

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса 412 группы экономического факультета

Заевой Кристины Сергеевны

**«Совершенствование банковского кредитования в Российской**  
**Федерации»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2021

## **ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** Кредитные операции банка – операции банка по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности.

Одним из условий функционирования надежного коммерческого банка выступает принятая в банке кредитная политика, которая предполагает налаженный эффективный процесс управления кредитами. Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют крупные предприятия и объединения, малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры, государства и отдельные граждане.

Роль кредита в различных фазах экономического цикла не одинакова. В условиях экономического подъема, достаточной экономической стабильности кредит выступает фактором роста. Перераспределяя огромные денежные и товарные массы, кредит питает предприятия дополнительными ресурсами.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства.

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы определяется тем, что развитие системы банковского кредитования страны является необходимым условием функционирования развитой экономической среды, а должным образом разработанная кредитная политика коммерческого банка как инструмент управления финансами кредитной организации, направлена на решение указанных задач.

**Степень разработанности проблемы.** Система банковского кредитования и организация ее этапов в настоящее время по-прежнему является недостаточно широко изученным процессом, что дает возможность

дальше изучать эту тему. Например, в трудах отечественных ученых-экономистов - М.А. Абрамовой, С.А. Белозерова, Г.Н. Белоглазовой, М.А. Варламовой, В.П. Воронина, А.В. Калинина, Г.И. Кравцовой, З.В. Кокоева, Р.В. Крюкова, О.И. Лаврушина, И.Н. Морякова и других специалистов нашли отражение важнейшие основы системы банковского кредитования и ее элементы. В научных работах А.В. Печникова, А.С. Селищева, Е.Б. Стародубцевой, А.М. Тавасиева раскрыты вопросы этапов кредитного процесса коммерческого банка.

Зарубежные представители: Бернстайн Л.А., Ван Хорн Д.К., Фридман А.М. и др. внесли существенный вклад в изучение теоретических аспектов кредитования физических лиц, малого и среднего бизнеса.

В работах отечественных исследователей, таких как И.Т. Балабанова, А.В. Вагановой, В.С. Герасимова, С.И. Полетаева, О.Д. Пятовой, Ю.А. Чурсина и других недостаточно глубоко освещены вопросы корпоративного кредитования.

Таким образом, в настоящее время отсутствуют научные исследования, в которых комплексно и полноценно рассматриваются и решаются проблемы банковского кредитования.

Актуальность темы исследования и недостаточная степень разработанности проблемы определили выбор темы, содержание, цель, задачи и основные направления диссертационного исследования.

**Предметом исследования** выпускной квалификационной работы является совокупность организационно-экономических отношений, которые возникают в процессе кредитования физических лиц, малого и среднего бизнеса, а также корпоративных клиентов. **Объектом исследования** выпускной квалификационной работы выступает ПАО «Сбербанк России».

**Целью данной работы** является исследование организации кредитного процесса и его роль в экономике страны, а также проведение анализа кредитования физических лиц, малого и среднего бизнеса и корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» для разработки решений имеющихся

проблем и перспектив развития кредитования банков. **Для достижения поставленной цели сформулированы задачи:**

- рассмотреть теоретические основы и элементы системы банковского кредитования, а также этапы кредитного процесса в коммерческом банке и роль кредита в экономике страны;

- провести анализ процесса кредитования физических лиц, малого и среднего бизнеса, а также сферу корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России», с целью выявления преимуществ и недостатков;

- разработать пути решения имеющихся проблем и рассмотреть перспективы развития кредитования в банковском секторе.

**Теоретическую основу исследования** составили труды отечественных и зарубежных экономистов, ученых и специалистов коммерческих банков по системе банковского кредитования, этапам кредитного процесса и роли кредита в экономике страны. Диссертационное исследование основывается на фундаментальных гипотезах и концепциях, которые представлены в отечественной и зарубежной литературе, посвященной развитию системе банковского кредитования и ее элементов.

**Методологической основой исследования** являются такие общенаучные методы, как обобщение и классификация, моделирование и аналогия, анализ и синтез, индукция и дедукция, которые позволяют сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. С целью обоснования теоретических выводов используется системный подход, дополненный методами конкретизации и формализации. Для решения поставленных в работе задач применяются специальные методы научного познания: финансовый анализ, финансовое прогнозирование и моделирование, статистические методы экономического анализа.

