

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 Финансов и кредита

студентки 5 курса экономического факультета

Уражбековой Нины Александровны

Тема работы: «Анализ потребительского кредитования физических лиц»

Научный руководитель:

доцент кафедры Финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ В.А. Пожаров

Зав. кафедрой Финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2021

Введение. Актуальность темы исследования: Особый интерес на современном этапе развития общества вызывает сфера потребительского кредитования. Актуальность темы обусловлена ростом потребительского кредитования. Вместе с этим в России снижается качество потребительских кредитных портфелей коммерческих банков России, это провоцирует системные риски, которые подрывают состояние не только банковской сферы, но так же социальной сферы и экономики в целом. Банковская деятельность по направлению потребительского кредитования требует не просто дополнительного профессионального контроля, а существенного улучшения банковского менеджмента в данном сегменте.

Действительно, жесткая конкуренция между банками-это тот случай, когда можно снизить требования к потребительским кредитным компаниям, это приведет к либерализации условий получения кредита. Банки стремятся выдавать как можно больше кредитов, создавая привлекательные условия и упрощая процесс получения кредита.

Ухудшение качества кредитного портфеля коммерческих банков в России и может привести к системному риску развития банковского кризиса, который может затронуть другие отрасли экономики. Хотя общая природа потребительских кредитов пока не является предметом специального исследования в нашей стране. Мы столкнулись с проблемами, упростив процесс подачи заявки на кредит и сократив количество заявок на кредит. Большая финансовая незащищенность и низкая платежеспособность должников. Основная часть исследований затрагивает лишь отдельные проблемы, связанные с социально-экономическим значением и функционированием этой формы кредита.

На сегодняшний день в России есть спрос на кредитные продукты, но при этом реальные доходы населения сокращаются. Данная ситуация приводит к росту огромных расходов домохозяйств на кредитные услуги и снижению сбережений. Важно обеспечить условия для создания

качественного кредитного портфеля, иначе это может негативно сказаться на экономике страны.

Целью работы стала разработка и обоснование рекомендаций и практических мер по совершенствованию потребительского кредитования населения, оценка системы кредитования населения коммерческим банком на примере ПАО «Сбербанк России», а так же разработка путей совершенствования потребительского кредитования в коммерческих банках.

Для достижения поставленной цели выявлены следующие **задачи**:

- определить сущность, этапы развития и специфику потребительского кредитования;
- провести анализ финансовой деятельности банка;
- исследовать современные тенденции на российском рынке потребительского кредитования;
- изучить нормативно-правовую базу потребительского кредитования;
- рассмотреть организацию потребительского кредитования в банке;
- предложить мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования и оценить их экономическую эффективность;
- провести анализ кредитных продуктов ПАО «Сбербанк» для физических лиц, исследовать кредитный портфель физических лиц банка и выявить проблемы п кредитования.

Объектом исследования в данной работе является рынок кредитования населения в Российской Федерации, а также политика кредитования населения в коммерческом банке. Предметом исследования в данной работе является политика кредитования населения в ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования выступает потребительский кредит и тенденции его развития.

Для достижения поставленных задач применить в данной работе следующие методы исследования: статистические, аналитические, сравнительные, динамический анализ, трендовый анализ, структурный анализ.

Временной период выпускной квалификационной работы 2017-2020 года.

Теоретической основой настоящей выпускной квалификационной работы выступили классические и современные работы российских и иностранных авторов по исследуемой тематике, материалы в средствах массовой информации, тематических конференций и семинаров, ресурсы сети Интернет, официальные статистические данные, иные источники информации. (Гончарова Е.В., Гаркавенко Ю.В. Жуков Е. Ф, и др.)

Объем и структура выпускной квалификационной работы изложены на 100 страницах текста, обусловлена поставленными задачами и включает: введение, две главы, заключение и список использованных источников. Работа иллюстрирована 13 таблицами и 32 рисунками.

Во введении обоснована актуальность данной темы исследования, охарактеризованы его цель, объект и предмет.

