

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ГО-
СУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

«Совершенствование потребительского кредитования
в Российской Федерации»

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
студента 4 курса 483 группы экономического факультета

Каширина Максима Владимировича

Научный руководитель:
доцент кафедры «Финансы и кредит», к.э.н. _____ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой «Финансы и кредит», к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов 2020

Актуальность темы исследования. На нынешнем этапе развития России неотложной задачей является создание цивилизованного рынка потребительских кредитов, который может стать важным источником стимулирования спроса людей на товары и услуги и тем самым повышения их благосостояния. и создать дополнительные импульсы для экономического роста. Это способствует более оптимистичному взгляду на будущее. Сложившаяся ситуация стала одной из основных причин развития рынка кредитования физических лиц: выдача потребительских кредитов, автокредитование, ипотека, образовательные кредиты.

Банковское кредитование имеет большое социальное значение, так как помогает удовлетворить насущные потребности населения в жилье, различных товарах и услугах. Но помимо социального, кредитование также выполняет чисто экономические задачи, позволяя рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков. Благодаря кредитованию банки получают большую часть прибыли.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является организационно-экономические отношения между коммерческими банками и физическими лицами (заемщиками) по поводу осуществления процесса потребительского кредитования.

Объектом исследования будет являться ПАО «Сбербанк России».

Целью работы является анализ состояния, проблем и перспектив развития потребительского кредитования в Российской Федерации.

Реализации поставленной цели обусловила необходимость решения следующих основных задач:

- изучить теоретические основы потребительского кредитования;
- рассмотреть сущность потребительского кредита и его особенности;
- проанализировать достоинства и недостатки процесса потребительского кредитования в Российской Федерации;

- выявить перспективы развития потребительского кредитования в РФ и основные направления его совершенствования в ПАО «Сбербанк России».

Теоретическая основа выпускной квалификационной работы состоит из научно-методической базы: законодательные акты и работа отечественных и зарубежных ученых по кредитованию физических лиц. Монографии по потребительскому кредитованию в основном показывают особенности банковских услуг для населения (Ю.А. Бабичева, Г.Н. Белоглазова, А.Н. Иванов, А.А. Казимагомедов, А.Ю. Ковалев, О.И. Лаврушин, Г.С. Панова, Л.И. Рябченко, А.М. Тавасиев, В.А. Черненко, Е.Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл, Э. Морсман). Ввиду вклада вышеперечисленных и других авторов следует отметить, что данная работа в основном касается сущности потребительского кредитования, его видов, организационных проблем и перспектив развития различных видов кредитных услуг для населения.

Методологической основой исследования является диалектический метод изучения теоретических аспектов темы, системный подход ко всем изучаемым процессам и явлениям, применение экономических, математических, статистических, социологических и маркетинговых методов при изучении прикладных аспектов темы.

Информационной базой выпускной квалификационной работы бакалавра послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, официальный сайт ПАО «Сбербанк России», а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение, список литературы.

Характеристика основной части

В первой главе под названием «Теоретические аспекты потребительского кредитования» рассматриваются важнейшие экономические категории, позволяющие раскрыть сущность потребительского кредитования. Так, потребительское кредитование - это экономические отношения, которые возникают между кредитором и заемщиком - физическим лицом в отношении стоимости, переданной во временное пользование. Были приведены примеры как положительного, так и отрицательного влияния потребительского кредитования на развитие экономики.

В процессе приводится классификация потребительских кредитов: по кредитным объектам; кредитными организациями; по типу заемщика; по назначению; по условиям предоставления; по методу предоставления; в порядке предоставления; по видам обеспечения; порядок погашения; по методу взимания процентов; по валюте кредита.

С помощью потребительского кредитования возможно не только купить квартиру, дом, машину, но и получить образование, приобрести мебель, бытовую технику и другие товары народного потребления, совершить туристическую поездку, оплатить медицинскую операцию.

Основным преимуществом внедрения системы потребительского кредитования является повышение уровня жизни населения страны, стимулирование производительности труда, снижение текучести кадров и, как следствие, снижение социальной напряженности в обществе.

