

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра экономики и права

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: РАЗНОВИДНОСТИ  
И СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОРГАНИЗАЦИИ  
(НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 42 к группы  
направления 38.03.01 «Экономика»  
факультета математики,  
экономики и информатики  
Алимской Оксаны Сергеевны

Научный руководитель:  
кандидат исторических наук,  
доцент \_\_\_\_\_ В.В. Назаров

Заведующий кафедрой  
экономики и права  
кандидат исторических наук,  
доцент \_\_\_\_\_ В.В. Назаров

Балашов 2017

## ВВЕДЕНИЕ

В России продолжают широко масштабные изменения в банковском секторе по пути его приближения к международным нормам и стандартам. С переходом России от советского прошлого к капитализму и с развитием экономики, широкое распространение получили финансово-денежные отношения и кредит, в частности. Экономика развивалась по спирали – были и спад, и рост, Россия пережила банковский кризис 2008 и 2014 годов, однако сохранила свою мощь и влияние на политической арене, и стабильность и относительное спокойствие внутри страны. Кредит на протяжении всего времени считался и считается в настоящее время важнейшим инструментом экономики, стимулятором спроса и фактором экономического развития. Кредитование является достаточно популярным видом банковских услуг в развитых странах.

Выше приведенные факторы обуславливают актуальность выбранной темы – «Потребительское кредитование: разновидности и современная практика организации (на примере ПАО «Сбербанка России»)».

Целью работы является изучение проблем развития потребительского кредитования (кредитования физических лиц), изучение факторов, влияющих на развитие кредитования физических лиц.

Поставленная цель определила следующие задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты потребительского кредитования;
- обозначить экономическую сущность, функции и принципы кредитования;
- рассмотреть потребительский кредит, как одну из форм кредитования;
- проанализировать деятельности банка (на примере ПАО «Сбербанка России»);
- рассмотреть порядок формирования кредитного портфеля банка;
- исследовать механизм потребительского кредитования ПАО «Сбербанка России»
- обозначить проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в России в общем и для ПАО «Сбербанка России» в частности.

Объект исследования выпускной квалификационной работы – ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования в данной работе является особенности потребительского кредитования физических лиц в банке.

При написании работы были изучены и использованы в качестве теоретической основы труды зарубежных и отечественных специалистов по теории и практике потребительского кредитования, работы, посвященные проблемам экономического анализа, а именно: Анисимова А.Н., Назарова В.Б., Г. Марковица. А также статьи Гончарова С., Клочкова И.И., Резвановой Л.М. и других. Среди законодательных источников – Гражданский Кодекс РФ, ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемой литературы.

Введение содержит обоснование актуальности выбранной темы дипломной работы, объект и предмет исследования. В этом разделе ставится цель и, исходя из нее, определяются задачи, а также используемые в процессе написания и исследования методы.

В первой главе работы раскрывается сущность банковского кредита с экономической и правовой сторон, более детально рассматривается потребительский кредит, как вид банковского кредитования – его сущность и особенности по сравнению с иными видами кредита.

Во второй главе проводится анализ банковского портфеля ПАО «Сбербанка России», а также рассматривается деятельность банка в сфере потребительского кредитования, дается оценка и обоснования полученных результатов, рассматриваются проблемы в банковском секторе, пути их решения и сохранение позиций ПАО «Сбербанка России» на рынке потребительского кредитования.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, делаются обобщенные выводы по всей бакалаврской работе.

## ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Кредит на протяжении всего времени считался и считается в настоящее время важнейшим инструментом экономики, стимулятором спроса и фактором экономического развития. Кредитование является достаточно популярным видом банковских услуг в развитых странах.

