

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

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
студента 4 курса 411 группы экономического факультета

Аль Лами Мустафы

«Потребительский кредит и перспективы его развития в России»

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,

2022

Актуальность темы исследования. Актуальность темы заключается в решении вопросов развития процесса кредитования физических лиц с целью обеспечения финансовыми ресурсами граждан и индивидуальных предпринимателей, а также создания условий повышения темпов роста в различных отраслях экономики РФ.

В сложившихся условиях острый интерес вызывает работа кредитного отдела по обеспечению возвратности кредитных обязательств. Иначе говоря, по использованию современных способов организации выдачи, оценки качества кредитного портфеля и уровня потенциального кредитного риска, а также методов погашения и обеспечения возвратности кредита.

В данной выпускной квалификационной работе проводится исследование теоретических основ процесса кредитования в современных российских коммерческих банках, определения содержания кредитного риска и его разновидностей, оценки его роли во взаимосвязи с другими видами рисков и, например, в соответствии с репутационным риском самого банка, формирования кредитного портфеля с точки зрения оптимизации управления кредитными рисками, а также совершенствование организации процесса кредитования в целом.

Предметом исследования выступает действующая практика организации процесса кредитования заемщиков коммерческими банками в РФ.

Объектом исследования выбран ПАО «Сбербанк России».

Целью работы является исследование особенностей процесса банковского кредитования, выявление проблем и факторов, оказывающих влияние с целью разработки рекомендаций по совершенствованию кредитной политики и повышения эффективности деятельности коммерческих банков.

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

- 1) раскрыть сущность потребительского кредита и его роль в экономической системе;
- 2) дать характеристику классификации потребительских кредитов современного коммерческого банка;

- 3) рассмотреть особенности современного процесса потребительского кредитования в России;
- 4) проанализировать структуру, динамику и эффективность потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России»;
- 5) оценить организацию работы банка с проблемными потребительскими ссудами;
- 6) разработать направления совершенствования процесса банковского потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России».

Теоретическая основа исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов по проблемам управления активными операциями коммерческого банка.

Так, исследованием проблем формирования кредитной рискованной политики коммерческого банка и оказания различных видов активных операций занимались отечественные ученые, такие как О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева, Г.Н. Белоглазова, Р.Г. Ольхова, Н.Э. Соколинская, М.П. Березина, Е.И. Мешкова и другие.

Вопросы определения кредитоспособности заемщика коммерческим банком нашли освещение в монографиях и научных работах Д.Г. Алексеева, Л.Г. Батракова, А.Г. Братко, В.А. Илларионова, О.И. Коренева, И.В. Ларионова, Ю. С. Масленченков, Г.С. Пановой, А.Ю. Петрова, С.В. Пыхтина, М.В. Романова, С.К. Соломина, Л.Р. Смирнова, Г.Г. Фетисова, В.Е. Черкасова, М.Б. Чиркова, Г.Н. Щербакова, Е.Б. Ширинской, Э. Гилла, Р. Коттера, М. Миллера, Э. Рида, У. Шарпа и др.

Однако современная практика требует совершенствования методики банков по организации и проведению кредитных операций и управлению кредитным риском.

Методологической основой исследования являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. С целью обоснования теоретических

выводов используется системный подход, восхождение от абстрактного к конкретному.

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 и приложения.

Характеристика основного содержания работы

В первой главе под названием «Теоретические основы потребительского кредитования в России» исследуются проблемы определения сущности и социально-экономической роли потребительского кредита, принципов его классификации, а также современного состояния рынка банковского потребительского кредитования в России.

Банковское кредитование – это самостоятельный вид предпринимательской деятельности, который осуществляется кредитными организациями, обладает рисками, и относится к лицензируемому виду банковской деятельности. Данный вид банковских операций направлен на формирование определенной нормы прибыли, и состоит в том, что кредитные организации предоставляют физическим и юридическим лицам денежные средства во временное пользование и за установленную плату.

Экономическая сущность розничного кредитования рассматривается представителями академической науки. О.Ю. Донецкова под потребительским кредитованием понимают как одну из форм кредитных отношений, с помощью, которой происходит удовлетворение потребностей населения в дорогостоящих товарах и услугах.

