

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансы и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**

**Потребительское кредитование физических лиц на примере ПАО  
«Сбербанк России»**

Акимченко Марии Васильевны



Студентки 4 курса 413 группы  
направления 38.03.01 «Экономика»,  
профиль «Финансы и кредит»  
экономического факультета

Научный руководитель  
доцент кафедры  
финансов и кредита,  
к.э.н., доцент



дата, подпись

Голубниченко М.В.

Заведующий кафедрой  
финансов и кредита  
к.э.н., доцент



дата, подпись

Балаш О.С.

Саратов 2017

## ВВЕДЕНИЕ

Экономическая и юридическая точка зрения подтверждают понятие кредита как сделки или договора, возникающего между юридическими или физическими лицами с целью займа. При этом одна сторона данного договора, именуемая кредитором, дает возможность заемщику, или второй стороне, получить от кредитора имущество либо денежную сумму на срок, который указан в договоре, при условии возврата эквивалентной стоимости по обычаю с оплатой этой услуги в виде процента. Кредитные отношения предполагают наличие договора займа.

Призванием банков в экономике страны становится аккумуляция привлеченных ресурсов и собственных ресурсов банков с целью кредитования инвестиций в развитие экономики страны. Также подобная деятельность банков несет прибыль ее участникам.

Кредиты, предоставляемые физическим лицам, являются особым видом кредита, назначение которого состоит в расширении возможностей домашних хозяйств в удовлетворении потребительских и иных нужд за счет кредитных ресурсов банка.

Направленность кредитования банков на частных заемщиков ведет к усилению их кредитного портфеля, поскольку происходит увеличение списка круга клиентов банка, а также видов предоставляемых кредитных услуг. При этом также идет диверсификация кредитного риска и т.д.

Целью данной работы является исследование сущности, особенностей потребительского кредитования в России на примере ПАО «Сбербанк России». Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

- рассмотреть сущность потребительского кредитования;
- проанализировать рынок потребительского кредитования в России в современных условиях;
- дать общую характеристику ПАО «Сбербанк России»;

- провести исследование организации выдачи и учета потребительских кредитов в ПАО «Сбербанк России»;

- рассмотреть основные проблемы потребительского кредитования в России и пути их решения.

Предметом исследования является система потребительского кредитования физических лиц в России.

Объектом исследования выступает ПАО «Сбербанк России».

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: Афанасьева О.Н., Белоглазова Г.Н., Лаврушин О.И.. А также статьи Гончарова С., Клочкова И.И., Резвановой Л.М. и других. Среди законодательных источников – Гражданский Кодекс РФ.

Однако остается еще не мало проблем в сфере потребительского кредитования физических лиц.

Структура работы включает в себя введение, основную часть, заключение, библиографический список и приложения.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, раскрываются предмет, объект, задачи исследования.

Первая глава раскрывает основы и сущность потребительского кредита с экономической и правовой сторон, более детально рассматривается потребительский кредит, как вид банковского кредитования.

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.

Заключение содержит выводы, полученные в ходе исследования.

## **Глава 1 Теоретические основы исследования потребительского кредитования физических лиц в России в современных условиях.**

Потребительский кредит можно определить как кредит, или иными словами займ денежных средств населению. Выражаясь иным образом, можно говорить, что кредит понимается в литературе в виде некой суммы денежных средств, передача которых реализуется кредитной организацией (обычно, банком) физическому лицу с определенной в договоре условиями и целью выдачи таких средств. Целью обычно считается покупка физическим лицом услуг или товаров.

Отличие потребительского кредита от других видов кредитов находится в объекте предоставляемых кредитных услуг. Таким объектом потребительского кредита могут выступить только либо денежные средства, либо товары.

В кредит продаются товары, срок пользования которых достаточно длительный. Оплата такого товара происходит за счёт банковских ссуд.

Предоставление кредитных средств обычно осуществляется банковскими учреждениями. В сделке получения кредита может принимать участие посредник. Он представляет собой внутреннее звено между сторонами кредитного договора при получении кредита. Таким внутренним звеном могут стать торговые организации, которые осуществляют продажу товаров в кредит. При этом потребительский кредит приобретает товарную форму. Кроме этого, торговым организациям свойственно применение и ими самими денежных кредитных средств банков как с целью покупки нужного количества товара, так и с целью кредитования физических лиц в последующем.

