

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «финансов и кредита»

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО
РАЗВИТИЯ В РОССИИ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 5 курса 562 группы

направления 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

экономического факультета

Сайдулаевой Зезаг Висхановны

Научный руководитель

Зав. кафедрой финансов и кредита

к.э.н., доцент _____ О. С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита

к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Актуальность темы исследования. Тема выпускной квалификационной работы, несомненно, актуальна и заключается в исследовании проблем формирования кредитной политики коммерческого банка и ее влияние на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Несовершенная кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. И наоборот, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата. Из чего следует, что комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка является важной банковской проблемой решение которой позволит обеспечить внедрение системы комплексного банковского обслуживания.

Степень разработанности проблемы. Общетеоретические вопросы сущности, состава, принципов, целей, задач, направлений и эффективности кредитования коммерческого банка рассмотрены в работах Г. Н. Белоглазовой, Г.Г. Коробовой, Котериной Т.М., Лаврушина О.И., Пановой Г.С., Н.П. Белотеловой, Ж.С. Белотеловой.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является банк ПАО «Банк УралСиб». Предметом исследования выступают организационно–экономические отношения по поводу выработки оптимального потребительского кредитования коммерческого банка.

Цель выпускной квалификационной работы является исследования особенностей потребительского кредитования в Российской Федерации на современном этапе и рекомендаций по его совершенствованию.

Для достижения данной цели были поставлены задачи:

- проанализировать понятие и сущность банковского потребительского кредита;
- рассмотреть систему банковского потребительского кредитования;

- выявить факторы, оказывающие влияние на развитие потребительского кредитования;
- дать оценку современного состояния и тенденции развития потребительского в России;
- выявить механизмы потребительского кредитования в банке;
- определить систему мер по развитию потребительского кредитования в России;
- проанализировать инновации в сфере потребительского кредитования.

Информационную базу исследования составляют нормативно-правовые акты, учебная и научная литература, публикации в периодических изданиях, средства Интернет.

Методологической основой работы являются аналитический, описательный, статистический, сравнительный и структурно-функциональный методы исследования.

Данная выпускная квалификационная работа включает в себя введение, основную часть состоящую из глав и разделов, заключение и список используемой литературы.

В первой главе «Теоретические особенности банковского потребительского кредитования» дается определение понятию банковского потребительского кредита. Определяется, что потребительский кредит выдается заемщикам для приобретения различных товаров: бытовой техники, мебели, автомобиля, мобильного телефона; для оплаты за образование, медицинские услуги, туристической путевки. Также, потребительский кредит можно получить наличными и использовать их по своему усмотрению.

Виды потребительского кредита:

- товарный, связанный с приобретением товаров;
- кредит на потребительские нужды;
- кредитная карточка;

– экспресс – займ.

Еще одна классификация потребительских кредитов: они могут быть целевыми, тогда это прописывается в договоре с кредитором, и нецелевыми, т.е., получив, их можно тратить абсолютно на любые нужды.

Сейчас большинство банков работают по электронной системе подачи заявок на получение потребительского кредита, а также позволяют рассчитать его возможную стоимость на онлайн – калькуляторе.

Анализируя процентные ставки на потребительское кредитование, можно сделать вывод, что в текущем году они будут варьироваться в пределах 13,5- 69% в зависимости от банка, предоставляющего займ.¹

Как правило, минимальная сумма кредита не оговаривается, но максимум ограничивается пределом в 3 000 000 рублей. В среднем, кредит дается на 500 000 рублей. Сроки погашения также устанавливаются банком, предоставившим займ, но для потребительского кредитования не характерно долгосрочное погашение.

Потребительский кредит – мощный инструмент стимулирования покупательной способности граждан, а также повышения экономического роста в стране. Заемщикам важно только разобраться во всех тонкостях предоставляемого займа, чтобы обезопасить себя и свой карман от излишних переплат.

Кредитная политика, проводимая современными коммерческими банками, находится под влиянием многих факторов, определяемых особенностями экономической и политической ситуации в России. Под влиянием этих же факторов складываются и особенности механизма кредитования и выстраивания кредитных отношений банков и торговых организаций, которые со временем и изменением экономических условий развиваются и приобретают новые особенности.

