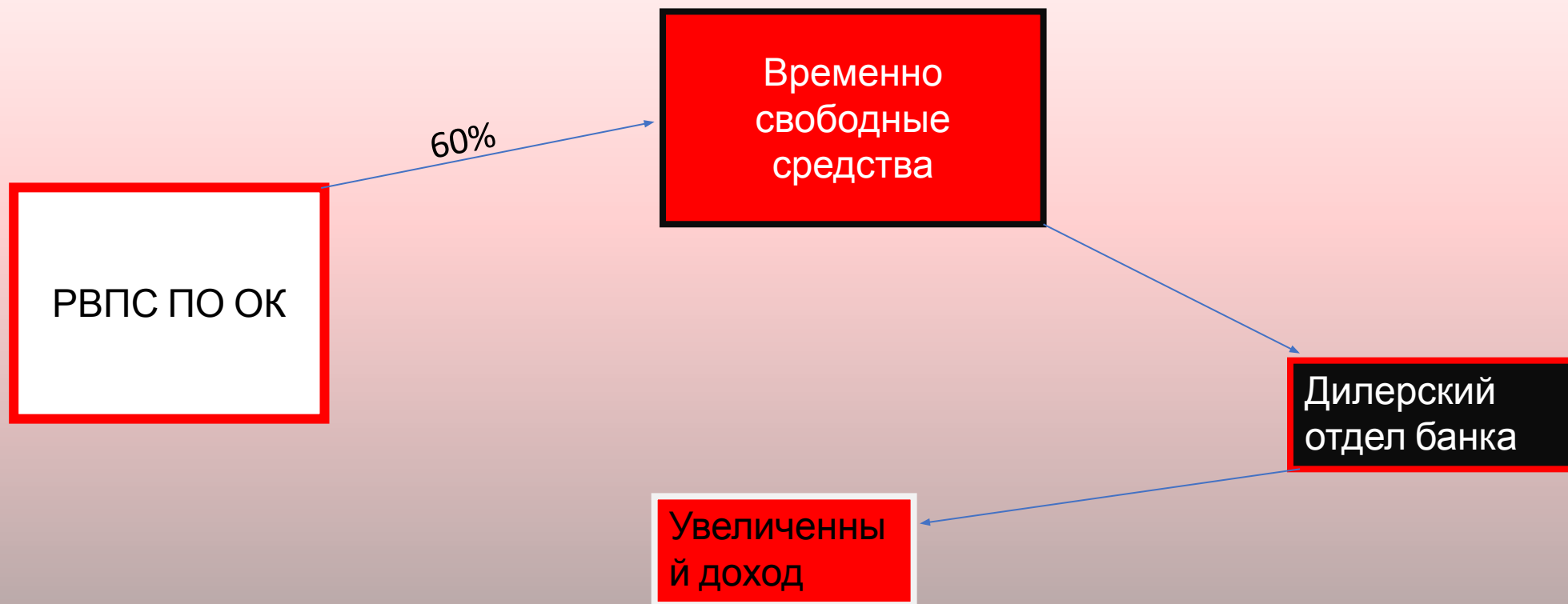
Образовательный кредит

Требования к заемщикам:

