

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В  
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ НА ПРИМЕРЕ  
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

Студентки 5 курса 561 группы  
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»  
Экономического факультета

**Курбановой Тамары Гюлбалаевны**

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

\_\_\_\_\_ Н.Ф.Данилова

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

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2019

**Актуальность** темы связана субъективной необходимостью кредитования населения, обусловленную двумя взаимосвязанными фактами: потребностями населения в приобретении тех или иных товаров, которые опережает возможности их денежного обеспечения (т. е. существующим разрывом между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования или дорогостоящими услугами) и субъектами, владеющими свободными денежными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности, имеющими возможность получить дополнительные доходы. Все это создает предпосылки для развития, роста динамики и объемов кредитов, предоставленных физическим лицам. По итогам 2018 года половина всех предоставленных кредитов была выдана в форме кредитов наличными физическим лицам. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам по итогам 2018 г. превысил на 15% рекордный уровень 2013 г. В среднем банки выдают более 200 млрд. руб. кредитов физическим лицам ежемесячно.

**Объектом исследования** является ПАО «Сбербанк России». **Предметом исследования** служат денежно-кредитные отношения кредитования физических лиц.

Актуальность указанных проблем и недостаточный уровень изучения вопросов развития кредитования населения в современных условиях обусловили выбор темы и постановку цели исследования. **Цель исследования:** выявление особенностей кредитования физических лиц в современных условиях в России.

Для достижения поставленной цели в работе решались следующие **задачи:** изучить сущность, функции и виды кредитов; описать современные технологии кредитования физических лиц в коммерческих банках страны; проанализировать нормативно – правовую базу, регулирующую процесс кредитования в стране; провести анализ кредитования физических лиц в одном из ведущих банков страны – ПАО «Сбербанк России»; обосновать

мероприятия, направленные на повышение эффективности кредитования.

Выводы, предложения и рекомендации исследования, проведенного в данной выпускной квалификационной работе, могут быть применены регулятивными и надзорными органами при решении задач по повышению эффективности кредитования в коммерческих банках.

### **Основное содержание работы**

В условиях рыночной экономики неотъемлемым элементом развития является кредитование. Кредит выступает опорой, значимым элементом экономического развития, с его помощью мобилизуются и используются свободные денежные средства предприятий, организаций, населения, а также средства государственного бюджета для обеспечения расширенного воспроизводства. При этом в российском законодательстве нет юридического определения термину «кредит». Однако наиболее часто используемое определение таково: «кредит - это система экономических отношений, возникающая в процессе предоставления денежных или иных материальных средств кредитором во временное пользование заемщику на условиях срочности, платности, возвратности».

Сущность кредита как экономической категории наиболее ярко проявляется в:

- перераспределении материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции с помощью операций по предоставлению ссуд и привлечению средств юридических и физических лиц;
- влиянии на бесперебойность процессов воспроизводства путем предоставления ссуд, обеспечивающих устранение задержек в осуществлении таких процессов;
- участии в расширении производства, в том числе с помощью выдачи заемных средств на увеличение основных фондов, выполнение лизинговых операций и др.;

- экономном использовании заемщиками как собственных, так и заемных средств, чему в немалой степени способствуют процессы перемещения заемных средств;

- ускорении получения потребителями товаров, услуг и жилья (за счет предоставления заемных средств);

- регулировании выпуска в обращение и изъятия из обращения наличных денег на основе применения кредита и обеспечение безналичного денежного оборота платежными средствами.

Важнейшей формой кредитования является потребительский кредит, которому согласно ФЗ «О потребительском кредите (займе)» дано следующее определение: «потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности».

Потребительский кредит в определенной мере способствует относительному выравниванию уровней жизни лиц с неодинаковыми доходами, сокращает разрыв между уровнем и структурой потребления различных социальных слоев и групп населения. Потребительское кредитование выступает в роли инструмента, с помощью которого происходит удовлетворение нужд граждан, обладает двойственной экономической природой и занимает промежуточное положение между двумя формами банковского кредита – денежной ссудой и ссудой капитала.

Потребительское кредитование имеет весомую роль в развитии экономики и повышении благосостояния населения, так как стимулирует реализацию товаров и услуг, экономит издержки обращения, приносит кредиторам значительные доходы и прибыль.

