

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

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра экономики и финансов

Заведующий кафедрой
канд. экон. наук, доцент
К.А.Захарова

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
магистерская диссертация
БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ:
ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

38.04.01 Экономика
Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
обучающаяся 3 курса
заочной формы обучения

Полякова Виктория Маратовна

Научный руководитель
канд. экон. наук,
доцент

Бабурина Наталья Алексеевна

Рецензент
Начальник сводно-
аналитического отдела
АО КБ «Приобье»

Калайда Оксана Николаевна

Тюмень
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ	6
1.1. СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ...	6
1.2. ВИДЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ НАСЕЛЕНИЮ.....	11
1.3. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	14
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	21
2.1. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ.....	21
2.2. ОЦЕНКА КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В АО КБ «ПРИБЬЕ».....	36
ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ.....	42
3.1. ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ: ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫЙ АСПЕКТ.....	42
3.2. НАПРАВЛЕНИЯ РЕШЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИОННО-ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ.....	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	68
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	70
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	76

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование физических лиц является одной из самых востребованных банковских услуг и основным источником банковской прибыли. С помощью кредитов население удовлетворяет растущие потребности и увеличивает расходы на приобретение жилья, строительство, а также других товаров и услуг. Это обуславливает важность кредитования для социально-экономического развития России и стабильной работы банковской системы.

Кредитование физических лиц считается наиболее доходным направлением для коммерческих банков, но при этом - высокорискованным. Прежде всего это связано с растущей кредитной задолженностью населения и возможными потерями кредитных организаций в случае непогашения задолженности. Необходимо постоянно следить за качеством выдаваемых ссуд, сбалансированностью необеспеченного кредитования. Современные условия функционирования кредитных организаций порождают множество организационно-финансовых проблем, решение которых представляется актуальным и предопределяет актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Цель выпускной квалификационной работы - проанализировать развитие банковского кредитования населения России на современном этапе и разработать комплекс теоретических и методических положений, а также практических рекомендаций решению организационно-финансовых проблем, обусловленных кредитованием коммерческими банками физических лиц.

Для этого необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть сущность банковского кредитования населения;
- изучить виды банковских кредитов, предоставляемых населению и условия их предоставления;
- рассмотреть организацию банковского кредитования населения в коммерческом банке;
- проанализировать современное состояние банковского кредитования населения в России;

- оценить деятельность АО КБ «Приобье» по кредитованию населения;
- выявить основные организационно-финансовые проблемы банковского кредитования населения в России;
- выделить и обосновать методы решения организационно-финансовых проблем банковского кредитования населения в России.

Объектом исследования выступает банковское кредитование населения в России.

Предметом исследования является система экономических отношений и организационно-финансовых проблем, складывающихся в процессе банковского кредитования населения.

Теоретическая значимость работы состоит в развитии теории банковского кредитования населения, углублении представления о видах кредита и условиях его предоставления.

Элементы научной новизны выпускной квалификационной работы заключаются в следующем:

- на основе изучения подходов различных авторов было уточнено определение банковского кредитования населения;
- уточнена классификация банковских кредитов, предоставляемых населению;
- осуществлена группировка организационных и финансовых проблем банковского кредитования населения;
- разработаны методические и практические рекомендации, связанные с возможными путями решения выявленных проблем.

Практическая значимость заключается в том, что основные положения, выводы, рекомендации, предложения ориентированы на широкое использование в практической деятельности коммерческими банками при решении организационно-финансовых проблем кредитования населения.

Теоретической основой выпускной квалификационной работы послужили труды Белоглазовой Г.Н., Коврука Е.С., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Литвинова Е.О., Льяновой Л.М., Медведева П.А. и др.,

посвященные организации и финансовым основам, проблемам и перспективам банковского кредитования населения.

Методологической основой работы выступили такие методы анализа, как синтез, дедукция, метод группировки, статистический метод и прочие.

Информационно-статистической базой исследования Центрального банка Российской Федерации, Ассоциации российских банков, данные информационных и рейтинговых агентств, Интернет-ресурсы и финансовая отчетность АО КБ «Приобье».

Нормативно-правовой основой выпускной квалификационной работы выступили федеральные законы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные документы Центрального банка Российской Федерации и другие законодательные документы, регулирующие банковское кредитование населения.