В первой главе рассматриваются основные виды кредитов, изучаются понятие, принципы и виды потребительского кредитования, показывается классификация потребительских кредитов, а так же приводится ряд рекомендаций по совершенствованию потребительского кредитования.

Во второй главе проведен анализ кредитования физических лиц, анализируется финансовая деятельность, анализ качества кредитного портфеля, анализ потребительского кредитования на основе банка ПАО «Сбербанк России».

В заключение обобщаются результаты исследования, предоставляются основные выводы, которые соответствуют поставленным задачам исследования.

В первой главе «Теоретические основы потребительского кредитования» рассмотрен потребительский кредит - деньги, которые заёмщик одалживает у банка на покупку товаров и услуг для себя или своей семьи. Потребительские кредиты предоставляются только физическим лицам.

Юридические лица не могут оформить потребительский кредит. Рассмотрим виды потребительских кредитов на Рисунке 1.

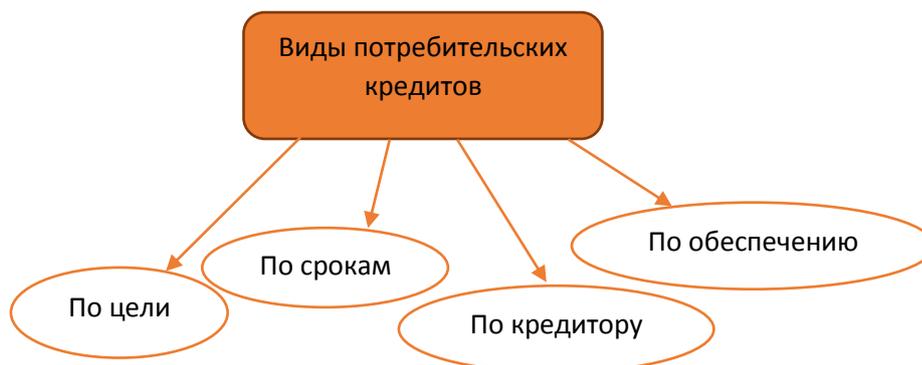


Рисунок 1 – Виды потребительских кредитов.¹

При выдаче потребительских кредитов между кредитополучателем и кредитором заключается договор (соглашение), определяющий весь перечень условий: объект кредита, сумма, срок, процент, гарантии погашения, ответственность сторон и прочее (по усмотрению сторон).



¹ Составлено автором

Рисунок 6 – Принципы кредита.²

Рассмотрим виды потребительского кредита, которые пользуются большим спросом и интересом на сегодняшний день Рисунок 7.