Важнейшим кредитором страны является ПАО «Сбербанк России», который занимает лидирующие позиции как в целом по объему выданных кредитов, так и по объему выданных кредитов физическим лицам: на его

долю приходится 38,7% всех выданных кредитов физическим лицам в стране и более половины (55,6%) жилищных кредитов.

Проведённый анализ динамики основных показателей деятельности ПАО «Сбербанк России» свидетельствует о динамичном развитии банка в 2016 -2018 годы: банк обеспечен стабильно высокими доходами и эффективностью деятельности, показывает высокие показатели рентабельности и доходности для акционеров. По итогам 2018 г. ПАО «Сбербанк России» показал рекордную величину прибыли, которая составила 831,7 млрд. руб., что на 11,1% выше уровня 2017 г.

Кредитование физических лиц в ПАО «Сбербанк России» - динамично развивающийся сегмент бизнеса. Согласно официальным данным в 2018 г. доля розничных кредитов в совокупном портфеле превысила 30%, 2017 г. она составила 28,8%, а по итогам 2016 г. – 26,9%. Уровень кредитной активности ПАО «Сбербанк России» в сегменте розничного кредитования ежегодно выше критериального значения в 15% и по итогам 2018 г. составил 20,3%. Все это свидетельствует о значимости для банка сегмента розничного кредитования.

Система кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» осуществляется с помощью технологии «кредитная фабрика» - процесса предоставления кредита физическим лицам, переведённый на промышленную основу, включающий все этапы предкредитной обработки от ввода информации до автоматического формирования кредитной документации при получении заемных средств.

ПАО «Сбербанк России» использует в процессе принятия решения о кредитовании по технологии «кредитной фабрики» скоринговую систему оценки, основанную на таблице Дюрана с использованием дополнительных элементов, что является как преимуществом, так и недостатком. При использовании «кредитной фабрики» происходит стандартизация выдачи кредитов, ускорение сроков обработки заявки, повышается качество соблюдения нормативной документации. Однако данная система не

позволяет подходить индивидуально к нестандартным заявкам.

Отличительной особенностью кредитования в ПАО «Сбербанк России» является кредитование в сумме до 50 тыс. рублей через мобильное приложение или Личный кабинет. В этом случае для ряда клиентов доступно предложение - получение денег без подписания кредитно-обеспечительной документации. Выдача кредита происходит путем ознакомления с кредитным договором в личном кабинете.

ПАО «Сбербанк России» предлагает широкую линейку потребительских кредитов для физических лиц разной возрастной категории (18 -80 лет), как с обеспечением, так и без обеспечения, а также предлагает для клиентов банка уникальный кредит на покупку товаров в интернет-магазинах без переплаты для заемщика. При этом кредитование физических лиц в ПАО «Сбербанк России» представлено и другими видами кредитов: целым рядом ипотечных кредитов и широкой линейкой кредитных карт.

Динамика розничного кредитования в ПАО «Сбербанк России» имеет положительную тенденцию в период 2014 - 2018 годов, в том числе и по всем видам кредитования за исключением потребительского и автокредитования. По итогам 2018 г. объем розничного кредитного портфеля возрос относительно 2013 г. на 1969 млн. руб. или более чем в 1,5 раза. В 2018 г. относительно 2017 г. рост розничного кредитования составил 685 млн. руб. или 13,6%. В 2018 г. относительно 2017 г. рост выдачи жилищных кредитов составил 440 млн. руб. или 16%.

Объем кредитования по кредитным картам и овердрафтам показывает стабильный рост в 2014 -2018 годы. По итогам 2018 г. рост объема выдачи относительно 2014 г. составил 330 млн. руб. или 94,6%.

ПАО «Сбербанк России» с 2014 г. отказался от автокредитования на базе собственных активов.

Розничный кредитный портфель более чем на половину (по итогам 2018 г. на 55,8%) сформирован за счет жилищных кредитов и почти на треть (по итогам 2018 г. на 30,2%) за счет потребительских кредитов.

В структуре розничного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в период 2014 -2018 годов ежегодно наибольшую долю занимают долгосрочные кредиты, выданные на срок свыше 3 лет. Доля таких кредитов ежегодно составляет свыше 43% (по итогам 2018 г. – 45,1%).

