

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

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

Балашовский институт (филиал)

Кафедра математики

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ОСОБЕННОСТИ И
СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА (НА ПРИМЕРЕ ПАО СБЕРБАНК
РОССИИ)**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 5 курса 51к группы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,
профиля «Математика и информатика»,
факультета математики, экономики и информатики
Котова Александра Сергеевича

Научный руководитель
кандидат экономических наук,
доцент кафедры математики _____ Емелина Т.А.
(подпись, дата)

Зав. кафедрой математики
кандидат педагогических наук,
доцент _____ Фурлетова О. А.
(подпись, дата)

Балашов 2019

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний момент, наиболее распространенными отношениями между физическим лицом и банком является кредитные. Кредит – это один из главных инструментов экономического развития. Благодаря кредиту происходит стимулирование спроса. Наряду с этим, несмотря на все положительные качества, банковское кредитования еще не реализовано в полном объеме.

Понятие «кредит» имеет огромное количество определений. На микроуровне, кредит – это деньги и товары, которые даются в долг

На макроуровне, кредит – это форма кругооборота капитала и воспроизводственного процесса, которая организована на изготовлении новых и распределение старых денежных средств.

Актуальность темы заключается в том, в силу экономических обстоятельств, у населения значительно изменилась структура и состав денежных доходов. Кроме того, время, которое требуется для накопления достаточной денежной суммы для приобретения населением услуг и товаров также стало больше. Благодаря этому развитие потребительского кредитование приобретает все большее значение. Потребительский кредит призван уменьшить временной разрыв между потребностью в получении услуг или товаров и возможностью их оплаты. Эксперты утверждают, что потребительское кредитование в будущем будет только развиваться, и в скором времени 50 процентов крупной техники будет оформляться в кредит.

Целью работы является изучение проблем потребительского кредитования. А также, анализ факторов, которые окажут влияние на развитие кредитования физических лиц.

Для реализации вышеописанной цели, следует выполнить ряд задач:

- изучить теоретические аспекты в потребительском кредитовании;
- рассмотреть экономические функции и принципы кредитования;
- рассмотреть потребительский кредит, как одну из форм кредитования;

- провести анализ деятельности ПАО «Сбербанк России»;
- рассмотреть порядок формирования кредитного портфеля;
- исследовать механизм потребительского кредитования ПАО «Сбербанка России»
- рассмотреть проблемы и перспективы в развитии потребительского кредитования в России в общем и для ПАО «Сбербанка России» в частности.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования в данной работе является особенности потребительского кредитования физических лиц в банке.

Сущность и принципы потребительского кредитования были широко освещены в работах российских авторов Алексеева Д.Г., Пыхтина С.В., Хоменко Е.Г., Белоглазова. Г.Н. и многих других.

Информационной базой исследования послужили данные финансовой отчетности Сбербанка России за 2017–2019 год

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемых источников и приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Изучение понятия и сущности кредита является одним из главных направлений в экономической теории. Существуют разнообразные теоретические и практические концепции кредита.

Кредит возник при распаде первобытного общества. В прошлом и Средневековье он был в форме ростовщичества капитала, характеризовался неэффективным применением и значительным уровнем ссудного процента.

Форма кредита может быть производственной и потребительской. В пользу той или иной кредитной формы делается выбор в соответствии с потребностями заемщика.

Производственный кредит может быть предоставлен для таких целей, как расширение производства, работ, услуг, активов. Данный вид кредита

оказывает прямое воздействие на рост предложения товаров, работ, услуг, активов, факторов производства, чем способствует повышению уровня жизни населения.

Потребительский кредит предоставляется населению на потребительские нужды. Он может предоставляться как персональная ссуда в денежной форме физическому лицу для покупки недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения, обучения в платном высшем учебном заведении или туристической поездки. Но чаще всего он выдается в товарной форме при продаже товаров с последующей оплатой или рассрочкой платежа. Главным его назначением является поощрение покупки населением товаров и услуг.

Потребительский кредит обеспечивает потребительские нужды граждан и предприятий. Кроме того, он может быть направлен на поддержание жизнедеятельности, восстановление физических сил и здоровья, приобретая производительные черты.

Остановимся и более детально рассмотрим данную форму кредита – потребительскую.

