

МИНОБРАНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра «Финансы и кредит»

«Потребительское кредитование в Российской Федерации»

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

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

Семикиной Ольги Владимировны

Научный руководитель
доцент кафедры «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш
дата, подпись

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш
дата, подпись

Саратов 2019

В современном мире банковская система играет весьма важную роль. В экономике она выполняет основную перераспределительную функцию. Именно через банки, как финансовых посредников, производится огромный перечень различных операций.

Актуальность данной темы обуславливается тем, что в настоящее время кредит – это активный и весьма эффективный участник хозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государства, предприятия, ни организации и население. Потребность существования такого экономического явления, как кредитные отношения, связаны с объективно протекающими в хозяйстве устойчивыми процессами взаимосвязанных оборотов индивидуальных капиталов. Кредитование населения на сегодняшний день имеет большое социально-экономическое значение и затрагивает различные сферы жизни, в частной и общественной жизни.

Говоря об экономическом влиянии кредитования, следует отметить, что объем кредитов имеет тесную взаимосвязь с формированием покупательного фонда населения. Рассрочка погашения кредита способствует тому, что население имеет возможность накопления денег для платежа. При погашении потребительских кредитов, платежеспособный спрос населения сокращается. Исходя из этого, размер кредитов должен быть соразмерным объему, а также структуре товарного фонда и услуг.

На современном этапе развития банковской системы Российской Федерации потребительское кредитование является одним из основных направлений деятельности коммерческих банков.

Предметом исследования в данной работе является процесс кредитования населения.

Объектом исследования являются рынок потребительского кредитования, экономические отношения, складывающиеся в результате совершения экономической сделки, условия кредитования и банковские

продукты, предоставляемые населению. Объектом исследования выбран ПАО «Сбербанк России».

Целью выпускной квалификационной работы является изучение процесса потребительского кредитования и выявление его особенностей. Анализ кредитования физических лиц осуществлялся на примере одной из ведущих коммерческих организаций ПАО «Сбербанк России».

Для достижения данной цели были поставлены и последовательно решены следующие **задачи**:

1. Изучение сущности процесса кредитования;
2. Изучить развитие потребительского кредитования;
3. Рассмотреть процесс выдачи и условия потребительского кредитования;
4. Провести анализ состояния рынка потребительского кредитования по федеральным округам и в целом по Российской Федерации;
5. Проанализировать деятельность и предлагаемые банковские продукты ПАО «Сбербанк России» в сфере потребительского кредитования
6. Подвести итоги проведенной работы и сделать соответствующие выводы;

Теоретической и методологической основой данной выпускной квалификационной работы являются разработки отечественных и зарубежных авторов о возникновении и развитие потребительского кредитования, как основного банковского продукта.

Определение формулировки и сущности кредита, как экономической категории посвящены работы А.Н. Соколова, Л.И. Сергеева, Н.П. Радковская, В.Е. Леонтьев, М.В. Романовский, М.С. Марамыгин, А.Ю. Казак, А.И. Архипов, В.К. Сенчагов.

Изучениям процесса кредитования и условие предоставления кредита посвятили ученые и специалисты банковского бизнеса: В.А. Челноков, О.И. Тарабанов, А.Г. Найчек, Г.Г. Коробовой, О.И. Лаврушина.

Основные методы исследования в данной выпускной квалификационной работе направлены на проведение объективного и

всестороннего анализа. Проведенное исследование основано на теоретическом анализе, использование общенаучных методов индукции и дедукции, позволяющего раскрыть теоретические аспекты, определить основные характеристики процессов и явлений, происходящих в данной сфере. Также были использованы методы сравнения и обобщения с целью сформировать выводы о рассматриваемом предмете исследования.

Структура работы обусловлена логикой ее содержания и поставленными задачами. Данная работа состоит из введения, основной части, включающей в себя две главы, заключения и списка использованных источников.

ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ГЛАВ РАБОТЫ

В первой главе «Потребительское кредитование в Российской Федерации» изучается основное содержание, цели и задачи, а также функции и принципы потребительского кредитования в России. Рассматривается процесс кредитования, изучение договора кредитования и порядок его оформления.

Современный экономический словарь дает определение данной категории кредита, предоставляемого конечному потребителю для удовлетворения имеющихся потребительских нужд. Он позволяет уравнивать потребления групп населения с разным уровнем доходов, что позволяет снизить социальную напряженность в обществе.

Потребительский кредит – это экономические отношения между кредитором и заемщиком (физическим лицом), основанные на принципах срочности, платности и возвратности, в форме движения денежных ресурсов и осуществляемые с целью удовлетворения текущих потребностей населения в приобретении дорогостоящих товаров и услуг.

Сущность потребительского кредита заключается в получении коммерческим банком доходов в виде процентов, уплачиваемых за пользование денежной суммой, увеличение платежеспособности гражданина,

а также улучшение товарооборота на рынке за счет увеличения покупательной способности граждан.

Таким образом, развитие потребительского кредитования в стране способствует не только экономическому развитию государства, но позволяет улучшить уровень и качество жизни населения, решая тем самым социально – экономические проблемы.

Во второй главе «Анализ рынка потребительского кредитования в Российской Федерации» проводится анализ потребительского кредитования по субъектам федерации, в одном из ведущих коммерческих банков в период с 2013 по 2018 гг., а также исследуется проблема закрединанности населения. Рассматривается характеристика ПАО «Сбербанк России», показатели ее деятельности, а также структура кредитного портфеля и динамика объемов кредитования. Была проведена сравнительная характеристика по условиям кредитования и банковским продуктам, предоставляемые ПАО ВТБ.

Таблица 1 – Динамика потребительского кредитования по субъектам Российской Федерации за 2012 – 2018 гг. (млн.руб.)¹

Субъекты РФ	Кредитование физических лиц						
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Российская Федерация	6 343 969	7 713 783	7 649 161	5 096 537	6 338 873	8 067 116	11 056 524
Центральный ФО	1 913 872	2 325 761	2 365 704	1 694 979	2 105 239	2 605 515	3 532 817
Северо-Западный ФО	651 873	822 335	866 195	608 137	771 201	1 031 624	1 368 861
Южный ФО	481 623	623 903	610 352	382 300	488 756	630 644	892 917
Северо-Кавказский ФО	172 476	191 091	176 539	117 347	149 711	198 089	273 923
Приволжский ФО	1 124 462	1 392 580	1 386 458	871 627	1 108 107	1 426 013	1 985 523
Уральский ФО	704 184	848 986	807 694	532 028	625 612	802 086	1 102 113
Сибирский ФО	959 540	1 107 704	1 041 751	634 204	775 221	984 274	1 238 383

¹ Данные взяты с официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru

Дальневосточный ФО	335 939	401 423	392 387	246 824	315 026	388 872	661 987
--------------------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

За исследуемый период наблюдается достаточно неплохая динамика кредитования, количество выданных кредитов возросло на 74,3%. Наибольший прирост выданных потребительских кредитов приходится на Северо – Западный федеральный округ и составляет 110%. Также высокие показатели зафиксированы в Приволжском федеральном округе – 76,6% и в Центральном федеральном округе – 85%. В данный период наименьший рост выданных потребительских кредитов зафиксирован в Сибирском федеральном округе – 29%.

Важно отметить, что 2015 году объемы выдаваемых кредитов снизились во всех субъектах Российской Федерации, а именно: в Центральном федеральном округе – на 11,4%, в Северо-Западном федеральном округе – на 6,7%, в Южном федеральном округе – на 20,6%, в Северо – Кавказском федеральном округе – на 32%, в Приволжском федеральном округе – на 22,4%, в Уральском федеральном округе – на 24,4%, в Сибирском федеральном округе – на 34% и в Дальневосточном федеральном округе – на 26,5%.