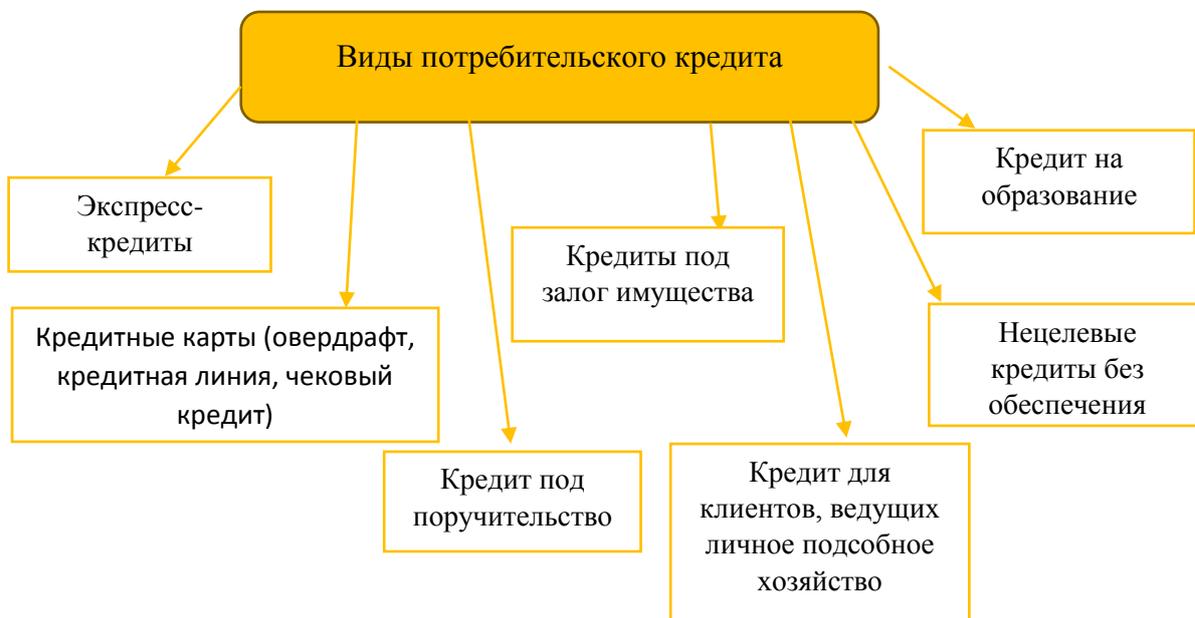


Рисунок 7 – Востребованные виды потребительского кредита.³

Классификация кредита – это видовая структура кредитных отношений, состоящая из субъекта и основных характеристик, сохраняющихся при различных внешних и внутренних изменениях. Она зависит от сложившихся экономических факторов, системы законодательства.

Наибольшее предпочтение, среди кредитования физических лиц, отдано потребительскому кредитованию. Под ним принято понимать ссуду, предоставленную на покупку потребительских товаров и оплату личных расходов.

Потребительский кредит можно разделить на две части: кредит на потребительские нужды (неотложные нужды, автокредит и др.), кредит инвестиционного характера (ипотечный кредит, ссуды на ведение личного подсобного хозяйства и др.)

² Составлено автором

³ Составлено автором

Потребительское кредитование создает риски как для банков, так и для клиентов. Для банков факторами риска являются: отсутствие достоверной информации о заемщиках, неразвитость коммуникаций в сфере розничных услуг.

Заемщики - физические лица сталкиваются с неполной информацией об условиях кредита, предлагаемых различными банками. Рассчитать фактическую стоимость погашения кредита довольно сложно. Многие из них не в полной мере осознают свои права и обязанности по исполнению обязательств по кредитному договору.

Повышая платежеспособный спрос населения, потребительский кредит позволяет получать материальные блага и товары без необходимости заранее накапливать средства, одновременно ускоряя реализацию товаров и услуг, обеспечивая тем самым расширение воспроизводства экономики страны.

В настоящее время финансовые учреждения предлагают большое количество видов и форм потребительского кредитования.

Чтобы оставаться конкурентоспособными на рынке банковских услуг, банки должны постоянно совершенствовать свои продукты и услуги для удовлетворения растущих потребностей своих клиентов и привлечения новых клиентов. Поэтому банки вынуждены предлагать своим клиентам целый ряд различных продуктов.

В связи с пандемией коронавируса рекомендую предоставить актуальный кредитный продукт физическим лицам, а именно, кредит на «медицинские услуги». В наше время лечение является очень дорогостоящим, и не каждый человек может себе это позволить. При обнаружении серьезных заболеваний потребуется моментальное лечение и многие идут в банк, для получения кредита. В Саратове кредит на медицинские услуги не предлагается физическим лицам. В настоящее время доля кредитов на медицинские услуги в портфеле кредитных организаций невелика и составляет около 5% от общего объема кредитного портфеля.

Спрос на предложенный план будет очень велик. В настоящее время около 40-55% заемщиков заинтересованы в возможности получить кредит на лечение и различные медицинские услуги.

Таким образом, банкирам выгодна данная тенденция: кредитные портфели возрастают, а обслуживание ссуд на лечение не требует больших затрат.

Во второй главе «Анализ потребительского кредитования в банке ПАО «Сбербанк России»» изучена характеристика ПАО Сбербанк России – это российский финансовый конгломерат, крупнейший транснациональный и универсальный банк России, Центральной и Восточной Европы. Основными принципами деятельности компании являются эффективность, надежность и прозрачность.