По мнению Г. Н. Белоглазовой, потребительский кредит представляет собой особую кредитную форму, предоставляющую рассрочку платежа населению при покупке товаров длительного пользования. [9]

Банковский кредит выдается в денежной форме чем и отличается от потребительского кредита, в котором между торговыми фирмами и гражданами банки не принимают непосредственного участия. Так как компании применяют для получения банковских ссуд договорные обязательства. Потребительский кредит имеет товарную форму. В потребительском кредите заемщики – это физические лица, которые берут ссуду с целью удовлетворения своих потребностей.

Кредит всегда являлся и до сих пор является инструментом экономического развития. Благодаря кредиту происходит стимулирование

спроса. Наряду с этим, несмотря на все положительные качества, банковское кредитования еще не реализовано в полном объеме.

Понятие «кредит» имеет огромное количество. На микроуровне, кредит – это деньги или товары, которые даются в долг. Исходя из вышеперечисленного, очевидно, что термин «банковский кредит» подразумевает под собой тот факт, что одной из сторон кредитной сделки является банк.

На макроуровне – кредитом является, финансовая форма кругооборота капитала и воспроизводственного процесса, которая организована на эмиссии новых и перераспределении старых денежных средств.

Исследование банковского сектора кредитования показало, Важным фактором увеличения кредитования стали более мягкие условия займа. Также, большую роль сыграли программы господдержки. У банка при кредитовании физических лиц возникает ряд проблем, на сегодняшний момент у банков существует риск невозврата денежных средств по кредиту в силу низкой платежеспособности населения

Весной 2019 года в Сбербанк Онлайн создается сервис, с помощью которого можно произвести процедуру смена ПИН – кода, что также благоприятно будет воздействовать на увеличение роста цифровой экосистемы банка.

Теперь, для того чтобы получить потребительский кредит в Сбербанке Онлайн, достаточно осуществить гораздо меньше действий, что говорит об усовершенствовании процедуры. На сегодняшний момент каждый второй пользователь Сбербанка Онлайн оформляет потребительский кредит.

Также Сбербанк уже производит консультации в чатах Сбербанк Онлайн, а на более чем 30 процентов запросов обрабатывается чат – роботом.

Вообще в целом, следует отметить. Что наиболее стабильное развитие и ежегодный рост наблюдается в категориях потребительского кредитования и кредитных карт, овердрафтов, что свидетельствует о привлекательности продукта и его доступности, а также данные кредиты не нужно обеспечивать

залогом, так как ипотечные или автокредиты.

Однако наибольший удельный вес в структуре кредитования физических лиц занимает ипотечное кредитование – более половины, на момент 1 января 2018 составляет 56,3%. Это обусловлено политикой банка, в первую очередь, и спросом населения во-вторую.

В 2019 году в ПАО «Сбербанк», одним из направлений остается сегмент потребительского кредитования. В рамках данного направления деятельности банка проводились мероприятия по повышению доступности кредитов и повышению привлекательности программ.

Подводя итоги, отметим, что сегмент потребительского кредитования на протяжении с 2017 по 2018 растет, однако данный сегмент не самый весомый и значительный в объеме кредитования физических лиц банком ПАО «Сбербанк». Более половины кредитования занимает ипотечное, так как политика банка направлена в основном на обеспеченные кредиты населению, что продемонстрировано на рисунке 9. Заметим, что потребительское кредитование составляет 1470, что больше ипотечного на 379 за 11 мес. 2018 года.

Также Сбербанк активно развивает различные интеллектуальные системы мониторинга, которые выявляют подозрительные операции.

Вследствие некоторых экономических и политических событий, таких как снижение цен на нефть, увеличение на бензин, ослабление рубля, текущий год для банков и клиентов будет сложным. По прогнозам экспертов, следует ожидать снижение прибыли.

В сложившейся сложной экономической ситуации выделим основные риски банков, на которые стоит обратить максимальное внимание:

- 1) Возрастание рисков – опубликованные Банком России показатели деятельности кредитных организаций свидетельствуют о разрастающихся в банковской системе рисках. Наибольшие опасения вызывает сейчас устойчивый рост просроченной задолженности - как нефинансовых корпораций, так и физических лиц

2) Огромная закредитованность россиян. Произошёл огромный рост популярность микрокредитов со ставкой 2%. Население берёт новые кредиты, чтобы погасить старые, а учитывая, что НДС вырос на 2% и составляет 20%, что происходит рост цен на топливо, коммунальные услуги и транспортный общественный проезд, у россиян становится больше поводов чтобы вновь взять кредит. Получается некий замкнутый круг.