Потребительское кредитование – наиболее востребованная услуга среди населения страны и один из основных видов дохода кредитных организаций. Данным видом деятельности могут заниматься большинство кредитных организаций и на сегодняшний день их количество составляет 490 ед. За последние десять лет количество коммерческих банков сократилось в 2,5 раза в связи с ужесточением политики регулирования Банка России. В следствие этого произошло поглощение мелких банков более крупными. Подобные изменения направлены на улучшение состояния экономики страны и дальнейшего стабильного развития банковского сектора.

На состояние рынка кредитования влияет множество различных экономических, социальных и политических факторов, среди которых стоит выделить проблему закредитованности населения. В последнее время

развитие данной тенденции имеет нестабильный характер. В период с 2013 по 2016 год было зафиксирован рост задолженности физических лиц перед кредитными организациями. В первую очередь это связано с тем, что не все кредитные организации обращали внимание на платежеспособность заемщиков, в результате чего задолженность граждан перед банками, на текущий момент, имеет тенденцию к повышению. Низкая финансовая грамотность граждан одна из основных причин возникновения закредитованности населения. Возрастающий спрос на кредитные карты, также оказывает влияние на рост закредитованности среди населения.

Возникновение такой проблемы связано с тем, что в современном обществе складывается ситуация, в которой семьи большую часть своего дохода тратят на выполнения своих обязательств по кредиту. Это приводит к тому, что людям приходится брать еще кредит под больший процент с целью погашения уже имеющегося кредитного займа. Основным кредитором Российской экономики на сегодняшний день является ПАО «Сбербанк России». Из общего объема средств, выданных частным лицам, на Сбербанк приходится более 41 %.

Рынок кредитования и банковский сектор успешно развиваются, разрабатывая новые программы и наиболее выгодные условия, тем самым делая банковский продукт востребованным среди населения. Внедрение новых технологий в работу банка позволяет улучшить качество обслуживания и расширить возможности клиентов.

Как уже было отмечено ранее несменным лидером на рынке кредитования остается ПАО «Сбербанк России», как по количеству имеющихся финансовых активов, так и по количеству клиентской базы. Данная кредитная организация остается лучшей для физических и юридических лиц, устойчиво развивается и выходит на новый уровень конкурентоспособности.

На данный момент количество клиентов ПАО «Сбербанк» составляет 151 млн. человек, среди которых 134,7 млн. человек клиенты в России.

Деятельность банка за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние организации, расположенные в странах Центральной и Восточной Европы, а также через филиал в Индии и представительства в Германии и Китае. Общее количество клиентов за рубежом составляет 16,3 млн. человек, а доля международного бизнеса в активах Группы составляет 14%.

Таблица 2 – Динамика основных показателей ПАО «Сбербанк России» 2014-2018 гг.²

Показатели (млрд.руб)	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Операционные доходы	959,9	939,3	954,6	1 355,1	1 616,5	1 711,0
Прибыль до налогообложения	455,7	374,2	331,2	677,5	943,2	1 046,2
Чистая прибыль	362,0	290,3	222,9	541,9	748,7	831,7
Активы	18 210	25 201	27 335	25 369	27 112	31 197
Обязательства	16 329	23 181	22 959	22 547	23 676	27 342
Средства физических лиц и корпоративных клиентов	12 064	15 563	19 798	18 685	19 814	20 897
Собственные средства	1 881	2 020	2 375	2 822	3 436	3 856

Изучив предоставленные данные в таблице, следует сказать, что в общем случае наблюдается рост по всем показателям. На текущий год чистая прибыль составляет 831,7 млрд. руб. Относительно показателя предыдущего года – 748,7 млрд.руб, прирост составил 11 %.

Кредитование население является основной услугой российских банков и, также, является основным фактором роста банковского сектора и развития кредитного рынка. Большую часть прибыли, получаемую банком, составляет доход от процентов, выплачиваемых за предоставленные во временное пользование финансовые ресурсы. Об оценке эффективности работы банка и успешности финансового состояния свидетельствует кредитный портфель.