В ПАО «Сбербанк России» в период 2014 -2018 г. г. имелась положительная динамика по средней сумме кредита как по потребительским, так и по жилищным кредитам. Это означает, что темпы роста объемов выдачи были достигнуты за счет интенсивного фактора - повышения средней суммы кредита, а не за счет экстенсивного фактора (роста количества выданных кредитов). С точки зрения финансовой результативности это является положительным моментом. По итогам 2018 г. средняя сумма по жилищным кредитам составила 1885 тыс. руб., что выше уровня 2014 г. на 361 тыс. руб. или на 23,7%. По потребительским кредитам средняя сумма в 2018 г. составила 323,3 тыс. руб., что выше уровня 2013 г. на 137,9 тыс. руб. или на 74,3%.

Проведенный анализ динамики и структуры просроченной задолженности показал, что банк проводил адекватную политику по контролю уровня просроченной задолженности, формированию резервов под обесценение кредитов. По доле просроченной задолженности в кредитном портфеле в банке ежегодно наблюдается средний кредитный риск с величиной показателя 5-10% (по итогам 2018 г. -6,2%).

Проведенное исследование процесса, динамики, структуры кредитования и качества кредитного портфеля, а также проведенный SWOT–анализ позволили выявить следующие основные проблемы:

- наиболее проблемным сегментом кредитования является потребительское кредитование, где ПАО «Сбербанк России» показал снижение доли на общероссийском рынке на 0,4 п.п. в 2018 г. относительно 2017 г.;

- отсутствие возможности рассмотрения заявок в индивидуальном режиме, мгновенный отказ по нестандартной заявке;

- потеря такой категории заемщиков как граждане, ведущие личное подсобное хозяйство в потребительском нецелевом кредитовании;

- отсутствие привлекательных программ кредитования для высокодоходного сегмента заемщиков из числа надежных клиентов.

## **Заключение**

Для решения выявленных проблем разработан комплекс мероприятий, направленных на повышение качества кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России»:

- введение в типовую документацию, кредитную политику банка термина «нестандартная заявка», дающая возможность рассматривать заявки с условиями, отличными от типовых, в исключительных случаях для достижения индивидуального подхода к значимым клиентам, повышению репутации банка, роста клиентоориентированности;

- применение в расчет платёжеспособности дохода от ведения личного подсобного хозяйства на нецелевые кредиты, что позволит нарастить клиентскую базу из числа жителей сельской местности, не имеющих официального трудоустройства, но получающих стабильный доход от занятия личным подсобным хозяйством. Также данное мероприятия позволит нарастить объем кредитного портфеля за счет роста потребительского кредитования в ранее мало охваченном клиентском сегменте;

- внедрить кредитный продукт мгновенной выдачи для клиентов из высокодоходного сегмента из числа надежных клиентов, что позволит не только прирастить розничный кредитный портфель, но и увеличить средний чек выданного кредита. За счет того, что данное мероприятие планируется к реализации в высокодоходном сегменте надежных клиентов, это позволит сформировать кредитный портфель, наполненный кредитами I категории качества.

Предложенные мероприятия четко согласуются с положениями



«Стратегия развития Сбербанка до 2020 года», а именно с такими ее целями как:

- увеличение розничного кредитного портфеля к 2020 году на 11,5% от уровня 2017 года;

- наращивание клиентской базы в розничном сегменте на 5,6 млн. чел.;

- создание модели сельской сети ВСП;

- наращивание масштабов бизнеса, повышение прибыльности и эффективности за счет увеличения гибкости, скорости и клиентоориентированности;

- развитие линейки продуктов и сервисов для клиентов высокодоходного сегмента за счет создания персонализированного сервиса для состоятельных клиентов.

На реализацию указных мероприятий необходимо 2074,18 млн. руб. При этом ПАО «Сбербанк России» получит дополнительную прибыль в размере 4396,62 млн. руб., достигнет ключевой цели – увеличения розничного кредитного портфеля, достигнет улучшения показателей рентабельности активов и рентабельности капитала на 0,25 п.п. и 0,8 п.п. соответственно.