О.И. Лаврушин акцентирует на том, что отношения, в которых заемщиком выступает население, выражают содержание потребительского кредита. Автор, определяет розничный кредит как механизм продажи торговыми организациями товаров с возможностью отсрочки платежа или предоставление кредитными организациями ссуд на возможность покупки потребительских товаров.

Розничный кредит – это форма предоставления населению денежных средств финансово-кредитными институтами для удовлетворения физическими лицами своих текущих потребительских нужд и инвестиционных целей с соблюдением условий (платность, срочность, возвратность и обеспеченность) и с последующим возмещением суммы долга на основе применения массовых технологий с использованием кредитного договора или договора займа.

Потребительское кредитование является ведущим направлением деятельности кредитных организаций, которое имеет широкое распространение в большом числе стран и является гарантом социальной и экономической стабильности. Объективная необходимость кредитования населения связана с двумя взаимосвязанными фактами:

- происходит опережение потребности населения в покупке тех или иных благ (дорогостоящих товаров и услуг) с возможностями их денежного обеспечения, то есть существуют разрывы между величиной текущих денежных доходов населения и стоимостью товаров длительного пользования или дорогостоящими услугами;
- субъекты, владеющие в своем распоряжении свободные денежные ресурсы и благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности и возвратности имеют возможность получить дополнительный доход.

Потребительский кредит можно классифицировать по трем признакам: по форме предоставления, по виду кредитора и по целевой направленности.

Большинство современных кредитных организаций имеет широкую линейку кредитных продуктов и предлагает физическим лицам множество различных кредитных программ, имеет богатый опыт в обслуживании массового клиента и стремится наиболее полно удовлетворить потребности своих заемщиков. Обязательными условиями предоставления кредита являются своевременное и

полное исполнение заемщиком своих обязательств перед кредитной организацией. Величина процентных ставок по кредитам меняется в зависимости от параметров сделки, в частности от срочности кредитного инструмента и предоставленного обеспечения. При этом сроки кредита определяются с учетом вида выбранной кредитной программы и формы обеспечения кредита.

Одним из быстрорастущих видов кредитования за последние годы являются кредитные карты. Они являются удобным инструментом платежа и одним из простых способов взять средства в кредит. Кредитные организации разработали для своих клиентов широкую линейку кредитных карт, с помощью которых можно совершать любые покупки, как на территории России, так и за рубежом.

Таким образом, кредитные организации предоставляют физическим лицам большой выбор кредитов для различных целей и для удовлетворения различных потребностей.

Во второй главе под названием «Анализ потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России»» дается организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» и приводятся результаты анализа кредитования его клиентов - физических лиц.

Активы Банка в 2020 году увеличились на 5 395,6 млрд.руб., в основном за счет роста объема ссудной задолженности, объема вложений в финансовые активы. Капитал на 1 января 2021 года увеличился на 92,7 млрд.руб. по сравнению с прошлым годом. Рост капитала был обусловлен действием разнонаправленных факторов, основными из которых являлись: заработанная чистая прибыль за 2020 год, положительная переоценка ценных бумаг, включение субординированного кредита, привлеченного от Министерства финансов РФ, в состав источников добавочного капитала, увеличение вычета капитала по предоставленным субординированным кредитам в результате роста курса иностранной валюты, снижение положительного эффекта от превышения резервов над ожидаемыми потерями в связи с применением подхода на основе внутренних рейтингов ЦБ РФ, полная амортизация отдельных субординированных кредитов, полученных в рамках государственной поддержки и другие.

В 2020 году Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством на уровне AAA (RU) (прогноз по рейтингу Стабильный).

По данным бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк показатель чистой ссудной задолженности представляет собой совокупность предоставленных кредитов иным кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

По данным расчетов таблицы 3 можно отметить, что в 2020 году по сравнению с 2019 годом чистая ссудная ПАО «Сбербанк России» возросла до 22 168,7 млн.руб. В структуре полученного результата большую долю занимают ссуды юридических лиц (60,3%), а кредитование населения составляет всего 36,1%.

Причем рост ссудной задолженности банка был вызван ростом обеих групп задолженностей. Объем межбанковских кредитов и прочих ссуд весьма незначителен 850,2 млн.руб. и составляет в 2020 году 3,6 %.