**Информационной базой выпускной работы** послужила литература отечественных авторов, материалы периодической печати, данные исследований, использована информация с Интернет-сайтов, федеральные

законы РФ, финансовая и статистическая отчетность ПАО «Сбербанк России» за 2017-2020 года и др.

**Структура выпускной квалификационной работы** содержит введение, две главы, заключение, список использованных источников.

В первой главе рассмотрены теоретические основы системы банковского кредитования и ее элементы, этапы проведения кредитного процесса, а также роль кредита в экономике страны.

Вторая глава включает организационно-экономическую характеристику деятельности ПАО «Сбербанк России», анализ кредитования физических лиц, малого и среднего бизнеса, кредитование корпоративных клиентов банка за 2017-2020 года, а также пути решения имеющихся проблем и перспективы развития кредитования в банковском секторе в Российской Федерации.

### **Характеристика основных глав работы.**

*В первой главе под названием «Теоретические основы банковского кредитования»* рассматриваются основные вопросы сущности кредита, элементы системы банковского кредитования, этапы кредитного процесса в коммерческом банке, а также роль кредита в экономике страны.

Под сущностью кредита понимают предоставление денежных средств, товаров и услуг на условиях возвратности, срочности и платности.

В банковской практике осуществляют три этапа выдачи кредита. На первом начальном этапе происходит предварительное ознакомление и рассмотрение сотрудником банка содержания кредитной заявки. На втором этапе кредитного процесса изучается деловая репутация заемщика и его кредитная история. Третий этап процедуры предоставления кредита - подготовка и подписание договора займа и обеспечительных обязательств.

Кредит в современном денежном обращении играет огромную роль. На нем базируется функционирование экономики развитых стран и их денежное

обращение. Именно кредит является фактором ускорения оборачиваемости средств; он перераспределяет их в национальной экономике.

Во второй главе под названием «Анализ банковского кредитования ПАО «Сбербанк России»» дается организационно-экономическая характеристика банка, представлены результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2017-2020 годы и предложены меры по совершенствованию банковского кредитования.

Анализ таблицы 2 показал, что за 2020 год банк заработал 781,6 млрд руб. чистой прибыли. Рентабельность собственного капитала составила 16,5%, а рентабельность активов - 2,6%.

Чистый процентный доход увеличился на 14,3% по сравнению с 2019 годом и составил 1,441 млрд руб. Чистый комиссионный доход увеличился на 8,4% и составил 509 млрд руб.

Операционные расходы составили 636 млрд руб., увеличившись на 0,5% по сравнению с предыдущим годом. Соотношение расходов к доходам улучшилось с 34,8% до 29,7% годом ранее.

Расходы на кредитный риск с учетом переоценки кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, за весь год составили 541 млрд руб., увеличившись в 4,4 раза по сравнению с предыдущим годом.

Без учета событий после отчетной даты прибыль до налогообложения за 2020 год составила 966,7 млрд руб. Чистая прибыль составила 781,6 млрд рублей.

Активы по итогам года выросли на 19,7% и на 1 января 2021 года составили 33,1 трлн рублей.

В декабре корпоративным клиентам было выдано 1,7 трлн рублей, а в 2020 году - 13,5 трлн рублей, что на 4% (или 0,5 трлн рублей) больше, чем год назад. С середины года сохраняется положительная динамика корпоративного кредитования - без учета валютной переоценки в декабре кредиты выросли на 1,0% до 15,5 трлн руб. В целом за год они выросли на 9,1% без учета валютной переоценки.

Объем розничных кредитов, выданных с лета, держится на высоком уровне за счет как ипотечных, так и потребительских программ. Но в то же время наибольший рост выдачи произошел в марте. В апреле и мае наблюдался спад розничного кредитования. После прохождения пика кризиса банки активизировали выдачу розничных кредитов, произошедшую в июле-октябре. В декабре было выдано 458 млрд рублей, всего за год - 4,2 трлн рублей, что на 26% больше, чем год назад.

В структуре розничного кредитования доля ипотеки за год выросла до 58,2%.

Удельный вес просроченной задолженности вырос за 2020 год с 2,17% до 3,20%.

Портфель ценных бумаг на 2020 год увеличился на 56,5% (до 5,2 трлн руб.).

Средства физических лиц в декабре увеличились на 6,1% (или на 901 млрд рублей) без учета валютной переоценки, что в 1,5 раза превышает прирост в декабре прошлого года.