Для успешной подготовки и защиты выпускной квалификационной работы использовались приемы абстрактного мышления, анализа, синтеза, а также средства и методы саморазвития, самореализации, использования творческого потенциала. Формулирование выводов и разработка рекомендаций по результатам проведенного исследования осуществлялись с учетом возможных действий в нестандартных ситуациях, необходимости нести социальную и этическую ответственность за принятые решения.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка. Во введении представлена цель выпускной работы, указаны задачи, которые необходимо решить, также описана научная новизна проведенного исследования. В первой главе рассматриваются теоретические и организационные основы банковского кредитования населения. Во второй главе анализируются тенденции развития банковского кредитования населения в России и проводится оценка деятельности АО КБ «Приобье» по кредитованию физических лиц. В третьей главы выявляются организационно-финансовые проблемы банковского кредитования населения и пути их решения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведенного исследования по теме выпускной квалификационной работы был внесен вклад в развитие теории банковского кредитования населения, углублении представления о видах кредита и условиях его предоставления:

- на основе изучения подходов различных авторов было уточнено определение банковского кредитования населения;
- уточнена классификация банковских кредитов, предоставляемых населению;
- осуществлена группировка организационных и финансовых проблем банковского кредитования населения;
- разработаны методические и практические рекомендации, связанные с возможными путями решения выявленных проблем.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане. Предоставление потребительских кредитов физическим лицам, относится к наиболее важным основным операциям многих коммерческих банков. Объемы кредитования составляют существенную часть активов банковской системы и отдельных банков, а доходы от кредитования – значительную долю их общих доходов. Развивая потребительское кредитование, банки значительно расширяют свою клиентскую базу, увеличивают прибыль. Однако данный вид кредитования опасен для банков ввиду возможности невозврата кредитов. Предъявляя минимальные требования к заемщикам, кредитные организации увеличивают кредитный риск и пытаются его компенсировать за счет высоких процентных ставок.

В сфере классического потребительского кредитования приметой времени стал все более индивидуальный подход к клиенту. Отдельные

программы предлагаются уже не только по целевому принципу – на отдых, на учебу, на ремонт, но и для отдельных слоев населения: для женщин, для молодежи, для пенсионеров.

Подводя итоги проведенного анализа, можно отметить, что банковское кредитование населения — активно развивающийся сегмент рынка банковских услуг. В 2016-2020 гг. ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 85,5%, что объясняется изменением модели поведения населения на рынке банковских продуктов и снижением их стоимости в результате политики Банка России на снижение ключевой ставки.

Несмотря на существенный рост доли ипотечного кредитования в общем объеме кредитов, выданных населению, наиболее востребованным среди россиян остаются розничные кредиты без обеспечения.

Таким образом, в результате изучения организационно-финансовых проблем банковского кредитования населения в России: были сделаны следующие выводы. Существующие организационно-финансовые проблемы развития системы банковского кредитования населения в России усугубляются под влиянием кризисных явлений, связанных с пандемией коронавируса, создавая дополнительные риски. Эффективные решения этих проблем может быть достигнуто только за счет взаимодействия всех звеньев кредитной системы – от регулятора, до конкретной кредитной организации.

Дальнейшие перспективы развития банковского кредитования населения в России тесно связаны с развитием цифровых технологий в рамках кредитования, перспективным направлением является снижение процентных ставок, разработка новых банковских продуктов, сокращение периода одобрения кредитной заявки.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Авдеева В. И. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях / В. И. Авдеева, Н.Н. Кулакова // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2019. - № 9-2. - С. 9.
2. Александрова Л.С. Тенденции развития потребительского кредитования/ Л.С. Александрова. // Научный альманах. – 2017. -№2-1(28). - С.26-29.
3. Багуцкий Н.В. Отдельные вопросы нормативного регулирования коллекторской деятельности в современной России / Н. В. Багуцкий, Ю. В. Дадаева // Актуальные научные исследования в современном мире. - 2021. - № 7-3 (75). С. 121-123.
4. Балакина А.П. Финансы: учебник. -М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2017. -384 с.
5. Банки и банковское дело/ Под ред. Балабанова И.Т.– СПб.: Питер, 2003. – 256с.
6. Баранова А.С. Кредитный риски/А.С. Баранова, О.Е. Никонец// Экономика и управление в XXI веке. -2015. -№7. - С.43-48.
7. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник/ под общей редакцией Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – Москва: изд. Юрайт, 2016. -545с.
8. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: изд. Юрайт, 2014. -350с.
9. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система: учебное пособие/Н.М. Бобошко С.М. Проява. - Москва., 2015.
10. Бондаренко Т.Г. К проблеме мошенничества с использованием банковских карт в РФ/ Т.Г. Бондаренко// Инновационная наука. -2016. -№2-1(14). – С.55-58.
11. Ведомости. ЦБ намерен запретить банкам работу на рынке форекс с гражданами. -URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2014/11/20/otstranenie-ot-foreksa> (дата обращения: 28.10.2021).