3) Ожидаемое ускорение инфляции. По словам Виталия Бастрыкина, финансового аналитика, самая низкая была в 2017 году и составляла 2,52%. По мнению Антона Силуанова – министра финансов, в следующем году инфляция составит 4,3, а пенсии вырастут на 7%, что опять же вызвано повышением НДС. Прогноз от министерства экономического развития – 5,5%.

Для увеличения спроса на потребительский кредит и уменьшения невозвратов считается целесообразным создание нового банковского продукта. На данный момент ПАО «Сбербанк» в основном кредитует держателей зарплатных карт, военнослужащих и иные категории, специализируясь в основном на ипотечных и автокредитах. ПАО «Сбербанк» рекомендуется привлечь новый сегмент клиентов – не имеющих ранее какого-либо отношения к банку.

Для реализации данной идеи необходимо провести анализ банковских услуг и продуктов на рынке. При проведении анализа потребительского кредитования была обнаружена закономерность – рисунок 13. Она выражалась в том, что большинство людей (не считая кредит на ремонт или автокредит) в основном приобретают крупную бытовую технику в кредит, мебель, аудио–видео техника. Наиболее распространенные суммы кредитов – это от 20 до 200 тыс. рублей.

Этот продукт построен на коллаборации магазинов техники и банка, в котором сотрудники смогут предоставить экспресс кредит «Доступный». Как следует из названия, его выделяющее отличие будет заключаться в том, что у него будет низкая процентная ставка 21% годовых, так как банк будет верен

и убежден в добросовестности заемщика. Также у банка будет схема расчетов проста и прозрачна без лишней комиссии и страховки, что наиболее актуально сегодня.

Условия кредита отражены в таблице 1

Таблица 1 – Условия кредита "Доступный"

Цель	Приобретение
Место выдачи	Магазины техники / партнеры ПАО «Сбербанк»
Заемщик	Граждане от 18 лет, имеющие постоянное место работы, стаж работы – не меньше 6 месяцев. Наличие постоянно прописки.
Срок	3 – 36 месяца, присутствует право досрочного погашения кредита.
Сумма	От 5000 до 200000 тыс. руб.
Процентная ставка	21%
Комиссия	Отсутствует
Метод	Аннуитетный платеж
Необходимые документы	Паспорт, второй документ (ИНН, водительское удостоверение, военный билет), копия трудовой книжки, 2–НДФЛ.

Как видно из таблицы имеется достаточно большое количество необходимых документов для оформления кредита, что отличает от других потребительских экспресс кредитов, но это компенсируется низкой ставкой процента. Небольшая сумма ежемесячного платежа и низкие проценты банка ПАО «Сбербанк» является несомненно плюсами, что позволит конкурировать с другими банками.

Произведем расчет эффективности этого продукта. Пусть, этот продукт в последствии увеличит банковский портфель кредитования физических лиц на 10%. Годовой объем выручки до проведения этого мероприятия составляет 350521 млн. руб. Теперь посмотрим на затраты, которые потребуются для реализации нового продукта и отразим их в таблице 2.

Таблица 2 – Необходимые затраты для внедрения нового кредитного продукта ПАО «Сбербанк»

Наименование затрат	Сумма млн. руб.
---------------------	-----------------

Договор и аренда площади в 6 городах в каждом по 5 точек	2
Затраты на оборудование 30 мест в каждой точке	2
Трудовые ресурсы за год	8
Итого	12

Рассмотрим каждый пункт более детально:

- На оплату аренды и заключение договора отведено 2 млн. рублей. Это связано с тем что в торговых центрах в каждой точке аренда рабочего места (4-5 м²) стоимость 1 м² составляет от 5000 –12000 рублей.
- На покупку оборудования выделено также 2 млн. рублей. На каждое рабочее место для продуктивной работы необходим персональный компьютер с инсталлированным необходимым программным обеспечением. А также стулья, столы, техника. 1 рабочее место приблизительно будет стоить 65 000 рублей.
- Трудовые ресурсы подразумевает под собой зарплату администраторам–оформителям 15000 руб. и 2000 рублей на иные расходы, так как всего 30 пунктов, то на данные растраты выделено 10 млн. рублей.

