

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра экономики и финансов

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В ГЭК  
Заведующий кафедрой  
канд. экон. наук, доцент  
 К.А. Захарова  
29.01 2024 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
магистерская диссертация

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ:  
ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ**

38.04.01 Экономика

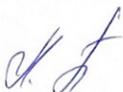
Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу  
обучающийся 3 курса  
заочной формы обучения



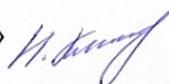
Терёхин Алексей Алексеевич

Научный руководитель  
д-р экон. наук,  
профессор



Толстолесова Людмила Анатольевна

Рецензент  
Заместитель управляющего  
по экономике и финансам  
ООО «Универсал-Сервис»



Ковригина Наталья Александровна

Тюмень  
2024

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	6
1.1. ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ, ПРИНЦИПЫ И РОЛЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ .....	6
1.2. ВИДЫ И МЕТОДЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ .....	16
1.3. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ БАНКАМИ В РФ И ЗА РУБЕЖОМ.....	21
1.4. ПРОБЛЕМЫ И РИСКИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ, СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ .....	25
2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ.....	34
2.1. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ.....	34
2.2. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ВИДОВ, ФОРМ И РИСКОВ КРЕДИТОВАНИЯ В РФ .....	41
2.3. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ КРУПНЕЙШИМИ РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ.....	45
3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	62
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	64
ПРИЛОЖЕНИЯ 1-2 .....	71

## ВВЕДЕНИЕ

На данный момент актуальность темы обусловлена увеличением объема кредитования физических лиц и важной ролью этого сегмента для российских банков в последнее время. Современное общество не может обойтись без развитой системы банковских продуктов, включая банковские кредиты. Значительная часть этих продуктов составляют кредиты, выдаваемые физическим лицам, так называемые потребительские кредиты.

Развитие этого сегмента во многом определяет спрос на товары длительного пользования и способность населения удовлетворить свои потребности в этих товарах.

Кредитование является самой важной операцией для банка с точки зрения получения прибыли. В настоящее время особую актуальность и значимость приобретает кредитование физических лиц на разные цели и сроки. Потребительские кредиты для физических лиц являются наиболее распространенным видом кредитования в России. Объемы потребительских кредитов постоянно увеличиваются каждый год, а также увеличивается доля проблемных кредитов. Несмотря на изменения в законодательстве и улучшение процесса кредитования, все еще остаются неразрешенные вопросы. В современных условиях роль потребительского кредитования в России значительно возрастает из-за финансовой глобализации и макроэкономической ситуации. Развитие этого сегмента является одним из основных условий функционирования банковской системы в целом, а также необходимо для экономического развития страны.

Целью работы является анализ состояния банковского кредитования населения в России, выявление организационно-финансовых проблем и перспектив их развития.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- определить сущность, содержание и роль банковского кредитования населения;

- выявить характеристику видов и методов банковских кредитов, предоставляемых населению;
- описать организацию кредитования населения российскими и зарубежными банками;
- выявить проблемы и риски банковского кредитования населения;
- проанализировать состояние рынка банковского кредитования в РФ;
- провести обзор основных видов, форм и рисков кредитования в РФ;
- раскрыть проблемы и перспективы развития банковского кредитования населения в России.

Объектом исследования является банковское кредитование населения в России.

Предметом исследования выступает совокупность экономических отношений, связанных с организацией банковского кредитования населения.

Развитие банковского кредитования населения в России рассматриваются в трудах многих ученых экономистов. В частности, данные аспекты в своих работах рассматривали такие ученые, как П. В. Кашурин, К. П. Анненков, М. А. Симонова, И. Ф. Хисамиев, R.A. Dwumfour, M.A. Bashir и другие.

Нормативно-правовой основой работы выступил Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 №353-ФЗ и иные нормативно-правовые акты, регламентирующие банковское кредитование населения в России.

В качестве информационной базы был использован официальный сайт Федеральной службы государственной статистики, а также сайт Центрального банка РФ, на которых размещены статистические данные, отражающие основные показатели банковского кредитования населения в России.

Элементами научной новизны в работе следует считать обобщение подходов к определению понятия потребительский кредит, предлагаемый российскими и зарубежными учеными экономистами, а также проведение сравнительного анализа деятельности, связанной с кредитованием населения, крупнейшими банками России.