²Данные взяты с официального сайта ПАО «Сбербанк России» www.sberbank.com

Кредитный портфель представляет собой объем накопившейся задолженности у клиентов перед коммерческим банком.

Проанализировав структуру портфеля, стоит отметить, что в большей степени преобладает корпоративное кредитование – 67 % от совокупного кредитного портфеля. Меньшую долю занимает розничное кредитование – 33 % от совокупного кредитного портфеля.

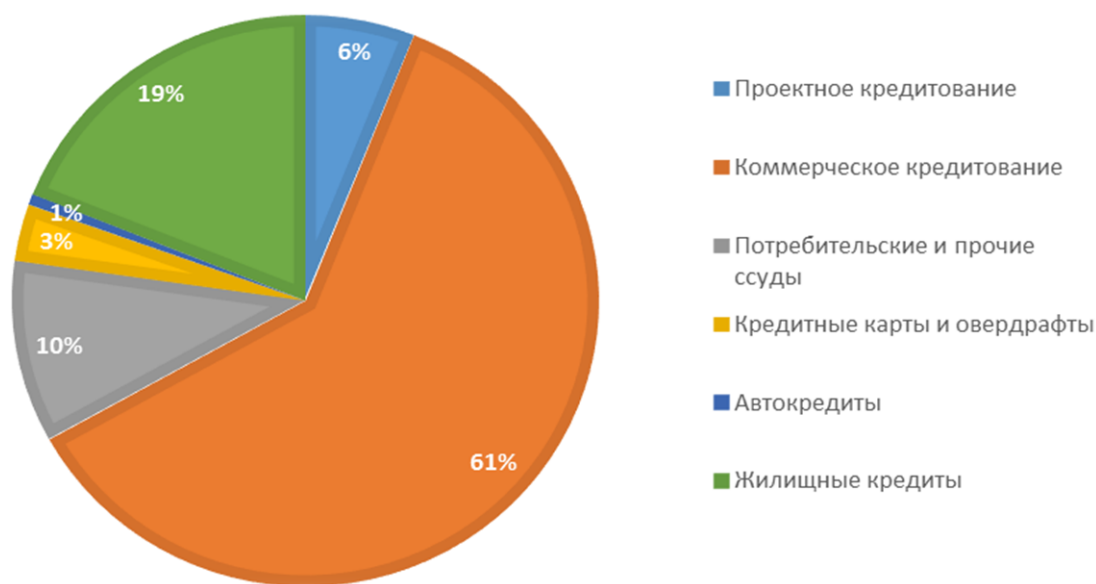


Рисунок 1 - Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» 2018 г., %³

Так как, потребительский кредит и на сегодняшний день остается востребованной услугой, рассмотрим условия кредитования, предоставляемые Сбербанком и ВТБ, и так же сравним их.

Таблица 3 - Характеристика условий кредитования⁴

Наименование	Условия
ПАО «Сбербанк России»	
Кредит на любые цели	<ul style="list-style-type: none"> - цель кредита: на цели личного потребления - валюта (рубли) - миним. сумма: 30 000 руб - максим. Сумма: 3 – 5 млн.руб - срок кредита: от 3 – 60 мес. - процентная ставка: 11,9 – 19,9 %

³Рисунок составлен автором. Данные взяты с официального сайта ПАО «Сбербанк России» www.sberbank.com

⁴Данные взяты с официального сайта ПАО «Сбербанк России» и ПАО ВТБ www.vtb.ru, www.sberbank.ru