Общая сумма выданных кредитов физическим лицам возросла на сумму 1 266 млн.руб. и составила на 1 января 2020 года 8 600,2 млн.руб.

Рассматривая структуру выданных потребительских кредитов можно отметить, что в 2020 году наиболее распространенными сферами кредитования явились операции с недвижимым имуществом – 8,6%, металлургия - 7,9%, нефтегазовая промышленность – 7,8% и услуги – 5,5% пищевая промышленность – 5,0%, торговля – 4,7%, а также строительство, транспорт, телекоммуникации, энергетика, которые занимают примерно одинаковые позиции - немногим более 3%.

Достаточно стабильную нишу занимают такие отрасли деятельности как машиностроение, химическая промышленность и прочие, которые занимают долю до 3 %. Наименьшая доля приходится на деревообрабатывающую промышленность – от 0,4% до 0,6%.

Общая сумма выданных кредитов юридическим лицам возросла на сумму около 2 000 млн.руб. и составила на 1 января 2021 года 14 336,3 млн.руб.

По данным таблицы 5 можно отметить, что в 2020 году в структуре кредитов, выданных юридическим лицам, происходит рост доли проектного финансирования текущей деятельности на 5,4%, а объемы коммерческого кредитования несколько сократились до 86,1%. Однако в целом различные виды традиционного банковского кредитования предпринимательской деятельности различных масштабов преобладает над инвестиционными проектами, что вполне отвечает сложившейся ситуации в стране.

В разрезе целей кредитования физических лиц в 2020 году преобладают жилищные или ипотечные кредиты - 57,8% и кредиты на общие потребительские цели – 32,7%. Причем такая структура сформировалась на всем протяжении анализируемого периода (с небольшим отклонением).

Кредитование с использованием кредитных пластиковых карт в абсолютном выражении увеличилось до 816,1 млн.руб., хотя в относительном выражении его доля сократилась на 1,2% и составила в 2020 году - 9,5%.

По автокредитам Банка наблюдается снижение объемов кредитования почти с 3,1 до 2,8 млн.руб.

В дальнейшем представим аналитические данные для проведения оценки качества сформированных активов Банка в отношении кредитования физических лиц.

С учетом сложившейся экономической ситуации на рынке банковских услуг - проблемы пандемии коронавируса и жесткого санкционного давления стран запада – в ПАО «Сбербанк России» наметились следующие тенденции в структуре потребительских кредитов в 2020 году: первое место клиенты отдавали ипотечным ссудам, так как жилищные проблемы попрежнему остаются наиболее массовыми и сложными в финансовом смысле. Учитывая величину ключевой ставки ЦБ РФ и государственной поддержки ипотечного вида кредитования, этот вид ссудных операций был наиболее выгоден гражданам.

Второе место приходилось на прочие виды потребительских кредитов во всем своем многообразии. Снижение доходов и покупательной способности

национальной денежной единицы привело к дополнительным обращениям населения в коммерческие банки для создания подушки безопасности на ближайшую перспективу.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц продолжает развиваться, но при этом не выходит за рамки третьего по объему денежных средств места в структуре потребительских кредитов. Кредитные карты весьма распространены среди большого количества населения РФ, но в тоже время по ним отмечается и высокий рост задолженности клиентов. Основные проблемы в этом сегменте связаны с низкой финансовой грамотностью населения и отсутствием должного внимания к текущим расходам.

Автокредитование физических лиц за последние годы совсем замедлилось и превратилось в самый неэффективный сегмент потребительского кредитования. Главная причина – отсутствие должной государственной помощи при покупке транспортных средств, а также резкое сокращение доходов населения при увеличении стоимости автомобилей всех классов и марок. В итоге для большинства населения автокредитование становится достаточно дорогостоящей банковской услугой и большинство стремится приобретать автомобили при получении обычных видов потребительских кредитов.

Банк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. В течение 2020 года для Группы признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и прочие риски (комплаенс-риск, налоговый риск, стратегический риск, бизнес-риск, регуляторный риск, риск моделей, риск потери деловой репутации).