В ходе подготовки выпускной квалификационной работы использовались приемы критического анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода, с возможностью выработки стратегии действий, а также методы саморазвития и самореализации (в том числе здоровьесбережение) с возможностью реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Формулирование выводов и разработка рекомендаций по результатам проведенного исследования осуществлялись с учетом способности управлять проектом на всех этапах жизненного цикла, способности организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в рамках выпускной квалификационной работы был проведен анализ развития банковского кредитования населения в России. Результаты проведенного анализа позволили сформулировать следующие выводы:

Российской Федерации удалось с относительно небольшими потерями перенести кризисный 2022 год. Безусловно, экономика страны пострадала от геополитических конфликтов и последствий пандемии, однако население в основной массе было способно позволить себе тратить деньги на дорогостоящие товары и услуги, и в текущих реалиях на этих тратах осознанно и вынужденно люди экономили. А сэкономленные средства, как следствие, позволяли хорошо обслуживать свои обязательства.

Если говорить о будущих перспективах, то ситуация с динамикой кредитования в 2023-2024 годах, в целом, будет похожей на 2022 год. Для населения стимулом брать кредиты должно послужить улучшение общеэкономической ситуации в стране, однако часть действующих государственных льготных программ вероятнее всего будут ограничены, что соответственно негативно повлияет на темпы прироста кредитования. В итоге две данные тенденции уравновесят друг друга.

При этом процентная ставка, вероятнее всего, будет снижаться, что определенно послужит стимулированием для роста розничного кредитования населения.

Подводя итог, можно отметить, что в исследуемых банках снижается удельный вес автокредитования. Это связано с введенными санкциями, следствием которых являются существенное подорожание транспортных средств и стоимости их обслуживания, а также снижение потребительского спроса. Кроме того, снижается значение иных потребительских кредитов.

Одновременно с этим повышается развитие кредитных карт, банки каждый год активно вводят новые продукты по выгодным условиям.

Наиболее высокий рост показали жилищные и ипотечные кредиты. В 2022 году наблюдался характерный для последнего месяца года всплеск активности на рынке ипотечного кредитования. Кредитные организации предоставили 176,2 тыс. рублевых ИЖК на общую сумму 696,9 млрд рублей, что является историческим максимумом по объему выдачи за последнее время.

Основными проблемами потребительского кредитования в России следует выделять уровень просроченной задолженности, мошенничество в сфере банковского кредитования физических лиц, относительно высокие процентные ставки по кредитам, снижение требований банка к заемщикам, а также высокий уровень закредитованности населения.

Потребительское кредитование является довольно перспективным и динамично развивающимся направлением банковского бизнеса, которое даже в кризисных условиях развития российской экономики отмечается некоторой положительной динамикой. Перспективы дальнейшего его развития будут определяться общим направлением развития макроэкономической ситуации.

В завершение, следует подчеркнуть то, что хотя потребительское кредитование популярно в Российской Федерации и служит удобным способом для получения товаров и услуг, на данный момент этот сектор сталкивается с множеством трудностей. Несмотря на эти препятствия, существует потенциал для роста и улучшения потребительского кредитования в стране. Устранение или существенное уменьшение этих проблем может открыть путь к повышению уровня кредитных услуг и более глубокому удовлетворению потребностей заемщиков.

Итак, чтобы преодолеть сложности в потребительском кредитовании в Российской Федерации, нужен интегрированный подход к решению проблем. Только после устранения затруднений можно будет говорить о прогрессе и положительных тенденциях роста потребительского кредитования в банковском секторе России.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Dwumfour R.A. Bank efficiency and the bank lending channel: New evidence // Empirical economics, 2022. – С.9-11.
2. Kamilova i. R. Analysis of bank investment lending problems in the conditions of modern economic risks // Test engineering and management, 2020. – С.10.
3. Ovsyannikova S.N., Abakumova D., Bolonina D. Bank lending to the population: analysis, structure, problems; research on the “Household indebtedness”// 3rd international management, quality and marketing conference, 2020. – С.25.
4. Said F.F., Bashir M.A. the role of the bank lending channel of the monetary policy on bank behavior // International journal of economics and management, 2018. – С.32-33.
5. Rakhimov A.M. Foreign experience in credit policy and lending practices of commercial banks // Journal of marketing, business and management, 2022. – С.5-8.
6. Torre-Olmo B., Cantero-Saiz M. Financial development and the bank lending channel in developing countries // Journal of macroeconomics, 2018. – С.102-104.
7. Ditsulenk O.I. The role of bank capital in the lending process // Topical issues of accounting and management in the information economy, 2020. – С.14.
8. Kalimoldaev A.M. Risk minimization in bank lending corporate customers // Economy: strategy and practice, 2018. – С.11.
9. Plotnikova M.V. Directions of bank lending conditions optimization // Science and technology, 2020. – С.25-26.
10. Zhailaubai Z.N. Bank lending in the science of financial law // MODERN SCIENCE, 2018. – С.12-14.
11. Анализ тенденций на рынке кредитования физических лиц в 2019–2022 годах на основе данных бюро кредитных историй // Информационно-аналитический материал / Центральный Банк Российской Федерации: сайт. –

URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31947/20191101\\_dfs.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31947/20191101_dfs.pdf) (дата обращения: 07.04.2023).