ПАО Сбербанк России - один из крупнейших банков Российской Федерации. Согласно рейтинговым исследованиям, ПАО Сбербанк России занимает ведущие позиции среди российских банков по активам, капиталу, корпоративным и розничным кредитам и депозитам.

Рассмотрим основные направления деятельности Банка на Рисунке 22.

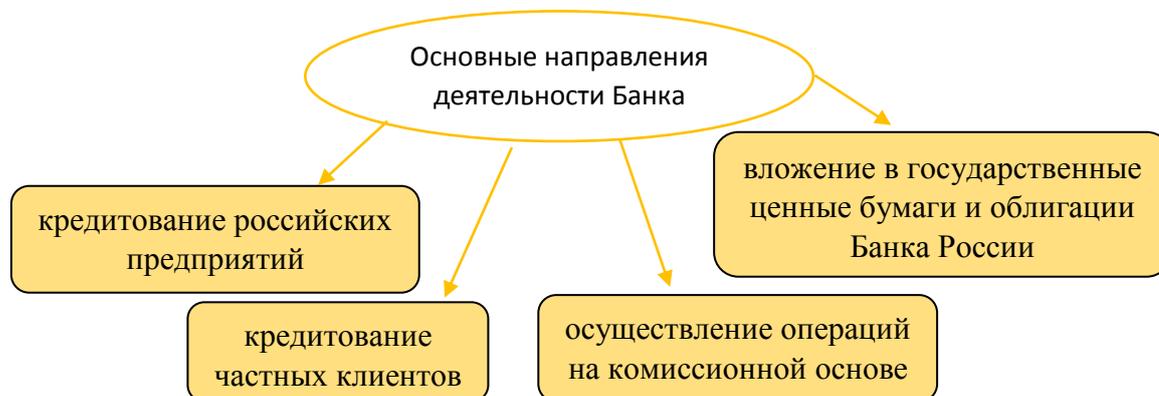


Рисунок 22 - Основные направления деятельности Банка.⁴

По критерию качества активов, качества капитала, ликвидности и доходности, финансовое состояние банка следует охарактеризовать как «хорошее», поэтому ПАО «Сбербанк России» можно отнести к 1-й группе финансового состояния. К этой группе относятся банки, в деятельности

⁴ Составлено автором

которых не выявлены текущие трудности. В течение 2019-2020 гг. состояние качества активов, капитала, финансового состояния, доходности банка осталось в целом неизменным.

Для того чтобы оценить продуктивность кредитной политики банка, нужно провести анализ кредитного портфеля. Кредитный портфель – это точное отображение состава и качественного показателя ссуд, классифицирующийся по некоторым меркам: отрасль, в которой работает организация, источники пополнения бюджета, уровня риска и сроком⁵.

Таблица 8 - Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2017-2020 гг., млрд. руб.⁶

Показатель	2017г.	2018г	2019г	2020г
	сумма	сумма	сумма	сумма
Коммерческое кредитование юридических лиц	9 916,0	10 468,1	10 543,8	11 064,4
Жилищное кредитование физических лиц	2 750,9	3 190,6	4 211,6	4 331,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 725,9	2113,6	2658,4	3108,8
Кредитные карты и овердрафты	586,9	678,9	657,5	712,2
Автокредитование физических лиц	119,8	121,2	130,0	133,7
Итого кредитов и	18 664,7	19 891,2	21 749,4	23 166,0

⁵ Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 369с.

⁶ Составлено автором на основе годовых отчетов ПАО «Сбербанк России»

<https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>

авансов клиентам				
до вычета				

Проводя анализ таблицы 8 можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк» в основном ориентировано на коммерческое кредитование юридических лиц. Объем выданных кредитов за 2017 год составил 9 916 млрд. руб., за год этот показатель увеличился до 10 468 млрд. руб. и на 31 декабря 2020 года составил 11 064,4 млрд. руб. Более наглядно эти данные представлены на рисунке 26.