12. Верховный суд разрешил прощать должникам просрочки по кредиту из-за пандемии. - URL <https://rg.ru/2020/09/09/vs-rf-razreshil-proshchat-dolzhnikam-prosrochki-po-kreditu-iz-za-pandemii.html> (дата обращения: 8.11.2021).
13. Вострухина Т.Ю. Факторы и условия, влияющие на развитие банковских услуг в регионах. / Т.Ю. Вострухина// Вопросы экономики и права. - 2011. - №4. – С.307-310.
14. Гражданский кодекс Российской Федерации: от 30 ноября 1994г.: по состоянию на 12.05.2020. - Москва: ЭКСМО, 2020. - 172с.
15. Гринь С.В. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в целях снижения рисков экономики и финансовой системы России/ С.В. Гринь// Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – Т. 3. - №8. – С.135-139.
16. Деньги, кредит, банки: учебник/ коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. -13-е изд., стер. -М.: КНОРУС, 2014. -448с.
17. Донецкова О.Ю., Плужник А.Б., Садыкова Л.М. Основные тенденции развития кредитования населения в России //Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – Т. 6. - №4(21). – С.88-91.
18. Евдокимова С.С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития в России/ С.С. Евдокимова// Финансы и кредит. –2015. - №24(648). - С.34-44.
19. Иванов А.И. Управление кредитной организацией / А.И. Иванов. – Москва, 2019. - URL: www.zanimaem.ru (дата обращения: 30.10.2021).
20. Исаева П.Т. Гадашакаева Д.Р. Анализ динамики и направления совершенствования возвратности кредита // Азимут научных исследований: Экономика и управление. -№ 3. -2019. - С.120-123.
21. Каврук Е.С. Экономическая сущность потребительского кредита/ Е.С. Каврук// Научный журнал КубГАУ. – 2007. - № 30(6). – С.1-7.
22. Коробова Г.Г. Банковское дело:учебник / под ред. д.э.н., проф. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М: Магистр, ИНФРА-М, 2012.

23. Кугаевских К.В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения / К.В. Кугаевских// Молодой ученый. - 2016. -№9. –С.603-702.
24. Кроливецкая Л.П., Белоглазова Г.Н., Савинская Н.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка/ под ред. Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – 2-е изд.- М.: Юрайт-Издат. – 2012. – 604с.
25. Лавришко А.С. Развитие банковского кредитования физических лиц: границы и влияние на экономическое развитие страны/ А.С. Лавришко// Российский экономический интернет-журнал. – 2017. - №1. – URL: <http://www.e-rej.ru/upload/iblock/cb1/cb1504abc2c946cd71e012f059733a57.pdf> (дата обращения: 27.10.2021).
26. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник/ под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра эконом. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2010.- 560с.
27. Лаврушин О.И. Банковские риски/ О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. - Москва: КНОРУС, 2012. – С. 30-33.
28. Леонтьева М.М. Реструктуризация задолженности физических лиц при долгосрочном кредитовании/ М.М. Леонтьева, У.В. Премякова, // Экономика и предпринимательство. -2015. - №8-2 (61). - С. 738-740.
29. Лещенко, М. И. Основы лизинга: учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2015. – С.328.
30. Литвинов Е. О. Кредитное бремя населения России: вопросы теории и методологии: монография/ Е.О. Литвинов. – Волгоград: Волгоградское науч.изд.,2012. -148с.
31. Льянова, Л. М. Проблемы развития банковского кредитования населения в России / Л. М. Льянова. -Текст: непосредственный // Вопросы экономики и управления. -2018. -№3(14). - С.7-10.-URL: <https://moluch.ru/th/5/archive/90/3210/> (дата обращения: 30.10.2021).
32. Маслоу Абрахам. Мотивация и личность: пер. с англ. А.М. Татылбаевой. – СПб.: Евразия, 1999.–478с.