Классификация потребительских кредитов заемщиков и объектов кредитования может определяться: по направлениям использования, в зависимости от способа предоставления, по обеспечению, в соответствии с методом погашения, в зависимости от способа начисления.

Во второй главе под названием «Анализ процесса потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России» сперва приводится организационно-экономическая характеристика.

Анализ показателей собственных ресурсов банка показал, что к концу 2018 года банку удалось увеличить объем собственного капитала на 441,15 млрд. руб. или 13,13% по сравнению с 2017 годом. Такой рост был достигнут за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет на 385,27 млрд. руб. или 16,67%, а также неиспользованная прибыль за отчетный период 128,61 млрд. руб. или 19,68%.

Так, коэффициент мгновенной ликвидности выполняется с большим запасом по всем анализируемым периодам: к 2019 году он составил 186,49% со ставкой не менее 15%. Рентабельность активов и капитала также характеризуется реализацией нормативных значений.

Особое внимание следует обратить на коэффициент достаточности капитала (КЗ), который характеризует собственные средства в структуре активов высокого риска: при стандартном значении 25-30% показатель Сбербанка России незначительно превышает 15% на 01.01. 2018 и в 2019 году.

Соотношение собственных средств банка и активов, размещение которых связано с риском определенных убытков, позволяет предположить, что ПАО «Сбербанк России» может покрыть риски собственными средствами только на 16,94% по состоянию на 01.01.2019.

В целом основные показатели финансовой устойчивости указывают на то, что риск потери ликвидности находится под контролем ПАО «Сбербанк России», который в рамках реализации текущей политики управления риском ликвидности способен выполнять обязательства по мере их возникновения.

Международные рейтинговые агентства Fitch и Moody's присвоили ПАО «Сбербанк России» кредитные рейтинги инвестиционного уровня. Большинство рейтингов соответствуют суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации этими агентствами.

Аналитики рейтинговых агентств положительно оценивают надежную структуру доходов банка с высокой удельной долей комиссионного дохода, а также его стабильную ресурсную базу. Стабильные прогнозы по рейтингам

Банка отражают мнение экспертов о том, что качество активов и его кредитоспособность в среднесрочной перспективе останется неизменным.

Результаты анализа кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» показывают, что кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» к концу 2018 года уменьшился на 0,17%, что было вызвано снижением ставок по кредитам для юридических лиц на 5,24%, а также снижением авто кредитование физических лиц на 14,6%. Одной из причин уменьшения объема автокредитов, выданных ПАО «Сбербанк России», является его медленная реакция на рыночные условия. Однако в других областях кредитования наблюдается увеличение кредитного портфеля, особенно ипотечного кредитования на 24,8%, а также выпуск кредитных карт и овердрафтов на 15,6%. Основными причинами роста ипотечного кредитования являются улучшения продукта: снижение ставок и минимальный первоначальный взнос по потребительским кредитам выросли на 2,6%.

Потребительские и другие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам для потребительских целей и текущих нужд, не связанных с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также ссуд на покупку автомобиля, кредитных карт и овердрафтов. Эти кредиты включают чрезвычайные кредиты.

В структуре кредитов физическим лицам произошел сдвиг в сторону ипотечного кредитования: доля этих кредитов в общем кредитном портфеле увеличилась на 16 п.п. в 2016 г. - 2018 г. - до 54,7%.

В течение 2017-2018 гг. Банк увеличил количество кредитов, предоставленных физическим лицам, на 1245,05 млрд рублей. или 25,28%. В то же время этот рост был достигнут за счет увеличения количества кредитов на срок более года на 1 161,1 млрд руб. или 27,43%. Значительное увеличение также отмечено в кредитовании со сроком спроса 81,03 млрд руб. или 16,29%.

Из-за постоянной работы банка, направленной на погашение просроченной/безнадежной задолженности, продажу части портфеля безнадежных

ссуд, а также списание безнадежной ссуды для взыскания задолженности, объема просроченной ссуды для физических лиц в 2018 году снизился, но остается выше уровня 2016 года. Наибольшее увеличение просроченных кредитов наблюдается в потребительском кредитовании.