Потребительский кредит тесно связан с розничной торговлей: с одной стороны, с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку

¹ Белоусов А.Л. Потребительское кредитование //Финансы и кредит- 2017.- № 1- С. 64.

спрос на товар порождает спрос на кредит, с другой — рост кредитования населения усиливает платежеспособный спрос. Указанная зависимость стала особенно тесной в настоящее время в условиях высокой насыщенности рынка товарами: продать потребителю дорогостоящий товар, легче в рассрочку, достигающую нескольких лет.

Главная социальная функция потребительского кредитования состоит в повышении уровня жизни населения: частные лица получают в свое распоряжение предметы потребления, либо недвижимость, прежде чем сумеют накопить необходимые средства для их приобретения.

В России производители товаров длительного пользования (включая недвижимость) ежедневно сталкиваются с проблемами ограниченности спроса, вызванной как раз отсутствием возможности эффективной продажи в рассрочку. Это, в первую очередь, касается жилищного строительства и автомобилестроения, а также торговых организаций, реализующих достаточно дорогую импортную бытовую и оргтехнику и пр.

Говоря об особенностях расширения кредитных операций в части работы с населением необходимо, по всей видимости, принять более гибкую политику в отношении клиента как в общих вопросах кредитования, так и в узких (схема погасительных платежей), т. к. не смотря на значительное количество заявок на получение кредита, многие из предложений оказываются нереализованными по причине не оперативности. Либо излишней жесткости условий банка к потенциальному заемщику или к виду обеспечения.²

Идеальным вариантом могло служить нахождение той категории заемщиков, которые удовлетворяли бы всему спектру требований банка и одновременно привлекали бы максимально возможное количество кредитных ресурсов, предлагаемых банком. Но в современных условиях необходимы новые подходы к кредитованию. Иначе, не смотря на рост

² Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция, 2014. С. 195.

суммы кредитов, предоставленных населению, планируемое увеличение доходности кредитной работы банка, оптимальное использование свободных кредитных ресурсов достигнуто не будет.

Говоря о кредитовании физических лиц в целом, можно сказать, что, несмотря на довольно высокие расходы по ведению этого направления кредитования, они заслуживают внимания, так как являются стабильным источником дохода банка. Характерной особенностью ссуд населению является высокая степень диверсификации, что снижает риск неожиданных крупных потерь.

Потребительские кредиты в российской экономике играют важную роль для широкого круга экономических агентов, в том числе:

- ведущие коммерческие банки страны, в том числе Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Хоум Банк рассматривают предоставление кредитных продуктов физическим лицам в качестве приоритетного направления своей деятельности;

- торговые организации и производители бытовой техники открывают в потребительском кредитовании широкие возможности стимулирования сбыта, поэтому активно предоставляют скидки клиентам, использующим кредитные карты;

- российские граждане получают возможность приобретения дорогостоящих товаров (мебели, бытовой и офисной техники). Только в 2014 году потребительскими займами воспользовались порядка 53% из них.

Большинство потребительских займов ныне приходится на граждан с доходом 20 000-30 000 рублей. При более высокой заработной плате заемщики переходят в сегмент ипотечного и автомобильного кредитования, а при более низком – оказываются не в состоянии погашать даже займы со ставкой 5-10%, каковые в российской экономике отсутствуют.

Тем не менее, нестабильная макроэкономическая ситуация заставляет многих должников затягивать с погашением долга. Опасаясь пеней, штрафов и судебных разбирательств многие из них берут новые кредиты и

рефинансируют старые. Так вместо стимулирования экономического развития возникает эффект «закредитованности» экономики.

Следует отметить, что число граждан, желающих обзавестись товарами длительного пользования или существенно расширить свою покупательскую способность, продолжает расти. Все это происходит на фоне ужесточения требований со стороны коммерческих банков, роста ставки процента и общей макроэкономической нестабильности.

Во второй главе «Действующая практика потребительского кредитования в России» представляются данные об объемах кредитов, депозитов, и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям.