В нашей стране проводимая экономическая реформа поставила перед банковской системой новые задачи в развитии банковского дела. В последние годы отмечается значительный рост объемов кредитования населения российскими коммерческими банками. Достаточно велико и имеет тенденцию к дальнейшему росту предложение банковских продуктов на рынке кредита, расширяется число банков, предоставляющих кредиты физическим лицам, что усиливает конкуренцию в банковском секторе и делает кредиты более доступными широкому кругу частных лиц. Вместе с тем при всех позитивных качествах банковское кредитование в современных условиях России пока не реализовано в полной мере.

В экономической литературе существует много определений понятия «Кредит». По традиции кредит рассматривается на микроуровне как товары и деньги, предоставляемые в долг, и как форма аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества. Подобные определения не отражают роли кредита в расширенном воспроизводстве и не дают возможности понять, как с помощью эмиссии денег, трансформирующейся в процесс кредитования, происходит генерация околобанковского рыночного пространства.

В связи с этим возникает необходимость рассмотрения кредита на макроэкономическом уровне – в этом аспекте кредит можно классифицировать как денежную форму авансирования кругооборота капитала и воспроизводственного процесса, основанную на эмиссии новых и перераспределении старых денежных средств на основе срочности, возвратности и платы.

Подобное понимание сущности кредита позволяет выдвинуть комплекс его функций, который включает:

- денежное авансирование кругооборота капитала и воспроизводственного процесса на основе эмиссии новых денег;
- аккумуляцию старых временно свободных денежных средств, ранее выпущенных в обращение;
- создание кредитных средств обращения;
- замещение наличных денежных средств;
- экономию издержек обращения и осуществление контроля за предпринимательской деятельностью рыночных хозяйственных структур.

Исследование банковского сектора кредитования показало, что рынок в целом находится в стагнации и на данном этапе основными направлениями банка должно стать развитие стратегии стимулирования рынка – рекомендуется проводить всевозможные акции и мероприятия, а также различную обширную рекламу в СМИ для продвижения и продажи продуктов.

## **ГЛАВА 2 ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)**

ПАО «Сбербанк» – крупнейший банк в России и один из ведущих глобальных финансовых институтов. На долю «Сбербанка» приходится около трети активов всего российского банковского сектора. «Сбербанк» является ключевым кредитором для национальной экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Учредителем и основным акционером ПАО «Сбербанк» является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими 50% акций банка владеют российские и международные инвесторы. Услугами «Сбербанка» пользуются более 135 млн физических лиц и более 1 млн предприятий в 22 странах мира. Банк располагает самой обширной филиальной сетью в России: около 17 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений. Зарубежная сеть банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции и других странах. По состоянию на 1 января 2017 уставный капитал ПАО «Сбербанка» России составляет более 67 млрд. рублей, в частности - 67 760 844 000 рублей. Он состоит из более чем 21 млрд. обыкновенных акций и около 1 миллиарда привилегированных акций. Напомним, что номинал одной из них равен 3 рубля.

Общее количество акционеров превышает 226 тысяч. На данный момент единственным акционером, чья доля участия составляет не менее чем 50% средств этой организации, является Центральный банк РФ. Если посмотреть на структуру акционеров, можно увидеть следующее разделение.

50% - принадлежит Центральному Банку России;

43,52% - принадлежит юридическим лицам, не являющихся резидентами;

2,52% - принадлежит юридическим лицам, являющихся резидентами;

3,96% - принадлежит частным акционерам.

«Сбербанк» - крупнейший банк Центральной и Восточной Европы. Активное и динамичное развитие зарубежной сети «Сбербанка» является одним из ключевых векторов его стратегии. География присутствия «Сбербанка» охватывает 22 страны, а количество его клиентов за пределами России достигло 10 миллионов. Доля международного бизнеса составляет 14% совокупных активов. Первым шагом «Сбербанка» на международной арене стало приобретение банка в Казахстане в 2006 году. Затем состоялась покупка банков в Украине и Белоруссии. Следующим этапом стало открытие представительств в Германии и Китае, а также филиала в Индии.

