

Романенкова А.Р.

*Научный руководитель: доцент Ю.Д. Мякишев
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: alisailina95@mail.ru*

Совершенствование системы потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России»

На современном этапе развития России актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка потребительского кредита, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных импульсов экономического роста.

Актуальность темы исследования связана с повышенным спросом населения на такой вид банковских услуг, как потребительское кредитование, и ростом просроченной задолженности в масштабах страны.

Потребительский кредит – это предоставление финансовой организацией денег заемщику на цели, не связанные с предпринимательством, т. е. на приобретение дорогих товаров (бытовая техника, электроника, мебель) и на неотложные нужды (лечение, образование) [1].

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» - это крупнейший банк России, а также Центральной и Восточной Европы, на долю которого приходится более 30 % всех банковских активов страны.

За последние три года объем выданных Сбербанком потребительских кредитов увеличился на 226757 млн. руб. По состоянию на 1 января 2020 года портфель потребительских кредитов Сбербанка составляет 2156530 млн. руб.

За 2019 год Банк увеличил объем ссудной задолженности по кредитным картам с 410 до 441 млрд. руб. и упрочил позицию лидера этого рынка в России: доля на рынке кредитных карт выросла с 29,9% до 33,4%. Количество действующих кредитных карт достигло 15,6 млн штук.

В 2019 году доходы банка от потребительского кредитования выросли на 12,59%, хотя в 2018 году их прирост составил всего 1,23%. Расходы банка по потребительскому кредитованию в 2019 году увеличились на 21,59% против 9,95 в 2018 году. Такое снижение связано с ростом просроченной задолженности по кредитам, а также с увеличением безнадежной задолженности по кредитам.

В структуре кредитов, выданным физическим лицам в 2019 году целевые кредиты составили 51,7% из них 26,39% - кредиты на покупки в кредит. Среди кредитов нецелевого характера 26% составляет кредит наличными. Доля кредитных карт банка выросла с 2,3% в 2017 году до 8,55 в 2019.

Эффективность потребительского кредитования в анализируемом доп. офисе банка снизилась с 47,27 % в 2017 году до 36,16% в 2019, а рентабельность данного вида кредитования снижалась с 63,85% до 40,19%.

Таким образом, несмотря на то, что данный вид кредитования приносит каждый год доход, рост расходов банка приводит к снижению рентабельности потребительского кредитования в ПАО «Сбербанк».

В ПАО «Сбербанк России» рекомендуется внедрение технологии POS-кредитования (кредитов на приобретение товаров) по безбумажной технологии. Такие технологии внедрены уже в Альфа-Банке, Банке ВТБ и других банках.

Суть такой технологии заключается в том, что заемщику достаточно выбрать товар в интернет-магазине, или в любой торговой точке получить по электронной почте от банка договор кредитования и подтвердить свою подпись при помощи СМС-сообщения или при помощи электронной подписи. После этого товар будет доставлен заказчику обычным способом.

Для этого было необходимо создать специальную платформу «Покупай со Сбербанком», через которую можно оплачивать покупки в интернет-магазинах посредством оформления кредита.

Основным отличием предлагаемого сервиса является возможность получения кредита прямо в торговой точке, причем в любой, а не только в организации-партнере ПАО «Сбербанк» и не только при покупке в интернет-магазине, как это работает сейчас в других банках.

Рекомендуемая ставка по потребительскому кредиту, оформляемого при помощи системы POS-кредитования 15,5-20,5 % в зависимости от условий и размера кредита.

Стоимость разработки и внедрения предлагаемого сервиса составляет порядка 4,5 млн. рублей.

Как показывает практика других коммерческих банков, после внедрения системы POS-кредитования размер потребительского кредитования возрастает на 15-20%. В Альфабанке в первый год внедрения системы POS-кредитования сумма потребительских кредитов выросла на 5%, во второй год на 7% и в третий год на 10%. Расчеты показали, что чистая текущая стоимость составит 2713182,93 млн. руб. Таким образом, эффективность данного проекта не вызывает сомнений.

Такому крупному банку как ПАО «Сбербанк» необходимо развивать собственный ипотечный брокеридж, способствующий оказанию квалифицированной помощи заемщикам на рынке жилья.

Введение в штат доп. офиса ПАО «Сбербанк России» № 8611/0303 ипотечного брокера будет способствовать укреплению позиций банка на рынке ипотечного кредитования в городе Муром, так как заемщики, обратившиеся в этот банк смогут получить бесплатную услугу не только по консультированию, но и по обеспечению всей процедуры приобретения жилья по ипотечному кредитованию.

Расходы на внедрение в штат ипотечного брокера в доп. офисе ПАО «Сбербанк России» № 8611/0303 составят 714000 рублей. После внедрения в деятельность банка ипотечного брокера сумма кредитов банка по ипотечному кредитованию вырастут на минимум на 15 % и составят за год 1475570 тыс. рублей. То есть экономический эффект предприятия составляет 19751 тыс. руб.

Таким образом, по результатам проведенного исследования, можно сделать вывод, что в условиях современного финансового кризиса, вызванного распространением вируса COVID-19 банку ПАО «Сбербанк» необходимо пересмотреть свою политику в отношении потребительского кредитования, разработать новые кредитные услуги и сервисы, которые будут направлены не только на получение банком дополнительной прибыли, но и на создание более комфортных условий кредитования для населения.

Литература

1. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «О потребительском кредите (займе)».