Показываются объемы кредитования физических лиц и юридических лиц за три года, где по данным Банка России объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств вырос на 2911744 млн. руб. На рост данного показателя повлияло увеличение объемов кредитования юридических лиц и других кредитных организаций на 1186954 млн. руб. и 2109962 млн. руб. соответственно. Размеры кредитования физических лиц по сравнению с данными 2014 года, снизились, но если их сравнить с показателями 2015 года, то мы увидим значительный рост на 247784 млн. руб., это говорит о положительной тенденции в развитии данного направления.

Анализ структуры кредитного портфеля в 2016 году показал, что наибольшим удельный вес здесь занимают кредиты юридических лиц 58,3 %, на втором месте кредиты физических лиц 28,1 % и третьи кредиты другим кредитным организациям 13,5 %.

За три последние года данная структура незначительно изменилась, так например доля кредитов физических и юридических лиц снизилась на 3,5 и 1,5 % соответственно, а доля кредитов другим кредитным организациям выросла на 4,9 %.

Кредитование физических лиц является одним из основных направлений кредитной системы. Рассмотрим структуру данного сектора кредитования за три последних года (таблица 1).

Таблица 1 - Динамика объема кредитования физических лиц за 3 года, млн. руб.³

Показатели млрд. руб.	2014 г.	% к итог у	2015 г.	% к итог у	2016 г.	% к итог у	Отклонение	
							Млрд. руб.	%
Потребительское кредитование	11028,783	66,10	10395,828	53,54	10643,612	34,10	-385,171	-32
Жилищное кредитование	6145,71	36,84	7291,173	37,55	8608,966	27,58	2463,256	-9,26
Автокредит	581,116	3,48	797,2	4,11	945,89	3,03	364,774	-0,45
Всего розничный кредитовый портфель	16683,926	100	19417,973	100	31211,266	100	14527,3	

Делая вывод данной таблицы, мы видим, что потребительское кредитование снизилось с 11 млн. руб. до 10 млн. и отклонение составило 385,171 млн. руб. или 32 %. В свою очередь отклонение жилищного кредитования составило 2463,3 млн. руб. или 9,26 %. Наименьшее кредитование составил автокредит, где отклонение равно 364,77 млн. руб. или 0,45 %. Данная таблица свидетельствует о том, что по всем показателям происходит увеличение кредитования.

Потребительское кредитование это самый популярный вид кредитов розничного портфеля. Кредитование физических лиц осуществляется множеством банков, рассмотрим динамику их рейтинга по объёму потребительского кредитования за 2 последние года (таблица 2).

³ Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения 27.04.2018).

Таблица 2 - Изменение рейтинга банков по объему потребительского кредитования, тыс. руб. за 2015-2016 гг.

Наименование банка	2015 г.	2016 г.	Отклонение	
			тыс. руб.	%
Сбербанк России	4069341645	4134132939	64791294	2,03
ВТБ 24	1395125404	1390664752	-4460652	0,33
Газпромбанк	303416924	289610169	-13806755	-0,10
Россельхозбанк	276676327	292500802	15824475	0,29
Альфа-банк	280623242	243337418	-37285824	-0,43
БМ-Банк(бывш. Банк Москвы)	191317975	228220262	36902287	0,56
Росбанк	241822164	182093441	-59728723	-0,75
Райффайзен банк	207927172	175227915	-32699257	-0,39
Русский стандарт	222456697	171562148	-50894549	-0,63
Хоум кредит банк	241478774	170762199	-70716575	-0,90

Анализируя данную таблицу можно сделать вывод, о том, что в 2015–2016 гг. многие банки потребительского кредитования сократили объемы своей деятельности. Несмотря на это объемы кредитного портфеля увеличили Сбербанк на 64791294 тыс. руб. или 2,03 % и Банк Москвы на 36902287 тыс руб. или 0,56 %.