Таким образом, как показало проведенное исследование, несмотря на успешность банка в розничном кредитовании, высокий уровень кредитной активности, широкой линейки кредитных продуктов это не отменяет необходимость постоянного мониторинга и реализации мероприятий, направленных на совершенствование кредитования.

### **Список использованных источников**

#### **Законодательные и нормативные материалы**

1. Конституция Российской Федерации: Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Собрание законодательства РФ. – 2014. - № 31. – Ст. 4398.

2. Гражданский кодекс РФ. Часть 2: Принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г. (в редакции от 29 июля 2018 г. с изменениями и дополнениями от 30 декабря 2018 г.) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 5. – Ст. 410.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 г. (в редакции от 27 декабря 2018 г. с изменениями и дополнениями от 1 января 2019 г.) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492.

4. Федеральный закон «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30 декабря 2014 г. (в редакции от 3 августа 2018 г. с изменениями и дополнениями от 31 января 2019 г.): Принят Государственной Думой 22 декабря 2004 г. // Собрание законодательства РФ. – 2005. - № 1 (часть 1). – Ст. 44.

5. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» № 353 –ФЗ от 21 декабря 2013 г.: Принят Государственной Думой 13 декабря 2013 г. (в ред. от 27 декабря 2018 г.)// Собрание законодательства РФ. – 2013. - № 51. – Ст. 6673.

6. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. (с изменениями и дополнениями от 01 января 2019 г.): Принят Государственной Думой 27 июня 2002 г. // Собрание законодательства РФ. – 2002. -№ 28. – Ст. 2790.

7. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. (в редакции от 31 декабря 2017 г. с изменениями и дополнениями от 1 января 2019 г.): Принят Государственной Думой 24 июня 1997 г. // Собрание законодательства. – 1998. - № 29. – Ст. 3400.

8. Положение Центрального Банка Российской Федерации №590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (в ред. от 26 декабря 2018 г.) // Вестник Банка России. – 2017. - № 65 – 66.

9. Указание Банка России № 3249 – У от 29 апреля 2014 г. «О порядке определения Банком России категорий потребительский кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) // Вестник Банка России. – 2014. - № 63.

### **Составные части документов**

#### ***Статья из книг, сборника, продолжающегося или периодического издания***

10. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина.- 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с. (бакалавриат).

11. Гайнетдинова, Г. Ф., Булатова, А. И. Актуальные проблемы и дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования в РФ / Г. Ф. Гайнетдинова, А. И. Булатова // Инновационная наука. – 2018. - № 5 - 1/2018. – С. 201 – 203.

12. Голозубова, Н. В. Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. - 2016. - №11. - С. 667-670.

13. Громов, Р. М. Понятие, функции кредита и его формы / Р. М. Громов // Молодой ученый. - 2015. - №22. - С. 377-379.

14. Жиркина, Н. И. Кредитование физических лиц: содержание, роль и принципы организации / Н. И. Жиркина // Вопросы экономики и права. – 2016. - № 4. – С. 338 – 341.

15. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учебник / Е. Ф. Жуков [и др.]. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 581 с.

16. Кабушкин, Н. И. Банковское дело: учебник / Н. И. Кабушкин [и др.]. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 687 с.

17. Касьянов, Д.А. Понятие потребительского кредита, проблемы его многообразия / Д. А. Касьянов // Научное сообщество студентов XXI

столетия. Гуманитарные науки: сб. ст. по мат. XXX междунар. студ. науч.-практ. конф. – 2018. - № 3(30). – С. 121 - 123.

18. Комаров, Д. С. Организация процессов кредитования в ПАО «Сбербанк России» / Д. С. Комаров // Молодой ученый. - 2017. - №5. - С. 173-177.

19. Кугаевских, К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения / К. В. Кугаевских // Молодой ученый. - 2016. - №9. - С. 604-609.

20. Лаврушин, О. И. Базовые основы теории кредита и его использование в современной экономике / О. И. Лаврушин // Экономическая теория. – 2017. - Том 8. - № 2. – С. 6 – 16.

21. Льянова, Л. М. Анализ состояния и развития рынка банковского кредитования населения в РФ на современном этапе / Л. М. Льянова // Вопросы экономики и управления. - 2018. - №5. - С. 17-21.