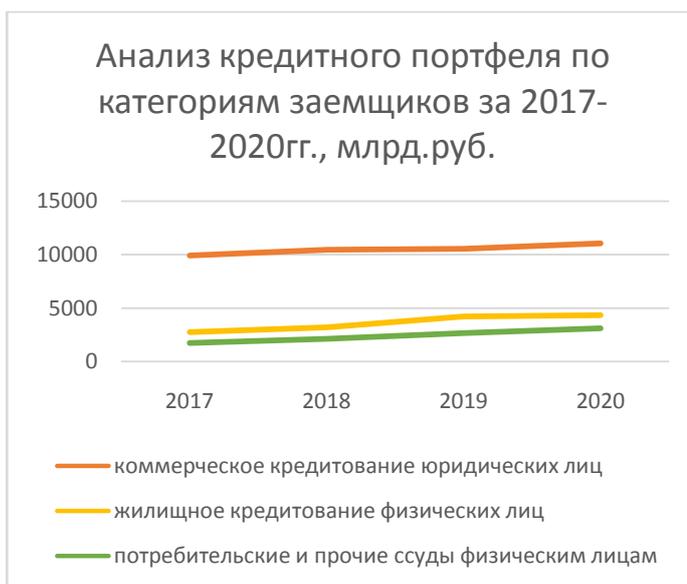


Рисунок 26 – Анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков за 2017-2020гг., млрд.руб.⁷

В качестве заемщиков в банке присутствуют как юридические, так и физические лица, индивидуальные предприниматели, другие банковские учреждения.

Лидером на рынке кредитования является ПАО Сбербанк. В результате все больше и больше людей склоняются к выбору именно этого банка. Именно рейтинг зависит от количества заемщиков. Чтобы убедиться, что организация действительно непобедима, нужно выяснить долю Сбербанка на рынке розничных кредитов.

Таблица 11 - Объемы кредитования физических лиц за 2016-2020 гг.⁸

⁷ Составлено автором на основе годовых отчетов ПАО «Сбербанк России» <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>

Наименование банка	Сумма млрд. руб. на 01.01.2017	Сумма млрд. руб. на 01.01.2018	Сумма млрд. руб. на 01.01.2019	Сумма млрд. руб. на 01.01.2020	Сумма млрд. руб. на 01.01.2021
ПАО Сбербанк	4336	4924,5	6169,6	7 240	8474,1
ПАО ВТБ	1584	1820	2572,8	2962	3309
АО Тинькофф	115	154	223	384	444
АО Газпромбанк	307,9	364	480	589	711
ПАО Альфа- Банк	230	291	454	666	883
ПАО Почта Банк	112	200	304	412	452
ПАО Совкомбанк	60,9	134,2	201	274	320

Объем выдачи потребительского кредитования увеличился в связи с восстановлением потребительского спроса, из-за планомерного снижения ставок до 10% в 2020 году. Вызвано это спадом в мировой экономике из-за пандемии коронавируса.

Из Таблицы 11 можно сделать вывод, что среди всех крупных банков Российской Федерации лидирующую позицию занимает ПАО Сбербанк России. При этом каждый год увеличивая объемы кредитования физических лиц.

Таблица 14 - Кредитный портфель физических лиц ПАО «Сбербанк» за 2016-2020 гг.⁹

⁸ Составлено автором на основе рейтинга банков по объему кредитов, выданных физ. лицам <https://mir-procentov.ru/banks/ratings/credits-fl.html?date1=2020-03-01&date2=2018-04-01>

⁹ Составлено автором на основе годовых отчетов ПАО «Сбербанк России» <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>

Показатель	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021	
	Млрд. Руб	Доля, %	Млрд. руб.	Доля, %						
Всего кредиты физических лиц, из них:	4336	100,0	4924,5	100,0	6169,6	100,0	7240	100,0	8144,1	100,0
Потребительские кредиты и прочие ссуды	1574,1	8,4	1725,9	8,7	2113,1	10,0	2658,2	12,2	3108,0	12,4
Ипотечные кредиты	2750,9	14,8	3190,6	16,1	3850,6	18,3	4291,2	19,7	5219,3	20,9
Овердрафты, кредитные карты	586,9	3,1	678,9	3,4	657,5	3,1	794,0	3,7	828,7	3,3

В 2020 году количество потребительских кредитов увеличилось по сравнению с 2019 годом. Это связано с тем, что в течение года ПАО «Сбербанк России» реализовал активное развитие цифровых сервисов, маркетинговые программы-акции, расширил свою линейку продуктов на рынке потребительского кредитования, привлекая новых клиентов-

заемщиков. На рисунке 32 проиллюстриров



ана структура потребительского кредита и прочих ссуд в ПАО «Сбербанк России» за 2016-2020гг.

