

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

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

**Развитие розничного кредитования в России: проблемы и пути
совершенствования**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 4 курса 412 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиль «Экономика предпринимательства»
экономического факультета

Научный руководитель
к.э.н., доцент _____ Г. А. Черемисинов

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент _____ Е. В. Огурцова

Саратов 2020 год

Введение. Кредитование является механизмом, обеспечивающим рост современной экономики. В то же время, розничный кредит, как важнейшая и неотъемлемая часть деятельности банка занимает все большее место в объеме операций, влияющих на уровень его доходов.

Розничное кредитование на сегодняшний день становится все более востребованной банковской услугой. Распространение и популярность данного кредитного продукта может объясняться его доступностью для широких слоев населения.

Важным качеством розничного кредита является также тот факт, что он может предоставляться как в денежной, так и в товарной форме, то есть, по своей экономической природе сочетает качества как товарного, так и банковского кредита. В России к таким ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобиля, на образование, кредиты индивидуальным частным предпринимателям, оказание услуг и на прочие потребности, имеющие целью их удовлетворение посредством необходимого дополнительного финансирования.

Проблемы развития системы кредитования физических лиц связаны как с общим состоянием денежно-кредитного регулирования и банковской системы, так и с вопросами функционирования механизма кредитования в отдельном банке. Розничное кредитование связано с повышенными кредитными рисками, что обуславливает актуальность проблемы совершенствования данного вида кредитования в банках.

Растущая конкуренция и необходимость повышения доходности на рынке кредитования физических лиц заставляют банки искать более эффективные пути организации процесса кредитования.

Актуальность данной темы обуславливается тем, что развитие сферы розничного кредитования будет способствовать ускоренному развитию потребительского рынка и банковского сектора экономики, что, в свою

очередь, приведет к росту экономики страны в целом, а также повышению уровня и качества жизни российских граждан.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в изучении теории и практики организации розничного кредитования в банке, выявление проблем данной области и предложении путей их решения.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- изучить сущность, функции и принципы кредита;
- выявить особенности и виды розничного кредита;
- рассмотреть порядок организации кредитования физических лиц;
- проанализировать тенденции развития рынка розничного кредитования в России;
- оценить качество кредитного портфеля и кредитной политики ПАО Сбербанк в области розничного кредитования;
- выявить проблемы и определить перспективные направления развития розничного кредитования в России на современном этапе;
- предложить мероприятия по совершенствованию розничного кредитования и рассчитать их экономическую целесообразность.

В качестве объекта исследования данной работы выступает Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России».

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе организации розничного кредитования в банке.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы такие методы и приемы исследования, как анализ научно-методической литературы, сравнение, экономико-статистический, графический метод, табличные формы представления данных, представление аналитических методов расчёта показателей деятельности кредитных организаций.

Методологической основой написания выпускной квалификационной работы являются: Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный

Закон N353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 и другие нормативные документы, учебники таких авторов, как Ю.С. Крупнова, О.И. Лаврушин, С.А. Быстрова, А.И. Полищук, Т.М. Ковалева, В.П. Климович, А.Ю. Казак, М.С. Марамыгин, Е.Н. Прокофьева, Е.Ф. Жукова, Е.А. Звонова, А.М. Карминский, Г.Н. Белоглазова, А.В. Литвинова, Л.П. Кралевецкая, учебник по ред. А.Г. Грязновой и т.д., а также методические пособия.

Информационной базой исследования также послужили: статистические данные и информационно-аналитические материалы Центрального банка и анализируемой финансово-кредитной организации, сайты коммерческих банков, экспертные сведения российских периодических изданий, информация рейтинговых агентств и другие Интернет-ресурсы.

Основное содержание работы. Структура работы вытекает из логики исследования и состоит из введения, трех глав основного текста, разбитых на пять параграфов, заключения, содержащего основные выводы и предложения, списка использованных источников.

Во введении определена актуальность темы исследования, степень разработанности проблемы, цель и задачи исследования, теоретико-методологические основы, научная новизна, теоретическая и практическая значимость, использованные методы.