Рынок кредитования населения представляет собой наиболее важную составляющую экономической стабильности, становится фактором ускорения роста экономики и обеспечения растущего спроса населения на качественные банковские услуги. Рост объема товаров тесно связан с повышением объемов производства и развитием экономики.

Увеличение процессов ускорения перехода на новый уровень развития потребительского спроса зависит от развития кредитования населения.

Выгода потребительского кредита для экономики в целом несомненна. Это находит отражение в повышенном платежеспособном спросе на производимые товары. При этом спрос стимулирует обслуживание и производство, способствует повышению количества оборотов денежных средств, следствием данного процесса является стимулирование банковско-финансовой сферы.

Потребительское кредитование считается одной из составных частей современного розничного рынка. Клиентами получения потребительских кредитов выступают физические лица, домохозяйства, которые покупают товары для личного потребления. Конечно, эта часть рынка кредитования еще не сформирована в окончательном варианте, однако она входит в систему национальной экономики России. Целью деятельности потребительского кредитования считается увеличение банковских доходов, доходов предприятий торговли, а также удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах, расширение покупательских возможностей населения. Все это ведет к подъему национальной экономики.

Таким образом, статистика и анализ показывает, что существует связь между кредитом и социальными показателями заемщика, между суммами и видами займа. Поэтому, не возможно подвести всех под единый стандарт, но статистика – это наука не исключаящая отклонения от общих показателей. Цели кредита напрямую зависят от потребностей заемщиков. Если цели связаны с потреблением, то увеличение кредитования означает рост производства. Рост ипотечного кредитования может подтолкнуть жилищное строительство, как в свое время автокредитование «взорвало» продажи автомобилей в России. А если кредит выступает в качестве потребности и берется на рефинансирование, то рост кредитования перестает быть двигателем экономики.

## **Глава 2 Особенности потребительского кредитования физических лиц в России на примере ПАО «Сбербанк России»**

Сбербанк является юридическим лицом со всеми присущими юридическому лицу характеристиками. Сбербанк РФ является соучредителем или участвует своим капиталом в деятельности более 100 коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, торговых домов, инвестиционных фондов. Сбербанк имеет генеральную лицензию на совершение международных кредитно-расчетных и валютных операций, являясь уполномоченным банком.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, на формирование иных фондов Банка, а также распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ежегодно ПАО «Сбербанк России» (далее Сбербанк) совершенствует и упрощает кредитование физических лиц. Кредиты становятся более доступными, легче оформляемыми, а процентные ставки постепенно снижаются.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- 1) онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 30 млн активных пользователей);

2) мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 18 млн активных пользователей);

3) SMS-сервис «Мобильный банк» (более 30 млн активных пользователей);

4) одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Основным акционером и учредителем Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, который владеет более 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

У ПАО «Сбербанк России» низкий уровень кредитного риска на данный момент. После осуществленного в данном пункте анализа риска кредитования физических лиц, можно сделать вывод о том, что определяющим фактором роста риска является финансовое состояние клиента. Отсюда становится понятным, что вопросу анализа платежеспособности клиента необходимо уделить не меньше внимания, чем анализу самой кредитной деятельности банка.

Рекомендации по улучшению потребительских кредитов в ПАО «Сбербанк России».

Основными целями банковской политики является поддержание оптимальных соотношений между кредитами, депозитами и другими обязательствами и собственным капиталом. Хорошо отработанная и продуманная кредитная политика способствует повышению качества кредитов. Цели кредитной политики должны охватывать определенные элементы правового регулирования, доступность средств, степень допустимого риска, баланс кредитного портфеля и структуру обязательств по срокам.

В результате исследования по данному вопросу были выявлены две основных проблемы, тормозящих развитие банковского кредитования клиентов ПАО «Сбербанк России»:

1. Ограниченность информации о клиенте: отсутствие кредитной истории у большинства граждан России.