12. Анненков К.П., Васильева О.Н., Венгеровский Е.Л., Кравчук Е.Д., Исмаилов И.Ш., Ручкина Г.Ф., Шамсуваров А.Т. Банковское кредитование // Учебное пособие / Под ред. Г. Ф. Ручкиной. – Москва: Проспект, 2020. – 144с.

13. Антошина Г. В. Основные подходы к управлению кредитными рисками // Банковское кредитование. – 2019. – № 4. – С.28-29.

14. Банковский сектор в 2022 году. // Информационно-аналитический материал: сайт. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188> (дата обращения 19.04.2023).

15. Газетдинова Д.Р., Шарифьянова З.Ф. Развитие потребительского кредитования в России: проблемы и пути их решения // Вестник науки. – 2018. № 9. – С.7-9: сайт. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rossii-problemy-i-puti-ih-resheniya> (дата обращения: 18.02.2023).

16. Гурьянов, М. М. Потребительское кредитование в России: проблемы и перспективы // Молодой ученый. – 2020. – № 5 (295). – С.104-106: сайт. – URL: <https://moluch.ru/archive/295/66934/> (дата обращения: 18.10.2023).

17. Донецкова О.Ю. Современный механизм обеспечения возвратности банковских кредитов в России // АНИ: экономика и управление. – 2019. – №2 (27). – С.136-138: сайт. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyy-mehanizm-obespecheniya-vozvratnosti-bankovskih-kreditov-v-rossii> (дата обращения: 17.10.2022).

18. Жиркина Н.И. Факторы, влияющие на развитие системы кредитования физических лиц // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2019. – №7. – С.14-18: сайт. – URL: [http://webcache.](http://webcache)

[googleusercontent.com/search?q=cache:IOqMF40pUOMJ:vestnik.sseu.ru/view\\_pdf.php%3Fpdf%3D3614+%&cd=1&hl=ru&ct=clnk&gl=ru](https://www.googleusercontent.com/search?q=cache:IOqMF40pUOMJ:vestnik.sseu.ru/view_pdf.php%3Fpdf%3D3614+%&cd=1&hl=ru&ct=clnk&gl=ru) (дата обращения: 16.02.2023).

19. Информационное телеграфное агентство России // tass.ru: сайт. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/10375571> (дата обращения: 16.03.2023).
20. Исаева П.Г., Гадашакаева Д. Р. Анализ динамики и направления совершенствования возвратности кредита // АНИ: экономика и управление, 2019. – №3 (28). – С.120-123: сайт. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-dinamiki-i-napravleniya-sovershenstvovaniya-vozvratnosti-kredita> (дата обращения: 17.10.2022).
21. Кашурин П. В. Тенденции развития банковского сектора России // Молодой ученый. – 2018. – №46 (232). – С.365-368: сайт. – URL: <https://moluch.ru/archive/232/53712/> (дата обращения: 21.04.2023).
22. Кугаевских, К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой ученый. – 2020. – №9. – С.604-609: сайт. – URL: <https://moluch.ru/archive/113/29291/> (дата обращения: 05.04.2023).
23. Кудинова М.Г., Гетманец Е.В., Медведев А.Н. Особенности управления финансовыми рисками в коммерческом банке // В сборнике: Общество. Экономика. Культура: актуальные проблемы, практика решения. Сборник научных статей IX Международной научно-практической конференции. – Барнаул. – 2019. – С.72-77.
24. Курилова А. А., Полтева Т. В. Управление кредитным риском коммерческого банка // КНЖ. – 2021. – №4. – С.1-17.
25. Корсунова Н.Н. Экономическая сущность и виды банковского кредита // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 4-4. – С.452-453.
26. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин. – Москва: КноРус, 2019. – С.360.
27. Липневич, Е. В. Проблемы кредитования физических и юридических лиц и пути их решения / Е. В. Липневич, В. Н. Головнин. — Текст:

непосредственный // Молодой ученый. – 2019. – № 50 (288). – С. 187-191: сайт. – URL: <https://moluch.ru/archive/288/65164/> (дата обращения: 18.10.2022).

28. Монгуш О.Н. Риски кредитования населения и современные методы управления ими // В сборнике: Научная дискуссия современной молодёжи: актуальные вопросы, достижения и инновации. – Москва. Изд-в Соколова М.В.– 2018. – С.70-73.

29. Национальный банковский журнал // nbj.ru: сайт. – URL: <http://nbj.ru/blogs/nbki/2022/11/12/257251/#> (дата обращения 08.01.2023).

30. Новостной портал РосБизнесКонсалтинг // rbc.ru: сайт. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/22/06/2022/5ef0d4f59a7947c4734cc1a7> (дата обращения 01.11.2022).