22. Льянова, Л. М. Проблемы развития банковского кредитования населения в России / Л. М. Льянова // Вопросы экономики и управления. — 2018. - №3. - С. 7-10.

23. Маравин, Д. Л. Потенциал сегмента высокодоходного кредита в совокупности с ликвидностью портфеля / Маравин Д. Л. // Банковское дело. – 2018. - № 4. – С. 14 – 16.

24. Романовский, М.В., Врублевская, О.В. Финансы: учебник для вузов / М. В. Романовский, О. В. Врублевская. - М.: Юрайт, 2012. – 346 с.

25. Рыбакова, И. Н. Скоринг –оценка физических лиц на рынке потребительского кредитования / И. Н. Рыбакова // Финансы и кредит. – 2017. - № 18 (258). – С. 2 – 9.

26. Тарасова, Н. В., Бабаева, И. Г. Потребительский кредит: новое в правовом регулировании / Н. В. Тарасова, И. Г. Бабаева // Актуальные вопросы юридических наук: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). - Челябинск: Два комсомольца, 2015. - С. 79-82.

## Электронные ресурсы

27. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. URL: - <https://www.sberbank.ru> (дата обращения 26.03.2019 г.). – Загл. с экрана. – Яз. рус.

28. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2014 год с аудиторским заключением независимого аудитора [Электронный ресурс]: финансовые результаты и презентации / официальный портал ПАО «Сбербанк России». - URL: (дата обращения 26.03.2019 г.). – Загл. с экрана. – Яз. рус.

29. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2015 год с аудиторским заключением независимого аудитора [Электронный ресурс]: финансовые результаты и презентации / официальный портал ПАО «Сбербанк России». - URL: [https://www.sberbank.com /common /img/uploaded/files/pdf/yrep/annual\\_report\\_rus\\_y2015.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/annual_report_rus_y2015.pdf) (дата обращения 26.03.2019 г.). – Загл. с экрана. – Яз. рус.

30. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2016 год с аудиторским заключением независимого аудитора [Электронный ресурс]: финансовые результаты и презентации / официальный портал ПАО «Сбербанк России». - URL: [https://www.sberbank.com/ common/img/uploaded/files/info/noarchive-ru/word\\_rus\\_ye2016\\_y.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/noarchive-ru/word_rus_ye2016_y.pdf) (дата обращения 26.03.2019 г.). – Загл. с экрана. – Яз. рус.

31. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2017 год с аудиторским заключением независимого аудитора [Электронный ресурс]: финансовые результаты и презентации / официальный портал ПАО «Сбербанк России». - URL: [https:// www.sberbank.com/common/img/uploaded/info/word\\_rus\\_ye17-04fteet.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/info/word_rus_ye17-04fteet.pdf) (дата обращения 25.04.2019 г.). – Загл. с экрана. – Яз. рус.

32. Рейтинги банков [Электронный ресурс]: официальный портал Banki.ru /текст доступен по свидетельству на товарный знак № 445945 от 18.10.2010 г. - URL: [https:// www.banki.ru /banks/ratings/agency/](https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/)

?SEARCH\_NAME=%

D1%E1%E5%F0%E1%E0%ED%EA+%D0%EE%F1%F1%E8%E8&SEARCH\_REGN=&SEARCH\_ID=322&o=45&direct=2&agency=0&mode=1 (дата обращения 30.03.2019 г.). – Загл. с экрана. – Яз. рус.

33. Стратегия развития Сбербанка. 2020 [Электронный ресурс] / официальный портал ПАО «Сбербанк России». - URL: <https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/sberbankdevelopmentstrategyfor2018-2020.pdf> (дата обращения 02.04.2019 г.). – Загл. с экрана. – Яз. рус.

34. Финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2018 год по МСФО [Электронный ресурс]: финансовые результаты и презентации / официальный портал ПАО «Сбербанк России». - URL: [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/redirected/com/gosa2019/docs/sberbank-annual\\_report\\_2018\\_rus.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/redirected/com/gosa2019/docs/sberbank-annual_report_2018_rus.pdf) (дата обращения 25.04.2019 г.). – Загл. с экрана. – Яз. рус.