## 2. Отсутствие индивидуального подхода к каждому клиенту:

а) в зависимости от величины чистого дохода клиента используются уменьшающие коэффициенты, но этого недостаточно, чтобы точно оценить расходы на текущее потребление каждого из клиентов;

б) намного занижаются финансовые возможности клиентов, особенно пенсионеров. Большинство пенсионеров работают не официально и доход подтвердить не могут. При расчете суммы кредита к выдаче представителю этой категории заемщиков их неофициальный доход и величина сбережений не учитываются. Поэтому пенсионерам не приходится рассчитывать на богатое предложение банка.

Важно помнить, что финансовое положение не может быть охарактеризовано каким-то одним показателем, поэтому решения о заключении кредитного договора осуществляется в условиях многокритериальной задачи.

Последнее время можно связать с тем, что потребительское кредитование становится все более активным сектором российского банковского рынка. Последние три года были отмечены ростом рынка потребительского кредитования более чем в пять раз. При этом произошло увеличение доли кредитов в активе банковской системы примерно в три раза. Соотношение же розничных кредитов и ВВП увеличилось почти в четыре раза.

Главной проблемой для российских банков является наличие высокой конкуренции с другими банками, обладающие большей долей иностранного капитала и имеющие вполне стабильное положение и репутацию на мировом рынке банковских услуг, тем самым, это позволяет им диктовать свои условия и предложения в изменение банковской деятельности в своих интересах.

Для того чтобы решить данную проблему нашему государству необходимо повлиять на создание новых банков или усовершенствовать уже имеющиеся для выгодных условий нашей страны, а также ограничить деятельность иностранных конкурентов, которые мешают развиваться российской банковской системе, диктуя свои условия не на пользу нашим.

К наиболее общим проблемам банков в России относится низкая капитализация банковской системы. В решении данной проблемы нужно, чтобы государство уделило внимание на проведение новых реформ в области управления банками или модифицировало уже имеющихся. Законодательное регулирование должно быть направлено на упрощении выпуска банком ценных бумаг, предоставление льгот в налогооблагаемой сфере и высвобождении части прибыли для роста собственного банковского капитала. Так же немаловажным источником денежных средств банков являются вклады физических и юридических лиц, поэтому необходимо реформировать условия и для этой ситуации, делая их как можно более выгодными, чтобы привлечь внимание на доступность вкладов на выгодных условиях для обеих сторон.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, выдача потребительских кредитов населению является одним из основных направлений деятельности банков. Потребительский кредит, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством.

В настоящее время потребительский кредит в очень быстрых темпах завоевал доверие и получил большое распространение в нашей стране. Уже сейчас рынок кредитования в РФ населения развивается ускоренными темпами. Постепенно потребительское кредитование становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах. Многие банки, в том числе и со стопроцентным иностранным участием, сейчас намерены освоить этот вид деятельности. Сегодня это очень перспективный рынок, и на нем ожидается бум. В последнее время рынок розничных банковских услуг стал главным увлечением российских банков. Но наряду с заманчивыми перспективами существует большое количество проблем связанных с потребительским кредитованием.

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.

Исследование потребительского кредитования ПАО «Сбербанка России» 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.

Многие банки стали активно предлагать услугу потребительского кредитования, однако более 60% всех выдаваемых кредитов населению все-таки приходится на Сбербанк России. Конечно, все больше усилий в последнее время требуется для удержания завоеванных позиций в связи с нарастающей конкуренцией, но Сбербанк является опытным «игроком» на рынке потребительского кредитования, имеет наиболее разветвленную филиальную сеть и самый широкий спектр кредитных продуктов для населения, предлагает достаточно низкие процентные ставки, длинные сроки кредитования, поэтому в целом условия Сбербанка России являются одними из самых выгодных для клиента. Все это дает возможность быть уверенным в своих силах и не бояться конкуренции.

Влияние экономического кризиса всегда больно бьет по карманам простых потребителей. К сожалению, кредит будет взять сложнее и дороже для потребителя – это связано с проблемами ликвидности у банков. Кроме того, ужесточатся требования к заемщику – в целях уменьшения потенциальных рисков роста просроченной задолженности. Полагаю, темпы роста кредитов существенно снизятся в целом по стране.