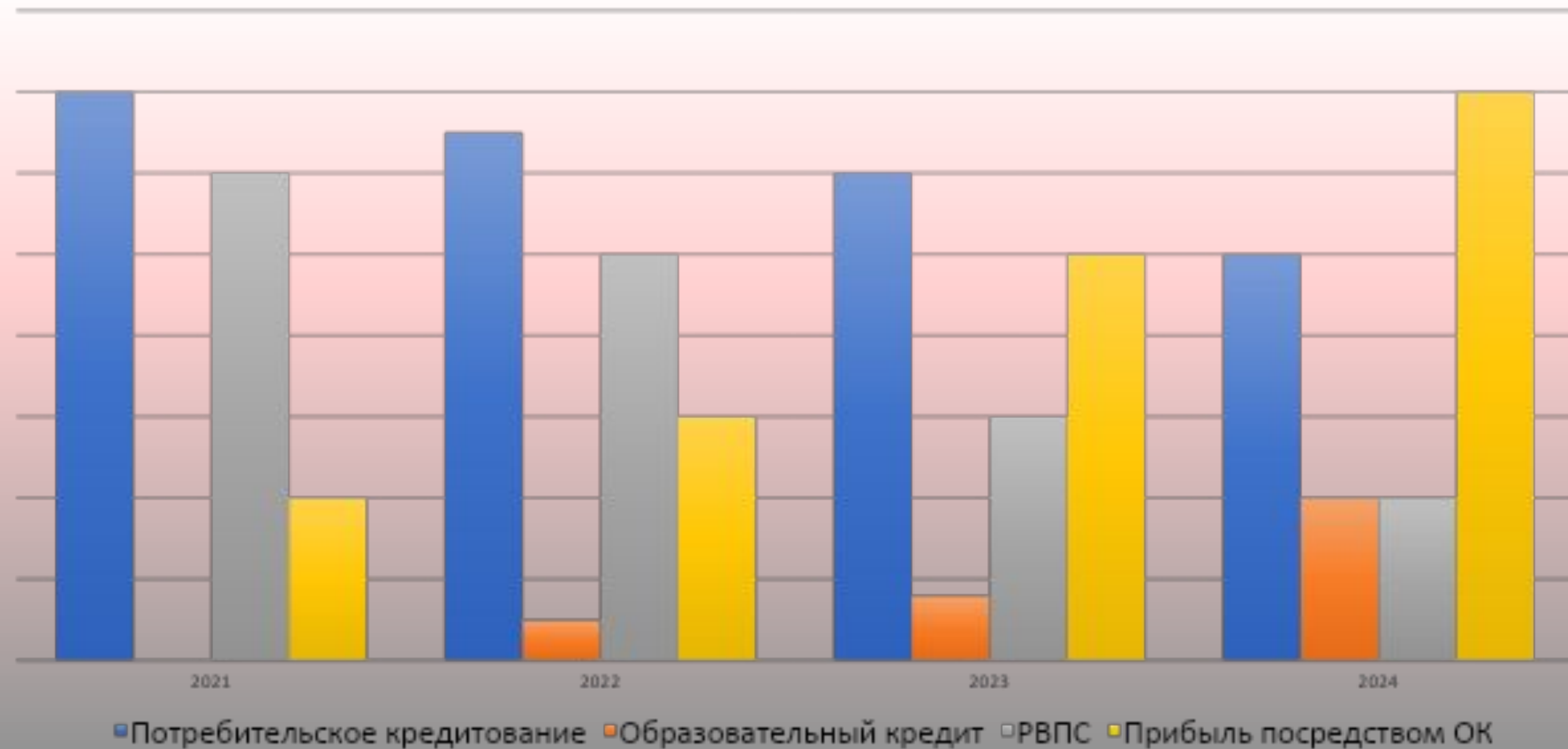
1. возраст от 23 лет.
2. наличие по крайней мере одного высшего образования.
3. опыт работы от 2 лет.

-2% от ставки по
потребительскому
кредитованию





Влияние образовательного кредита в динамике



Рекомендации

- соблюдать основные принципы кредитования: платность, срочность, возвратность, обеспеченность и целевое использование;
- увеличить эффективность организации кредитного процесса;
- сформировать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля;
- способствовать развитию долгосрочных отношений с клиентами, направленных на улучшения их финансово-экономической устойчивости;
- развивать и совершенствовать все виды кредитования клиентов, использовать услуги кредитования как элемента комплексной программы развития бизнеса клиента; предоставлять кредиты на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующим стратегическим целям банка;
- допускать такой характер риска, который позволяет создавать сбалансированный и диверсифицированный портфель, обеспечивающий постоянный уровень доходности.