Оценка кредитного портфеля физических лиц по уровню риска ПАО «Сбербанк России» показал, что 0,049 млрд.руб. резервной доли приходится на один рубль кредитного портфеля. Несмотря на то, что коэффициент покрытия за 2018 год снизился на 0,005 млрд.руб., он превышает уровень 2016 года на 0,01 млрд.руб. Коэффициент просроченных платежей за 2018 год снизился на 0,012 млрд.руб., что свидетельствует о росте эффективности политики банка в части сопровождения кредитной сделки с физическими лицами и является положительной характеристикой для банка.

Чтобы получить кредит, потенциальный заемщик должен соответствовать следующим требованиям ПАО «Сбербанк России»: возраст от 21 года до 70 лет на момент выдачи кредита; текущий опыт работы не менее 6 месяцев на последнем месте работы; общий стаж работы от 12 месяцев за последние 5 лет; наличие постоянной / временной регистрации в Российской Федерации; подтвержденный доход, позволяющий обслуживать будущий кредит.

Основными параметрами оценки качества кредитного портфеля является его уровень кредитного риска, доходности и ликвидности. Считается, что при кредитовании и когда банк выполняет другие операции, банк балансирует между этими параметрами. Анализ этого риска является одним из наиболее актуальных направлений управления рисками кредитной структуры.

Показатель доли просроченных ссуд с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года изменился в положительную сторону на 0,33%, что говорит о том, что за год количество заемщики стали лучше выполнять свои обязательства.

Также стоит отметить, что за указанный промежуток времени «Сбербанк России» улучшил показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам на 0,12%. Данный показатель создается кредитными организа-

циями на случай возможного обесценения ссуды из-за невыполнения заемщиком своих обязательств перед банком.

Ссудная задолженность по кредитам по состоянию на 1.01.2019 составила 21 122 176 272 рублей, что на 2 582 574 869 больше, чем за 1.01.2019. Этот факт говорит об увеличении объема выданных кредитов.

Резерв на возможные потери за год так же увеличился на 189 041 656 рублей, с 1 316 207 110 рублей. на 1 505 248 766 рублей.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) 1.01.2018 составлял 109,7%, а 1.01.2019 уже был в размере 112,95%, что говорит об увеличении данного показателя на 3,25%.

В ПАО «Сбербанк России» на данный момент за основу оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц взята методика скоринговой оценки. Данный метод реализуется при помощи специфической технологии, называемой «Кредитной фабрикой».

Изучив вопрос потребительского кредитования физических лиц в рыночных условиях, можно выделить ряд проблем: низкая платежеспособность населения; высокая конкуренция между банками; отсутствие полной прозрачности доходов населения; рост доли невозврата кредитов.

В связи с возникшими проблемами в данной сфере банковского сектора необходимы серьезные меры и пути решения. Для стабильности и дальнейшего развития потребительского кредитования в Сбербанке необходимо:

- создать эффективную инфраструктуру;
- сократить долю кредитных средств в наличной форме;
- внедрить высокопрофессиональные юридические службы;
- установить плавающие ставки по кредитам, размер которых будет ежемесячно пересматриваться и непосредственно будет связан с учетной ставкой;
- активно использовать маркетинговые инструменты для того, чтобы уменьшить расходы банков на рынке кредитования.

Проанализировав кредитный портфель, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк» осуществляет результативную кредитную деятельность. Банк выбирает такие направления кредитной политики, которые максимально будут способствовать развитию спектра операций для различных клиентов, несмотря на различные влияющие негативные факторы, помогут обеспечить полное соблюдение прозрачных и справедливых правил предоставления кредитов. Все это будет способствовать увеличению финансовых результатов банка и укреплять его позиции в банковской сфере Российской Федерации.

Но, несмотря на активное развитие потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк России», на протяжении рассмотренного периода, были выявлены следующие проблемы:

- Высокий уровень кредитных рисков (рисков невозврата выданной ссуды)

- Формальный мониторинг действующих кредитных договоров

- Завышенный объем документации предоставляем ой заемщиком в Банк при рассмотрении кредитной заявки

- Необоснованно длительный срок рассмотрения кредитных заявок

- Отсутствие в Банке кредитов для самозанятых и микрокредитов

- Для решения этих проблем были предложены ряд мер.