Таким образом в работе были решены следующие задачи:

- рассмотрели сущность потребительского кредитования;
- проанализировали рынок потребительского кредитования в России в современных условиях;
- дали общую характеристику ПАО «Сбербанк России»;
- провели исследование организации выдачи и учета потребительских кредитов в ПАО «Сбербанк России»;
- рассмотрели основные проблемы потребительского кредитования в России и пути их решения.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2015 год [Электронный ресурс]: URL:[http// www.sberbank.com](http://www.sberbank.com) (дата обращения: 12.02.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
2. Банковское дело: Учебник/Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 384 с. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://finес.unесоп.ru> (дата обращения: 20.04.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
3. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. – М., 2009. – С. 59. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.infinplan.ru/system> (дата обращения: 17.03.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
4. Белотелова Н.П, Белотелова Ж.С./Деньги. Кредит. Банки / Н.П Белотелова, Ж.С Белотелова // 2014 год. – С. 278.
5. Бычков, В.П. О потребительском кредитовании // Банковское дело. – 2012. – № 4. – С. 22. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: [http://www.knorus.ru/upload/knorus\\_new](http://www.knorus.ru/upload/knorus_new) (дата обращения: 01.04.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
6. Гарипова З.Л., Белова А.А. Инфраструктура банковского потребительского кредитования//Финансы и кредит. - 2010. – С. 68. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.teoria-practica.ru>(дата обращения: 15.03.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
7. Глушкова, Н.Б. Банковское дело. – М., 2013. – С. 101. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.lvariant.ru> (дата обращения: 17.03.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации // Справочно-правовая система «Консультант-плюс» [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_258712](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_258712) (дата обращения: 28.04.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.

9. Гражданский кодекс РФ. Часть 1. От 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. От 20.10.01.2003).
10. Завьялова Л. В. Теоретические и методологические аспекты организации внутреннего контроля кредитования физических лиц / Л. В. Завьялова, М. А. Прусак // Вестник Омского университета. – 2010. – № 2. – С. 155-164.
11. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104).
12. Инструкция Банка России от 16 января 2012 г. № 110–И «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России, 2012, № 11; 2015, № 47. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 27.04.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
13. Колесников Е.И. потребительское кредитование в период кризиса и его проблемы // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 1.; [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <https://eduherald.ru> (дата обращения: 03.06.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
14. Кузнецова Е.И. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие// Е.И. Кузнецова // 2012 г.- С. 365.
15. Лаврушин О. И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/ О. И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко// под редакцией О.И. Лаврушина- 3 е издание., доп.- М: КноРус/ 2013 г.- С. 167.
16. Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник для вузов. 2-е издание, переработан и дополнен. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 672с. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.knorus.ru> (дата обращения: 20.04.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
17. Матраева Л.В., Калинин Н.В., Денисов В.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров// Матраева Л.В, Калинин Н.В, Денисов В.Н./ 2015 г. – С. 123.

18. Официальный сайт банка ВТБ 24. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <https://www.vtb24.ru> (дата обращения: 16.02.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
19. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 04.04.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
20. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. - М.: МКЦ Дис// 2013 г.- С. 304.;
21. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» //Вестник Банка России, 2006, № 26; 2009, № 47. [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://ppt.ru> (дата обращения: 03.04.2017). Загл. с экрана. Яз. Рус.
22. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций.
23. Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. – М.: Юриспруденция// 2010 г. – С.218.
24. Фролова Т.А. Банковское дело: конспект лекций. / Таганрог: ТТИ ЮФУ// 2010 г. – С.185.
25. « GML » [Электронный ресурс]: URL:<http://gml.ru/> (дата обращения: 12.04.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
26. « Банки ру » [Электронный ресурс]: URL:<http://www.banki.ru/> (дата обращения: 15.05.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
27. « Банки ру » [Электронный ресурс]: URL:<http://www.banki.ru/> (дата обращения: 02.05.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
28. « Эксперт » [Электронный ресурс]: URL:<http://expert.ru/> (дата обращения: 25.05.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.
29. «Российская Газета» [Электронный ресурс]: URL:<http://rg.ru/2015/11/18> (дата обращения: 16.03.2017). Загл. с экрана. Яз. рус.