Первая глава посвящена теоретическим аспектам кредитования, а именно определению сущности кредита, его основных функций, принципов и его классификации, основываясь на различных точках зрения экономистов. В данной главе детально изучены понятия розничного кредита, его экономическая сущность, принципы и классификация розничного вида кредитования. Также рассмотрены особенности механизма кредитования физических лиц в коммерческом банке, в частности этапы выдачи ссуды и их характеристика, оценка кредитоспособности заемщика.

Кредит является неотъемлемой частью экономики и проявляется во множестве форм и видах. По вопросу о формах и видах кредита существуют

различные точки зрения. Таким образом, кредиты можно классифицировать по следующим признакам, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация кредита

Признак	Классификация
По категориям заемщиков	– физическим лицам; – юридическим лицам; – банкам.
По целевому назначению	– целевые (связанные); – нецелевые (несвязанные).
По форме предоставления	– выдача наличных средств; – в безналичной форме.
По технике предоставления	– одной суммой; – с овердрафтом; – кредитная линия; – комбинированное кредитование.
По срокам	– до востребования; – срочные (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные).
По обеспечению	– необеспеченные; – обеспеченные.
По способам погашения	– частями; – единовременно.
По видам процентных ставок	– с фиксированной; – с плавающей.
По назначению	– промышленный; – сельскохозяйственный; – торговый; – инвестиционный; – потребительский; – ипотечный.

Составлено автором на основе Банковское кредитование: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 366 с. – ISBN: 978-5-16-009774-9 [13, с. 152]

Кредитование физических лиц обусловлено объективной необходимостью, оно не только дает банку возможность получать процентные доходы, но и выполняет социальную задачу, удовлетворяя потребности населения. Для успешной работы коммерческого банка, повышения уровня доходности, сохранения и приумножения его активов необходим хорошо налаженный механизм управления, краткое описание которого представлено в таблице 2.

Такое разнообразие форм кредита существует из-за того, что они

отличаются друг от друга составом участников, объектом, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т. д.

Таблица 2 – Характеристика механизма кредитования физических лиц

Этапы	Характеристика
Рассмотрение заявки на кредит и интервью с заемщиком	Рассмотрение заявки на кредит и предоставление необходимых документов
Анализ кредитоспособности заемщика	Предоставление документов в отдел экономической безопасности, юридический отдел; проверка представленных документов; оценка кредитоспособности заемщика
Подготовка и заключение кредитного договора	Оформление и заключение кредитного договора
Выдача кредита	Передача кредитных ресурсов заемщику
Контроль банка за использованием и погашением кредита (кредитный мониторинг) и выплатой процентов по нему	Мониторинг счетов заемщика на предмет образования просроченной задолженности; информирование заемщиков о факте образования просроченной задолженности и необходимости ее погашения
Возврат кредита	Погашение кредита и процентов по нему

Составлено автором на основе Банковское кредитование: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 366 с. – ISBN: 978-5-16-009774-9 [13, с. 156]

Во второй главе проведен анализ розничного кредитования в России, рассмотрена динамика выданных кредитов, их виды, сроки, процентные ставки и факторы, влияющие на них, уделено внимание задолженности физических лиц. Также проведен анализ деятельности ПАО Сбербанк, в частности рассмотрена структура кредитного портфеля, отражена доля Сбербанка на рынке розничных кредитов, уделено внимание доле просроченных кредитов, а также рассмотрены виды розничных кредитов, предоставляемых ПАО Сбербанк.

Основная доля выданных розничных кредитов приходится на крупные кредитные организации с развитой филиальной сетью (рис.1).