Таким образом, в процессе анализа выяснилось, что с 2018-2020 годы российская экономика столкнулась с новыми вызовами, прежде всего – с беспрецедентно жёстким санкционным давлением на крупный бизнес. Но внешний прессинг не стал помехой для развития – ВВП демонстрирует рост. Однако именно в 2018 году впервые за семь лет доходы бюджета превысили расходы, а власти

взяли активный практический курс на дедолларизацию и «сбрасывание» американского госдолга. Потребительское кредитование активно развивается, увеличивается объем выданных кредитов, процентная ставка постепенно снижается, увеличивается количество предлагаемых программ.

На данный момент отечественная практика потребительского кредитования требует собственного улучшения, как с точки зрения расширения объектов кредитования, таким образом, и дифференциации условий предоставления займов. Необходимо совершенствовать комплексное банковское обслуживание жителей. Повышать кредитные взаимоотношения с общественностью. Полагаем, что потребительское кредитование всегда будет находиться на первоочередном месте, так как это удобно и надежно.

В результате можно выделить следующие основные направления совершенствования потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России»:

- предоставлять кредиты на небольшие суммы с учетом сложившихся потребностей клиентов и, таким образом, воздействовать на деятельность микрофинансовых организаций;
- периодически расширять спектр выдаваемых кредитов, основываясь на анализе колебаний спроса;
- систематически пересматривать используемые модели оценки кредитоспособности физических лиц (скоринги) как в отношении выбора параметров оценки, так и их критериальных значений. Возможна разработка скоринговых систем для различных групп населения;
- усилить взаимодействие кредитных инспекторов, кредитных бюро, коллекторских групп и служб безопасности банка в процессе организации работы с проблемными кредитами;
- в целях оказания социальных функций банк может разработать новые разновидности потребительских кредитов для незащищенных групп населения опираясь на государственную поддержку (например, пенсионерам-инвалидам, многодетным родителям, для детей их неполных и др.) и, в итоге, обеспечит снижение объемов просроченных ссуд;

- в целях сокращения доли сомнительной кредитной задолженности разработать систему льгот или временных послаблений для клиентов, которые столкнулись с серьезными финансовыми затруднениями по причинам болезни, техногенных аварий или ДТП, сокращений с мест службы и другим не зависящим от человека ситуациям;

- разработка кредитной политики банка с учетом индивидуального подхода к сформированным группам клиентов по уровню дохода, образования, местам проживания, количеству человек в семье, и т.д.

Потребительское кредитование ведет к благоприятному развитию общества, оно выступает одним из ключевых факторов формирования среднего класса, так как дает населению возможность приобретения необходимых предметов имущества, а также собственного жилья.

В последние годы государство сильно заинтересовано, чтобы потребительское кредитование было доступно для всех слоев населения, примером этого может служить увеличение льготных программ для населения, таких как «Дальневосточный гектар», материнский капитал ипотека и т.д.

Благодаря чему объемы кредитования физических лиц в дальнейшем будут только расти.

На современном этапе развития российского банковского сектора отмечается стремительный рост потребительского кредитования при отсутствии устойчивого роста реальных доходов населения, что является признаком «перегрева рынка» и может стать серьезной угрозой стабильности национальной экономики. Долговая нагрузка населения увеличивается, что чревато социальной нестабильностью. По оценке Банка России кредитные средства используются не для наращивания спроса, что могло бы быть стимулом развития для реального сектора экономики, а для поддержания уровня жизни. Таким образом, первопричиной стремительного роста потребительского кредитования является низкий уровень жизни населения, и в целях обеспечения стабильности российской экономики необходимо в первую очередь решать именно эту проблему.

Однако, несмотря на это, кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Кредит способен обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, других видов предпринимательской деятельности, как на внутригосударственном, так и на внешнем экономическом пространстве.

В последние десятилетия кредитно-денежная сфера в РФ, исключительно важная для обеспечения нормального функционирования всего хозяйственного комплекса страны и составляющая сердцевину реформируемой экономики, оказалась одним из наиболее слабых и уязвимых мест для криминальных посягательств. В целях обеспечения защиты банковских интересов от преступных посягательств со стороны недобросовестных заемщиков следует совершенствовать законодательство, процедуру кредитования, развивать спектр банковских услуг для физических лиц и управление кредитными рисками.