33. Медведев П.А. Макроэкономический эффект потребительского кредитования// Деньги и кредит, 2015. - №1. – С.14.
34. Мониторинг Экономической ситуации в России/под ред. Гуревич В.С., Колесников А.В. -2021. -№11(143). –URL: <https://www.iep.ru/ru/publikacii/publication/monitoring-ekonomicheskoy-situatsii-v-rossii-11-143-iyun-2021-g.html> (дата обращения: 30.10.2021).
35. Никонец О.Е., Чеснокова Е.М., Марковцева В.А. Пути совершенствования законодательного и нормативного обеспечения банковской деятельности в РФ в сфере кредитования// Концепт. -2015. - №12(12). -URL:<https://cyberleninka.ru/article/> (дата обращения: 25.10.2021).
36. Орлова Е.В. Оценка кредитного риска на основе методов многомерного анализа/Компьютерные исследования и моделирование. -2013. – том 5, вып.5. - С.893-901. – URL: http://www.mathnet.ru/php/archive.phtml?wshow=paper&jrnid=crm&paperid=443&option_lang=rus (дата обращения: 29.10.2021).
37. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора: официальный сайт Банка России. – Москва. – URL: https://cbr.ru/about_br/publ/nadzor/ (дата обращения 26.10.2021).
38. Официальный сайт АО КБ «Приобье». – URL: <https://priobye.ru/about/> (дата обращения: 11.10.2021).
39. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – Москва. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 27.10.2021).
40. Официальный сайт АО «ДОМ.РФ». – Москва. – URL: <https://дом.рф/> (дата обращения: 25.10.2021).
41. Рамзаева Е. П. Анализ сектора розничного кредитования российских банков в период пандемии в 2020 году / Е. П. Рамзаева, О. В. Кравченко // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2021. – № 2 (45). – С. 44.

42. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации: официальный текст [принята всенародным голосованием 12.12.1993: с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 30.10.2021).

43. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: федеральный закон №395-1ФЗ от 02.12.1990 г. (ред. От 31.12.2017). – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – текст: электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 11.10.2021).

44. Сарнаков И.В. Правовое регулирование договора потребительского кредита: специальность 12.00.03. «Гражданское право; предпринимательское право; международное частное право»: автореферат диссертации на соискание учебной степени кандидата юридических наук/ Сарнаков Игорь Валерьевич; Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации. - Москва, 2009. - 29с.: ил. – Библиогр.: с.27-28. - Место защиты: Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации.

45. Селиванова Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России/ Т.А. Селиванова// Инновационная наука. - 2016. - №2-2(14). – С.92-98.

46. Социально -экономическое положение России. Январь 2021 года. - URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/fU7e3uMD/osn-01-2021.pdf> (дата обращения: 12.11.2021).

47. Старостина С.А. Тенденции во взаимодействии потребительского кредитования с социально-экономическим развитием России С.А. Старостина// Финансы и кредит. – 2016. - №24. - С.34-37.

48. Статистические данные Центрального банка Российской Федерации. Кредиты, предоставленные физическим лицам – резидентам (региональный разрез). - URL: <https://cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-02M&dt=2019010>(дата обращения: 28.10.2021).

49. Статистические данные Центрального Банка Российской Федерации Справочник по кредитным организациям. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/ (дата обращения: 27.10.2021).

50. ЦБ ограничит риски необеспеченных кредитов в 2022 году. - URL <https://iz.ru/1228280/2021-09-29/tcb-ogranichit-riski-neobespechennykh-kreditov-v-2022-godu> (дата обращения: 08.11.2020).

51. «Цифровым» займам придадут объем. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4998556> (дата обращения: 10.11.2021).

52. Южин А.А. Уголовно-правовая характеристика и проблемы квалификации мошенничества с использованием платежных карт / А.А. Южин // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. – Т.11. - №1. - С. 141-145.

53. Янова С. Ю. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1: учебник для вузов. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 299с.

Механизм обеспечения банковского кредитования населения в России