31. Новостной портал Тюменская линия // t-l.ru: сайт. – URL: <https://t-l.ru/299614.html> (дата обращения 17.11.2022).

32. О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»: Федеральный закон от 21.12.2013 г. №363-ФЗ (последняя редакция): сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_314693/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_314693/) (дата обращения: 16.11.2022).

33. О внесении изменений в ст. 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»: Федеральный закон от от 21.07.2014 г. №229-ФЗ (последняя редакция): сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_165818/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165818/) (дата обращения: 21.11.2022).

34. Ольхова Р.Г. Банковское дело. Управление в современном банке: учебное пособие, 2-е изд. / Под ред. Р.Г. Ольховой, 2020. – 204с.

35. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 г. №353-ФЗ (последняя редакция): сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (дата обращения: 11.11.2022).

36. О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа): Указание Банка России от 29.04.2014 г. №3249-У (последняя редакция): сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_165275/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165275/) (дата обращения: 11.11.2022).

37. О представлении в Банк России данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) по состоянию на 1 октября 2014 года: Письмо Банка России от 22.08.2014 г. №143-Т (последняя редакция): сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_167851/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_167851/) (дата обращения: 13.11.2022).

38. О представлении в Банк России данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов): письмо Банка России от 20.07.2015 г. №016-41-2/6203 (последняя редакция): сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_183447/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_183447/) (дата обращения: 11.11.2022).

39. Османов О.А. Проблемы банковского кредитования на современном этапе // Юридический вестник ДГУ. – 2019. – № 1. – С.74-77.

40. О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа): Указание Банка России от 23.04.2014 г. №3240-У; (последняя редакция): сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_165165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165165/) (дата обращения: 18.11.2022).

41. Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа): Указание Банка России от 18.12.2014 г. №3495-У; (последняя редакция): сайт: сайт. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_173161/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173161/) (дата обращения: 12.05.2021).

42. Официальный сайт Центрального Банка России // cbr.ru: сайт. – URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/) (дата обращения: 01.06.2023).

43. Пайда Ю.А. Минимизация риска кредитования физических лиц // Вестник Науки и Творчества. – 2018. – № 7. – С.214-216.
44. Пристансков, Д. Е. Кредит для потребителя // ЭЖ-Юрист. – 2019. – №39. – С.3-5.
45. РИА рейтинг: официальный сайт. // riarating.ru: сайт. – URL: <https://riarating.ru/infografika/20230313/630238365.html> (дата обращения 12.05.2023)
46. Российская газета: официальный сайт // rg.ru: сайт. – URL: <https://rg.ru/2022/11/28/zajmy-poitut-romansy.html> (дата обращения 12.05.2023)
47. Родина Т.Е. Система потребительского кредитования банка // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях / Материалы международной научно-практической конференции. – Самара. – 2018. – С.305-309.
48. Савшак Л.Я. Исследование организации потребительского кредитования в коммерческом банке // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 1. – С.74-79.
49. Селиванова Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России //Иновационная наука. – 2020. – № 2. – С.92-98.
50. Симонова М.А., Беляничев В.Г. Потребительское кредитование физических лиц. // Инновации в науке и практике. – 2018. – С.197-201.
51. Тавасиев А. М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. – Москва: Дашков и Ко. – 2019. – 640с.
52. Терновская Е.П., Лавришко А.С. Кредитование физических лиц: особенности, тенденции и влияние на развитие Российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2018. – № 9. – С.142-148.
53. Трофименко М.В. Методы совершенствования системы кредитования физических лиц // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 6. – С.72-75.

54. Трошин А.Н. Финансы и кредит: учебник /А.Н.Трошин. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 332с.
55. Хисамиев И.Ф. Развитие рынка потребительского кредитования в России // Интеграция наук. – 2019. – № 1. – С.209-211.
56. Центральный Банк Российской Федерации как интегрированный финансовый регулятор // publications.hse.ru: сайт. – URL: <https://publications.hse.ru/mirror/pubs/share/folder/prj16ysx4c/direct/165647155> (дата обращения: 18.10.2022).
57. Чалдаева Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для бакалавров /Л.А. Чалдаева. - Москва: Юрайт, – 2019. – 542с.
58. Шевченко Д.А., Савенко О.Л., Сухаревский В.С. Значение рынка потребительского кредитования для российских коммерческих банков в современных условиях // Сибирская финансовая школа. – 2018. – № 2. – С.52-55.
59. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. / Под ред. А.Д. Шеремет, Щербаковой Г.Н. Москва: Финансы и статистика, 2020. – С.259с.
60. Якунина И.А., Дубовая Я.С. Способы обеспечения возвратности кредитов // Управление. Бизнес. Власть. – 2019. – № 1. – С. 88-91.