Произведём расчет эффективности этого мероприятия по формуле 1

$$\mathcal{E} = (Пв - Зр) - Врп$$

$$Пв = (Врп + (Врп * (Прв / 100)))$$

где \mathcal{E} – экономический эффект от внедрения мероприятия, руб.;

Пв –это планируемый показатель выручки от реализации после реализации мероприятий и только под их влиянием;

Зр – это затраты на реализацию;

Врп – это выручка от реализации за последний период

Прв –планируемый прирост выручки в процентах

Тогда планируемый показатель = 350521 + 350521/10 = 385573,1

Таким образом эффективность данного мероприятия составит:

$\Xi = (385573,1 \text{ млн. руб.} - 12 \text{ млн. руб.}) - 350521 \text{ млн. руб.} = 35040,1 \text{ млн. руб.}$

Таким образом, можно сделать вывод, что экономический эффект от предлагаемых мероприятий положительный, так как затраты на мероприятия на 11 млн. руб. увеличили объем потребительского кредитования на 35040,1 млн. рублей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе был освящен вопрос потребительского кредитования в России на примере ПАО «Сбербанк России». Считаю, что цель работы, а именно изучение проблем потребительского кредитования и проведение анализа факторов, которые окажут влияние на развитие кредитования физических лиц, была полностью достигнута. Также были решены все поставленные задачи.

Был проведён анализ деятельности ПАО «Сбербанк России», Сбербанк активно идёт в ногу со временем и развивает мобильные приложения и цифровые дебетовые карты. По итогам 2018 года количество пользователей мобильным приложением «Сбербанк онлайн» превысило 60 млн. человек. Это больше на 29%, чем годом ранее. Основная задача в 2018 году в плане увеличения клиентов было масштабное завоевание цифровых каналов. Таким образом, население переходит с пластиковых карт в пользу цифровых дебетовых карт

Был проведен анализ кредитного портфеля. На 1 января 2019 года кредитный портфель МСП составил 1616 млрд. руб. что на 19,4% выше, чем на 1 января 2018 года

16 января 2019 года, Москва — За 2018 год Сбербанк нарастил кредитный портфель для малых и средних предприятий (МСП) на 19,4%. На 1 января 2019 года он составил 1616 млрд. руб. Эта цифра на 262,6 млрд. руб. больше, чем год назад (на 01.01.2018 — 1353,4 млрд. руб.). Сегмент потребительского кредитования на протяжении с 2017 по 2018 растет, однако

данный сегмент не самый весомый и значительный в объеме кредитования физических лиц банком ПАО «Сбербанк». Более половины кредитования занимает ипотечное, так как политика банка направлена в основном на обеспеченные кредиты населению.

Весной 2019 года в Сбербанк Онлайн создается сервис, с помощью которого можно произвести процедуру смена ПИН – кода, что также благоприятно будет воздействовать на увеличение роста цифровой экосистемы банка.

Теперь, для того чтобы получить потребительский кредит в Сбербанке Онлайн, достаточно осуществить гораздо меньше действий, что говорит об усовершенствовании процедуры. На сегодняшний момент каждый второй пользователь Сбербанка Онлайн оформляет потребительский кредит.

Был проведен анализ банковских услуг и продуктов на рынке. При проведении анализа потребительского кредитования была обнаружена закономерность, выражалась она в том, что большинство людей (не считая кредит на ремонт или автокредит) в основном приобретают крупную бытовую технику в кредит, мебель, аудио–видео техника. Наиболее распространенные суммы кредитов – это от 20 до 200 тыс. рублей. Этот продукт построен на коллаборации магазинов техники и банка, в котором сотрудники смогут предоставить экспресс кредит «Доступный». Как следует из названия, его выделяющее отличие будет заключаться в том, что у него будет низкая процентная ставка 10% годовых, так как банк будет верен и убежден в добросовестности заемщика. Также у банка будет схема расчетов просто и прозрачна без лишней комиссии и страховки, что наиболее актуально сегодня.

Экономический эффект от предлагаемого мероприятия получился положительный, потому что затраты на мероприятия на 11 млн. руб. увеличили объем потребительского кредитования на 35040,1 млн. рублей.