Средства юридических лиц за декабрь снизились на 0,8% (до 7,8 трлн руб.), без учёта которых рост составил 0,3%. В 2020 году рост средств корпоративных клиентов составил 17,3% (или 7,9% без учета валютной переоценки).

За год рост средств клиентов без учёта валютной переоценки составил 10,4%, а их остаток превысил 23,5 трлн руб.

Базовый и основной капитал в декабре изменились незначительно и составили 3 578 млрд руб. и 3 728 млрд руб. соответственно.

Общий капитал за месяц увеличился на 1,4% (до 4,758 млрд руб.).

Активы, взвешенные по риску, увеличились до 31,9 трлн руб. в декабре.

В дальнейшем представлен углубленный анализ процесса кредитования заемщиков ПАО «Сбербанк России». Анализ кредитов по физическим лицам выявил, что самый наибольший объем кредитования в

2018 г. и 2020 г. это кредитование операций с недвижимым имуществом, которые составили 1 696,9 млрд руб. (8,6 %) и 1 970,8 млрд руб. (8,6 %) соответственно, в 2019 г. - кредитование металлургии - 1 602,5 млрд руб. (8,1 %).

По данным таблицы 5 можно отметить, что в целом кредитование по ссудной потребительской задолженности физических лиц в 2020 г., по сравнению с 2018 г., увеличилось на 2 429,4 млрд руб. В ее структуре из года в год идет рост выданных кредитов, что означает хороший показатель по потребительской задолженности. Больше всего возросли жилищные кредиты на 1 529,8 млрд руб. (2,1 %). А вот рынок автокредитования переживает не лучшие времена, наблюдается резкое снижение на 0,4 млрд руб.

Анализ объема просроченной ссудной задолженности кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» показал, что наибольшую долю на март 2019 г. занимает жилищное кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России» - 3 940,0 млрд руб. Наименьшим оказалось автокредитование физических лиц и составило 129,1 млрд руб. В разрезе сроков, на которые допущены просроченные платежи, отмечается следующая динамика:

- потребительские и прочие ссуды имеют наибольший объем по непросроченным ссудам и ссудам с задержкой платежа на срок свыше 90 дней и равны 2 003,2 млрд руб. и 137,0 млрд руб.;

- почти равное количество ссуд с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней имеют жилищное и потребительское кредитование и составляют 46,4 млрд руб. и 46,7 млрд руб. соответственно.

По данным таблицы 6 можно сделать вывод, что всего за месяц произошло увеличение резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам ПАО «Сбербанк России» почти на 11,5 млрд руб.

Деятельность ПАО «Сбербанк России» подвержена разным видам рисков. Основными считаются: кредитный, рыночный, процентный, валютный, риск ликвидности, операционный, страновой, риск

кибербезопасности, модельный, риск участия и вынужденной поддержки, риск технологий, риск рыночного кредитного спреда банковской книги.

Пандемия оказала существенное влияние на управление рискам Группы. Для оперативного реагирования на ситуацию в системе риск-менеджмента был внесен ряд изменений, а также значительно повышен уровень автоматизации процессов. Для контроля за операционными рисками, связанными со значительными изменениями внутренних и внешних процессов в течение первого квартала 2020, был создан специализированный штаб ANTICOV. На Управляющем комитете по операционному риску был разработан и согласован с бизнес-подразделениями план работы по риску поведения. В части кредитной политики и мониторинга были реализованы необходимые меры адаптации для управления в критической ситуации. Было выполнено риск-профилирование программы господдержки.

В результате проведения анализа предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО «Сбербанк России» за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре занимают кредиты выданные сроком на три года и более лет, которые за период исследования возросли на 52,94 млрд руб. или 7,98 %. Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса до года увеличились на 58,8 млрд руб. или 12,49 %, возросли кредиты, предоставленные от года до трех лет на 17,4 млрд руб. или 7,71 %.

Кредитные программы, которые на данный момент представлены в ПАО «Сбербанк России» для малого и среднего бизнеса: Бизнес - Недвижимость, Бизнес - Инвест, Бизнес - Проект, Бизнес - Оборот, Бизнес - Овердрафт. Каждая программа для кредита предназначена для обеспечения денежными средствами коммерческих предприятий, которые имеют разные потребности. Для развития нового бизнеса, расширения, модернизации производства лучше всего использовать кредитную программу Бизнес - Проект, которая предполагает большие суммы на долгий период кредитования и небольшие проценты.