2012 год отмечен крупными приобретениями. Портфель «Сбербанка» пополнился зарубежными активами европейской группы бывшего VS Bank, присоединив к географии своего присутствия десять стран Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG).

Сделка по покупке DenizBank открыла для «Сбербанка» турецкий рынок, один из самых приоритетных рынков в мире, и стала крупнейшим приобретением за 173-летнюю историю банка.

Согласно стратегии Группы до 2018 года, «Сбербанк» планирует сосредоточиться на интеграционных проектах в приобретенных активах и расширять свой бизнес посредством органического развития.

«Сбербанк» – лидер российского банковского сектора. По большинству позиций банк в разы превосходит ближайших конкурентов. Это дает «Сбербанку» неоспоримое конкурентное преимущество. Банк активно внедряет инновации разработанные на основе опросов, статистических исследований, что позволяет быть эффективнее рыночного уровня. Изучение лучших практик управления бизнесом на основе статистических исследований позволяет менеджерам внедрять в работу инструменты, которые в числовых показателях будут отражать эффект инноваций, текущей ситуации, а главное тенденции развития. Иногда методы интеграции статистики в работу банка не предполагают внедрения дорогостоящего программного обеспечения по сбору и ведению баз данных и сложных вычислений. Одним из самых успешных примеров внедрения статисти-

стических методов в работу банковской сферы является краудсорсинговая площадка «Сбербанка». Она представляет собой портал, где каждый желающий может высказать свое мнение на предложенную тему, либо предложить свою тему для обсуждения и решения актуальных вопросов. Это позволяет «Сбербанку» без особых усилий проводить опросы, напрямую слышать мнение потребителей и черпать идеи для инноваций. Это так же позволяет услышать напрямую мнение потребителей, а главное – их жалобы. Наверное, самое сложное для руководства «Сбербанка» – это дефицит примеров более успешного ведения бизнеса, но банк эффективно справляется с этой задачей за счет сбора и обработки статистической информации о жалобах клиентов. Отличительной чертой менеджмента «Сбербанка» является построение работы на основе «кайдзен» – постоянного, непрерывного улучшения. Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций, в том числе операций с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария, а также лицензии биржевого посредника и Генеральные лицензии на экспорт золота и серебра.

Основными видами деятельности Банка являются:

- корпоративный бизнес – предоставление услуг корпоративным клиентам и организациям по обслуживанию банковских счетов, открытию депозитов, услуг инкассации, предоставление всех видов финансирования, гарантий, обслуживание внешнеторговых операций и другие операции;

- розничный бизнес – оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по кредитованию, принятию средств во вклады, обслуживание банковских карт, проведение операций с драгоценными металлами, оказание депозитарных услуг и услуг по доверительному управлению, услуг по управлению фондами, брокерских услуг и интернет-трейдинга, осуществление валютно-обменных операций, денежных переводов, платежей, хранение ценностей и другие операции;

- операции на финансовых рынках – привлечение и размещение средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, привлечение и размещение средств на рынках капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подобное понимание сущности кредита позволяет выдвинуть комплекс его функций, который включает:

- денежное авансирование кругооборота капитала и воспроизводственного процесса на основе эмиссии новых денег;
- аккумуляцию старых временно свободных денежных средств, ранее выпущенных в обращение;
- создание кредитных средств обращения;
- замещение наличных денежных средств;
- экономию издержек обращения и осуществление контроля за предпринимательской деятельностью рыночных хозяйственных структур.

Различают формы кредита – потребительские и производственные. Потребительский кредит предоставляется населению на потребительские нужды. Он может предоставляться как персональная ссуда в денежной форме физическому лицу для покупки недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения, обучения в платном высшем учебном заведении или туристической поездки. Но чаще всего он выдается в товарной форме при продаже товаров с последующей оплатой или рассрочкой платежа. Главным его назначением является поощрение покупки населением товаров и услуг.

Иными словами, потребительский кредит - кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления.

Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент.

В данной работе рассматривалось потребительское кредитование на примере ПАО «Сбербанк России».

Анализ кредитного портфеля Сбербанка показал, что портфель составлен на основе общих принципов кредитования и принципов формирования кредитного портфеля.

Кредитный портфель в настоящее время в широком смысле представляет собой совокупность инструментов реализации кредитной политики банка по управлению кредитным риском и обеспечению конкурентных преимуществ на рынке банковского кредитования.

Как показал анализ, динамика темпов роста капитала (собственных средств) положительная и составляет 290,3 млрд. руб. в 2016 по сравнению с 222,9 за отчетный 2015 г., что на 67,5 млрд. руб. больше в абсолютном и на 23,2% в относительном выражении.

Объем портфеля на 31 января 2016 года составил 12,1 трлн руб. Частным клиентам в декабре выдано более 130 млрд руб., всего с начала года порядка 330 млрд руб. Кредитный портфель за декабрь увеличился на 17 млрд руб. или на 0,4% и на 31 декабря 2016 года составил 4,16 трлн руб. В структуре портфеля продолжает увеличиваться доля жилищных кредитов, которая на 31 декабря достигла 54,8% (на 1 января 2017 года 53,8%). Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле клиентов в декабре снизилась на 0,4 п.п. до 3,3% за счет корпоративных клиентов: с начала года объем просроченной задолженности юридических лиц сократился на 3,7 млрд руб. Уровень просроченной задолженности в Сбербанке остается существенно ниже, чем в среднем по банковской системе (6,8% на 31 декабря 2016 года). Дело в том, что политика банка в отношении кредитования физических лиц направлена на сокращение рисков и основными клиентами банка являются особые категории населения – военнослужащие, держатели зарплатных карт ПАО «Сбербанк».

Исследование потребительского кредитования ПАО «Сбербанк» показало, что в настоящее время банк предлагает значительное количество программ потребительского кредитования, процентная ставка по которым варьируется от 16 до 35,5% годовых по кредиту и зависит от обеспеченности кредита, положения клиента банка, а также срока кредита.

Исследование банковского сектора потребительского кредитования показало, что рынок в целом и потребительское кредитование находится в стагнации и на данном этапе основными направлениями банка должно стать развитие стратегии стимулирования рынка – рекомендуется проводить всевозможные акции и мероприятия, а также различную обширную рекламу в СМИ для продвижения и продажи продуктов.

На основании проведенного анализа и учитывая тенденции мировой экономики и банковского сектора в частности в данной выпускной квалификационной работе был разработан кредитный продукт «Бюджетный», рекомендованный для внедрения в ПАО «Сбербанк».

Необходимость внедрения продукта обусловлена тем, что в настоящий момент значительный удельный вес кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» среди кредитования физических лиц составляет ипотека и автокредиты. Однако, в данном случае, очевидно, что необходимо стимулирование именно потребительского кредитования, в связи с чем было рекомендовано ПАО «Сбербанк» заключить договора с крупными магазинами бытовой техники на реализацию их продукции в кредит через ПАО «Сбербанк». Отличительной чертой кредитного продукта «Бюджетный» является низкая процентная ставка по кредиту – 21%. Однако, чтобы избежать высоких рисков невозврата кредита, необходим будет расширенный перечень документов – паспорт, второй документ (права, заграничный паспорт, военный билет или др.), справка о доходах по форме банка или 2 НДФЛ, копия трудовой книжки.

При расчете эффективности данного кредитного продукта, было рассчитано, что при затратах на трудовые ресурсы, оборудование пунктов выдачи кредитов и аренде площадей в 11 млн. руб. эффективность данного кредитного продукта составит 31 851,6 млн. руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что экономический эффект от предлагаемых мероприятий положительный, так как затраты на мероприятия на 11 млн. руб. увеличили объем потребительского кредитования на 31 851,6 млн. руб.