В целом анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Акционерное общество «ПАО «Сбербанк России»» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе. Банк продемонстрировал положительную динамику ключевых показателей эффективности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги проделанной работы, следует отметить, что для современного коммерческого банка очень важна правильная и эффективная организация процесса кредитования, особенно в сложных экономических условиях современной России. Тем не менее тот факт, что значительное количество обвалов коммерческих банков в России является результатом не только высоких экономических рисков, но и плохо организованного управления, особенно в сфере кредитования, не вызывает сомнений.

Следовательно, высокий уровень организации кредитного процесса, пожалуй, лучший показатель общей работы банка и качества его управления. Поэтому каждый коммерческий банк заинтересован в повышении уровня организации процесса кредитования. Тщательно разработанный процесс кредитования минимизирует кредитный риск, уменьшая вероятность того, что кредит будет предоставлен ненадежному заемщику.

Необходимость совершенствования процесса кредитования в современных экономических условиях также связана с замедлением работы банковской системы в условиях экономического кризиса, с изменениями правового пространства, социальными изменениями в клиентской базе, формированием нового информационного поля и появлением новых финансовых инструментов и технологий на рынке кредитных услуг. Все это требует пристального внимания менеджеров банков к разработке основных направлений совершенствования процесса кредитования в коммерческих банках в современной России.

Оптимизация процесса кредитования частных клиентов является одной из важнейших задач коммерческого банка, поскольку кредитные операции являются одной из наиболее значимых статей доходов банков.

В работе процесс кредитования рассматривался поэтапно, особое внимание было уделено особенностям организации процесса потребительского кредитования физических лиц. В документе дается оценка финансового со-

стояния банка, а также рассматривается процесс потребительского кредитования конкретного заемщика. Рассмотрены плюсы и минусы в организации процесса кредитования и даны методические рекомендации по улучшению качества процесса кредитования по отношению к клиентам Банка.

Однако в результате комплексного анализа Банка были выявлены следующие недостатки в организации процесса кредитования: высокий уровень кредитных рисков; формальный подход к мониторингу существующих кредитных соглашений; завышенный объем документации, предоставленной заемщиком банку при рассмотрении заявки на кредит; необоснованно длительный срок рассмотрения кредитных заявок в банке.

Для устранения существующих недостатков Банк должен принять во внимание следующие рекомендации.

Для разработки процедуры анализа кредитного риска и путей его снижения необходимо принять следующие меры: мотивация Банком работников разработать и опробовать новые методы анализа кредитного риска; выявление ошибок в деятельности не только кредитной единицы, но и единицы риска; определение степени риска в процентах от суммы кредита или использование количественного показателя.

Для оптимизации мониторинга существующих кредитных соглашений и мотивации кредитных сотрудников, в том числе: при мониторинге фактической деятельности заемщика целесообразно разработать формы отчетности; при мониторинге состояния залога необходимо проверить адекватность текущей рыночной стоимости, своевременно доставить представителей банка к месту хранения предмета залога; при мониторинге выполнения заемщиком условий кредитной документации необходимо выявить причины неисполнения обязательств и предложить способы снижения рисков, если таковые имеются; постоянно следить за выполнением решений и мер, утвержденных кредитным комитетом Банка, в том числе предложенных риск-менеджером.

Разработать оптимальный перечень документов, предоставляемых заемщиком банку, и необходимо усовершенствовать систему сбора, анализа и обобщения информации в банке по рассматриваемым кредитным заявкам.

Оптимизировать порядок рассмотрения и выдачи кредитных заявок, в частности по видам выданных кредитов и формам обеспечения кредитов.

Разработать и внедрить новые банковские продукты кредит «Для самозанятых» и «Микрокредит-плюс», которые будут отличаться по срокам рассмотрения заявки, сумме кредита и процентной ставке. В работе были предложены условия новых кредитов и рассчитан предполагаемый экономический эффект от их реализации. Этот продукт можно считать новым и достаточно эффективным для банка. Данные продукты позволят ПАО «Сбербанк России» оперативно принимать решения о кредитовании, регулировать объемы кредитования в зависимости от ситуации на рынке и определять оптимальное соотношение между доходностью кредитных операций и уровнем риска.