Анализируя показатели в таблице 10, коммерческого кредитования намного больше, чем проектного финансирования - в 2020 г. Коммерческое составило 12 340 млрд руб. (86,1 %), а проектное 1 996,3 млрд руб. (13,9 %).

Наибольшим по объему просроченной ссудной задолженности корпоративного кредитования ПАО «Сбербанк России» на март 2019 года составило коммерческое кредитование - 11 980,4 млрд руб., в отличие от проектного финансирования.

Резервы по ссудам юридическим лицам всего составляют 564 195 839 тыс. руб. В ее структуре наименьшими по величине оказались резервы по ссудам Минфину России, резервы по ссудам внебюджетным фондам РФ, резервы по ссудам внебюджетным фондам РФ и местного самоуправления и резервы по ссудам финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, которые составили 0 рублей. Самыми наибольшими стали резервы по ссудам негосударственным организациям и резервы по ссудам коммерческим негосударственным организациям, которые равны 471 135 020 тыс. руб. и 452 634 261 тыс. руб. соответственно.

В результате исследования автором предлагаются следующие направления совершенствования банковского кредитования ПАО «Сбербанк России»:

- в качестве основного направления увеличения числа заемщиков потребительского кредита является совершенствование процесса выдачи кредита. К примеру развивать удаленные каналы банковского обслуживания, сократить время обслуживания, тем самым повысив комфортность для клиентов банков;

- чтобы снизить риск невозврата кредита, необходимо в первую очередь создать добросовестные коллекторские организации на базе банков страны;

- решение проблем потребительского кредитования также может быть реализовано путем разработки определенных внутренних банковских

нормативных актов, а также увеличения количества банковских услуг и новых форм кредитования;

- корректирование скоринговых систем, с целью оценки заемщика, по которой банки могут предсказать насколько аккуратно человек будет выплачивать кредит;

- управление кредитным риском с помощью внедрения усовершенствованного программного обеспечения и включения службы риск менеджмента с целью увеличения процентов возврата по ссудной задолженности на региональном уровне;

- лимитирование заемщиков с помощью ограничения на кредитование больших сумм на длительный период и поддержания кредитования меньших сумм на небольшие сроки с целью снижения потерь вследствие концентрации определенного вида рисков;

- диверсификация розничного кредитного портфеля с помощью предоставления небольших сумм кредитования наибольшему количеству клиентов с целью увеличения и развития потребительского кредитования;

- диверсификация корпоративного кредитного портфеля с целью увеличения доли среднего бизнеса в кредитном портфеле;

- расширение сектора выплаты страхового ущерба по застрахованным ссудам с целью увеличения привлекательности страхового пакета;

- корректирование подходов; свобода коммерческих банков в выборе проектов, условий кредитования и «союзников» в синдикате.

Применение разработанных мер позволит снизить кредитный риск и просроченные платежи по ссудной задолженности кредитов ПАО «Сбербанк России», в результате чего банк сможет снизить ставку по кредиту с целью повышения своих конкурентных преимуществ перед другими коммерческими банками.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Система банковского кредитования включает в себя: принципы кредитования; субъекты кредитования; классификация кредитов по различным основаниям; условия инвестиционного кредитования; группы потребительских кредитов; этапы кредитного процесса. Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщики.

В качестве объекта исследования был выбран крупнейший банк «ПАО Сбербанк России», основная цель которого привлечение временно свободных денежных средств населения и предприятий, и их эффективного размещения на условиях возвратности, платности, срочности.

За анализируемый период был выявлен общий ряд проблем по кредитованию физических, юридических лиц и малого и среднего бизнеса: высокие процентные ставки; рост просроченной ссудной задолженности; малые сроки для погашения займа; небольшое количество кредитных предложений; неустойчивый спрос на ресурсы кредитования; недолговременная кредитная история.

С целью решения выявленных проблем ПАО «Сбербанк России» были предложены меры по совершенствованию банковского кредитования, такие как, совершенствование процесса выдачи кредита; увеличение количества банковских услуг и новых кредитных форм; корректирование скоринговых систем; лимитирование заемщиков и поддержание кредитования меньших сумм; диверсификация розничного и корпоративного кредитного портфеля; корректирование подходов; свобода коммерческих банков в выборе проектов и условий кредитования.