Нецелевой кредит под залог недвижимости	<ul style="list-style-type: none"> - валюта (рубли) - миним. сумма: 500 000 руб - максим. Сумма: 10 млн.руб, 60% оценочной стоимости объекта недвижимости, оформляемого в залог (включительно) - срок кредита: до 20 лет - процентная ставка: от 13 %
Рефинансирование кредитов	<ul style="list-style-type: none"> - валюта (рубли) - миним.сумма: 30 000 - максим.сумма: 3 млн.руб - срок кредита: 3 – 60 мес. - процентная ставка: 12,9 – 13,9%
Кредит с поручителем	<ul style="list-style-type: none"> - валюта (рубли) - миним.сумма: 30 000 руб - максим.сумма: 3 млн.руб - срок кредита: 3 – 60 мес. - процентная ставка: 11,9 – 19,9% - обеспечение по кредиту: поручительство платежеспособного физического лица — гражданина Российской Федерации в возрасте о 21 года до 70 лет
ПАО ВТБ	
Кредит наличными	<ul style="list-style-type: none"> - валюта (рубли) - миним.сумма: 100 000 руб - максим.сумма: 5 млн.руб - срок кредита: 6-84 мес - процентная ставка: 11-19,5%
Рефинансирование кредита	<ul style="list-style-type: none"> - валюта (рубли) - миним.сумма: 100 000 руб - максим.сумма: 5 млн.руб - срок кредита: 6-84 мес - процентная ставка: 11-16,9%

Изучив данные таблицы, можно сказать, что Сбербанк может предложить больше вариантов потребительского кредитования на разных условиях. Сбербанк и на сегодняшний день остается несменным лидером среди всех банков России, так как данной кредитной организации доверяет больше половины населения страны и хранить в нем собственные денежные средства безопаснее относительно других банков.

Подводя общий итог проделанной работы, следует отметить, что за последнее десятилетие деятельность банка расширяет свои границы и

продолжает стремительно развиваться. Позиция Сбербанка сильна на рынке кредитования и занимает практически половину финансового рынка. Данная кредитная организация продолжает усиливать свое влияние на рынке кредитования.

В заключении следует сказать, что банковский сектор подвергся серьезным модификациям. Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензии у более шестисот кредитных организаций, в результате чего на сегодняшний день функционирует 490 ед. Проведенные меры были направлены на улучшение банковского сектора и экономики страны. Стремительное сокращение мелких и сомнительных банков привело к консолидации банковского рынка. Однако, остался ряд нерешенных проблем, которые Центральный Банк намерен решать, ужесточая свои требования и проводить более строгий надзор и регулирование с целью дальнейшего улучшения банковского сектора России. Произошло массовое сокращение финансовых организаций с целью избавления от сомнительных и неустойчивых кредитных учреждений. Данные изменения приводят к тому, что на рынке кредитных услуг остаются надежные «игроки», которым, на протяжении долгих лет, доверяет население.

Ежегодно кредитные организации разрабатывают различного рода стратегии и программы, тем самым усовершенствуя процесс кредитования. Существенно расширяется ассортимент предоставляемых кредитов. Опираясь на возможности и интересы людей предлагаются удобные и наиболее подходящие для них условия. Развитие технологического процесса в определенной степени повлияло на работу финансовых организаций. Внедрение в работу банка различных технологических систем и устройств, а также интернет – банкинга в значительной мере облегчило работу банка и открыло новые возможности перед клиентами. Благодаря этому человек самостоятельно может ознакомиться с перечнем имеющихся услуг и подобрать необходимый продукт на выгодных условиях, а также, быстро и вне очереди оформить соответствующую заявку.

Потребительский кредит увеличивает платежеспособность гражданина, тем самым повышая качество жизни заемщика. За счет этого увеличивается покупательная способность индивида, следствием чего является увеличение спроса на товары и услуги. Как правило, возникает рост предложения на рынке товаров, ускоряется товарооборот.

Отмечается, что на современном этапе развития банковской системы Российской Федерации потребительское кредитование является одним из основных направлений деятельности коммерческих банков. Ожидаемое посткризисное восстановление роста денежных доходов населения, увеличение притока в банковскую систему среднесрочных ресурсов, расширение платежеспособного спроса, а также стабилизация экономической и политической ситуации в стране будут способствовать благоприятному развитию потребительского кредитования.

Налаживание четких и эффективных механизмов кредитного процесса исключительно важно как для самих банков, так и для экономики в целом. Создание и усовершенствование указанных механизмов – одна из основных задач, стоящая перед всей банковской системой России.