Рисунок 32 – Структура потребительского кредита и прочих ссуд в ПАО «Сбербанк России» 2016-2020гг.¹⁰

В структуре потребительских кредитов видно, как с каждым годом спрос на потребительское кредитование увеличивается. Доля в 2016 году составила 8,4%, в 2017 году 8,7%, в 2018 году 10%, в 2019 году 12,2% и в 2020 году 12,4%.

Таблица 10 - Кредитный портфель в разрезе сроков предоставления за 2017-2020 гг., млрд. руб.¹¹

Срок кредитования	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
менее 30 дней	1 290	1351	1822	6 242
менее 180 дней	789	1046	582	1 899
менее 1 года	1149	1644	1852	2 639
Менее 3 лет	2580	2960	3473	6 566
более 3 лет	10906	11006	12787	9 813
Просроченные	403	463	462	1 772

Мы видим, что наибольшая доля кредитов, размещенных банком, предоставлена на срок, превышающий три года, т.е. в большей части кредиты предоставляются долгосрочные.

¹⁰ Составлено автором на основе Таблицы 14 - Кредитный портфель физических лиц ПАО «Сбербанк» за 2016-2020 гг.

¹¹ Составлено автором на основе годовых отчетов ПАО «Сбербанк России»

<https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports>

Также обращает на себя внимание самый последний пункт в таблице – просроченные кредиты. Они представляют из себя такую задолженность, которая не была погашена заемщиками в срок.

В свою очередь просроченные кредиты также делятся по срокам (периоду от даты, когда должен был быть совершен платеж до даты, на которую происходит анализ портфеля), что позволяет банку принимать решения в части мер, направленных на возмещение подобной задолженности.

Если рассчитать удельный вес просроченной задолженности в совокупной массе кредитов, то мы получим, что по итогам 2017 года доля просроченной задолженности составляла 2,41%, в 2018 году – 2,57%, 2019 года – 2,25%, а к началу 2020 – 5,4% т.е. уровень просроченной задолженности невелик.

Сегодня ПАО Сбербанк России систематически улучшает условия кредитования, стараясь сделать их более простыми и доступными для заёмщиков. Данные условия имеют место быть благодаря расширению линейки продуктов, простому доступу ко всем услугам, повышению надежности, эффективности и безопасности. Также ПАО Сбербанк России усовершенствует информационные технологии, тем самым становясь одни из лучших банков в технологическом лидерстве. Отдельное внимание уделяется и команде ПАО Сбербанка России, например, введению новых компетенций, совершенствованию корпоративной культуры. Всё это даёт свои плоды. ПАО Сбербанк России ежегодно улучшает свои финансовые показатели.

Развитию рынка потребительского кредитования препятствуют некоторые проблемы, к ним относятся:

1. низкая платежеспособность населения;
2. предвзятое отношению к заёмщикам;
3. высокая конкуренция между банками;
4. высокая закредитованность;
5. отсутствие полной прозрачности доходов населения;

6. низкая финансовая грамотность населения;
7. рост доли невозврата кредитов;
8. высокие процентные ставки.

Для стабильности и дальнейшего развития потребительского кредитования в Сбербанке необходимо:

1. изучить возможность создания эффективной инфраструктуры;
2. снизить ставки по кредитам, размер которых будет ежемесячно пересматриваться и непосредственно будет связан с ключевой ставкой;
3. активно использовать маркетинговые инструменты для того, чтобы уменьшить расходы банка на рынке кредитования.