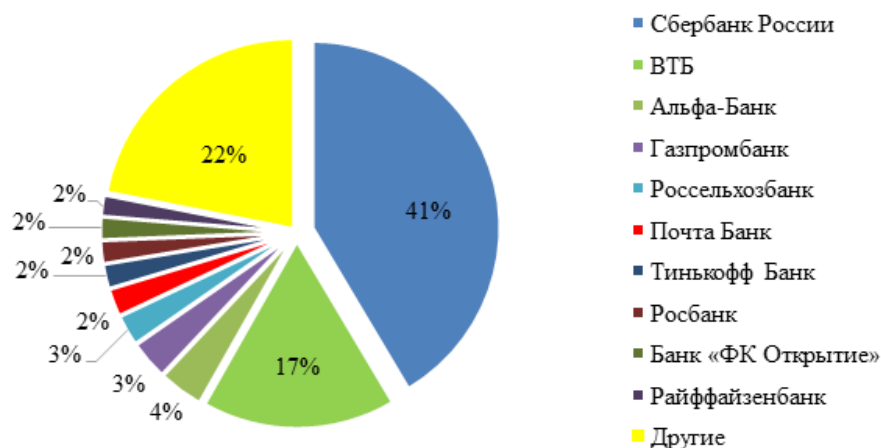


Рисунок 1 – Доля банков в структуре кредитов физическими лицам на 01.01.2020 г.
 Составлено автором на основе Финансовый информационный портал «Банки.ру». – URL:
<http://banki.ru> (дата обращения 15.05.2020)[66]

Это обусловлено тем, что данные банки располагают большим количеством каналов продаж и обслуживания кредитных продуктов, предлагают более выгодные условия в части цены кредита и пользуются доверием у большинства населения страны.

В третьей главе подробно изучены проблемы, которые стоят перед российскими банками в области розничного кредитования на современном этапе, а также описаны пути решения этих проблем и рассмотрены перспективы развития розничного кредитования в России. Также выявлены проблемы розничного кредитования в ПАО Сбербанк, рассмотрены их причины и предложены пути решения данных проблем с расчетом их экономической эффективности.

Для повышения качества своего кредитного портфеля, а именно сокращение доли дефолтных активов в структуре общего количества выданных кредитов физическим лицам, и в частности по объемам кредитования с использованием банковских карт, может выступать создание кредитных продуктов, отвечающих текущим потребностям населения.

Условия предоставления данного вида кредита определяются индивидуально для каждого клиента в рамках характеристик, описанных в

таблице 3 с учетом требований ПАО Сбербанк, предъявляемых к потенциальному заемщику.

В таблице 3 представлены для сравнения типовые условия кредитной карты в ПАО Сбербанк и условия автора. Критерии, предъявляемые к заемщику, валюта счета, кредитный лимит и стоимость обслуживания остаются неизменными. Ключевыми моментами, на которых необходимо акцентировать внимание – это увеличенный льготный период кредитования и прогрессивная шкала процентных ставок по авторскому продукту.

Таблица 3 – Условия предоставления кредитной карты

Параметр	Условия Банка	Условия автора
Тип кредита	Классическая кредитная карта	
Валюта счета	Рубли РФ	
Возраст заемщика	от 21 года до 65 лет включительно	
Обеспечение	Без обеспечения	
Стоимость обслуживания	750 рублей в год	
SMS-оповещения	Бесплатно	
Кредитный лимит	до 600 тыс.руб.	
Льготный период	До 50 дней	До 62 дней
Процентная ставка	25,9% годовых	Первые 2 календарных недели после истечения льготного периода - 12,95% годовых, далее в течении следующих 2 календарных недель - 19,5% годовых, далее - 25,9% годовых
Неустойка (на сумму просроченного платежа)	36% годовых	Нет
Зачисление денежных средств	Без комиссии	
Снятие денежных средств	в пределах Банка – 3%, но не менее 390 руб.,	
	в других КО – 4%, но не менее 390 руб.	
Суточный лимит	150 тыс.руб.	Не выше 50% от общего лимита по карте
Возможность досрочного погашения	Да	

Выбор данного льготного периода обусловлен несколькими факторами: сравнение условий с конкурирующими банками и упрощенный расчет дней

возврата кредитных средств. Далее в таблице 19 представлена информация по процентным ставкам и срокам льготного периода по кредитным картам в других банках.

Заключение. Кредитные операции являются одним из наиболее динамично растущих направлений банковской деятельности, приносящих существенную часть их прибыли. В то же время кредитование физических лиц способствует повышению благосостояния населения и является крайне важным элементом национальной экономики, способствующим при устойчивом развитии процессам расширенного воспроизводства. Рыночные отношения способствуют развитию кредитных отношений, поскольку кредитование и стимулирование покупательной способности населения является одним из факторов ускорения экономической активности в жилищном строительстве, или производстве, розничной торговле и сфере услуг.

В последние годы розничное кредитование в России стремительно развивается. Развитие данной области способствует ускоренному развитию не только потребительского рынка, но и банковского сектора экономики, а также увеличению качества и уровня жизни российских граждан. Именно с помощью розничного кредита обеспечивается ускорение передвижения товара или услуги к последней инстанции, то есть к населению. С помощью розничного кредита люди могут удовлетворить свою потребность в товарах или услугах, а затем уже оплатить их.

Анализ развития рынка розничного кредитования в России показал, что необеспеченное кредитование демонстрирует ускоренный рост в 2017-2019 гг. Однако, стоит отметить, что такая тенденция связана не с привлечением новых клиентов на рынок, а с рефинансированием ранее полученных банковских кредитов гражданами на более выгодных условиях. В свою очередь снижение банковских ставок напрямую связано со снижением в 2017-2019 гг. ключевой ставки Центрального Банка РФ.

На фоне стагнации реальных доходов населения повышенный спрос на рынке розничного кредитования является потенциальной угрозой возникновения «кредитного пузыря».

Повышение надбавок будет способствовать снижению стимулов банков к расширению необеспеченного розничного кредитования за счет предоставления кредитов заемщикам с уже высоким показателем долговой нагрузки, а также увеличению запаса капитала банков на покрытие убытков, связанных с возможным ухудшением качества таких кредитов.

В результате исследования розничного кредитования в ПАО Сбербанк, можно сделать вывод, что банк является динамично развивающимся лидером с долей рынка розничного кредитования 40%. Сбербанк ежегодно удерживает лидерские позиции опережая своих главных конкурентов по аналогичным показателям (по объему розничного портфеля, по объему предоставленных кредитов и, соответственно, по количеству выданных кредитов розничным клиентам).

За исследуемый период с 2017 года по 2019 год банк нарастил объемы розничного портфеля на 30%. Этому способствовала благоприятная экономическая ситуация и политика Центрального Банка. Большую долю в структуре розничного портфеля по-прежнему занимают жилищные ссуды с увеличением объема выданных кредитов, другие виды кредитов также имеют положительный рост объемов, но в 2019 году рост замедлился. Также с увеличением объемов розничного кредитования увеличилась и задолженность по данным кредитам. Положительным моментом является то, что доля просроченных кредитов физических лиц имеет тренд к уменьшению.

Необходимо отметить, что, несмотря на то, что розничный кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования населения для приобретения различных товаров и услуг, в настоящее время на данном рынке существует достаточное количество различных проблем, которые препятствуют дальнейшему его развитию. Лишь после устранения этих проблем и совершенствования кредитной системы можно говорить о

дальнейшем развитии и тенденциях к росту кредитования физических лиц в России.

Таким образом, были выполнены поставленные задачи, а именно: была изучена сущность, функции и принципы кредита, были выявлены особенности и виды розничного кредита, был рассмотрен порядок организации кредитования физических лиц, был проведен анализ тенденций развития розничного кредитования в России, дана оценка качества кредитного портфеля и кредитной политики ПАО Сбербанк, также были выявлены проблемы развития розничного кредитования и предложены мероприятия по его совершенствованию.

Через выполненные задачи была достигнута поставленная цель, состоящая в изучении теории и практики организации в розничном кредитовании и выявление проблем данной области и предложении путей их решения.

Для развития рынка розничного кредитования необходимо постоянное совершенствование законодательства, ведение грамотной денежно-кредитной политики регулятором и разработка новых технологичных методов в управлении данным процессом со стороны коммерческих банков.

Рынок кредитования физических лиц продолжает развиваться, что предполагает появление новых кредитных продуктов для физических лиц, методов оценки кредитоспособности граждан, внедрение инновационных технических разработок в организацию процесса розничного кредитования.