Определяются механизмы потребительского кредитования в банке в Банк ПАО «Банк УралСиб». Банк ПАО «Банк УралСиб» является одним из самых крупных коммерческим банком. Банк кредитует своих заемщиков для нужд семьи и дома. Более того, данный банк пользуется весьма высоким спросом. Причиной этого являются выгодные тарифы, доступность и разнообразие кредитных программ и прекрасная репутация, а также кредитные карты, потребительские займы и автокредиты. В том числе, ПАО «Банк УралСиб» предлагает своим заемщикам кредит наличными, не только минимальные займы, но и весьма серьезные суммы. Хоть банк и отличается высокой степенью консервативности, но, в то же время, он неизменно развивается и идет в ногу со временем, упрощая процедуры оформления

кредитов. Так, к примеру, на сегодняшний день на официальном сайте банка или его партнеров существует возможность оформления online-заявки (от 25 лет) на получение кредита.

Рассмотрение таких online-заявок и принятие по ним решения занимает всего 30 минут. Однако посетить банк в любом случае придется.

Для примера следует рассмотреть два вида получения кредита наличными:

- «Быстрые деньги». Такой быстрый кредит выдается на сумму, которая не превышает 250 тыс. руб. Для его получения необходимо будет предоставить в банк только паспорт или иной документ, удостоверяющий Вашу личность (страховой полис, водительские права или пенсионное удостоверение). Если по какой-то причине на момент обращения в банк этих документов не будет в наличии, то вполне может подойти и любая карта данного банка. Срок погашения такого кредита составляет до 4 лет;

- «Большие деньги». Такой кредит получить будет не так просто, как предыдущий. К документу, удостоверяющему личность, потребуется и справка о доходах, либо документ, который сможет подтвердить доходы. Срок погашения такого кредита - 5 лет. В любом случае, решение банк принимает в течение 30 минут. После этого можно снять полученные деньги со счета. Однако сам банк всегда советует предоставлять как можно больше документов, поскольку это может значительно снизить процентную ставку по займу. Погасить кредит можно с помощью электронных платежей, либо при обращении в любой филиал банка.

В глава 3 «Совершенствование потребительского кредитования в России» предлагается система мер по развитию потребительского кредитования в России. Перспективы потребительского кредитования в России показывают, что наиболее экономически эффективной является выдача потребительских кредитов под покупку дорогостоящего имущества. Время, на которое будет осуществляться кредитование, не позволяет этому имуществу обесцениваться при эксплуатации, а возможность использования

приобретенных товаров в кредитный период дает заемщикам возможность оформить страхование в случае увеличения цен на данную продукцию.

Многие банки России до сих пор не разработали единую систему требований к заемщикам, которая позволила бы легко оценить сумму, на которую они могут рассчитывать. До сих пор большинство банков продолжают работать над созданием общей базы неблагополучных клиентов, чтобы определять тех, кто не возвращает кредиторские долги, и отсеивать их на этапе рассмотрения заявлений.

По мнению экспертов, в области направления по улучшению потребительского кредитования должны отражаться изменения в законодательстве, согласно которым банки смогут использовать различные варианты обеспечения кредитов, не только у юридических, но и у физических лиц. Следует также отметить, что на сегодняшний момент некоторые из крупных банков отказались от услуг коллекторских агентств и пытаются добиваться выплаты долгов, а также изъятия залога у заемщиков только при помощи судебных процессов.

По данным аналитиков в 2018 году рост потребительского кредитования будет определяться влиянием новых выдач на ухудшение макроэкономической ситуации. Если положительная динамика ВВП сохранится, то портфель необеспеченных кредитов по итогам 2018 года увеличится примерно на 15%. При этом уровень просроченной задолженности стабилизируется, а качество новых кредитов останется на приемлемом уровне.

Негативный сценарий предусматривает сокращение реального ВВП с последующим снижением располагаемых доходов населения. Результатом этого будет дальнейшее ужесточение кредитной политики и сокращение кредитования. В этом случае темпы прироста необеспеченной розницы могут снизиться до 112%. Однако вероятность такого сценария аналитики оценивают как достаточно низкую (не более 20%)

В заключении хотелось бы отметить, что несмотря на перечисленные выше причины замедления рынка потребительского кредитования, перспективы его развития все же остаются достаточно высокими. Для восстановления взаимного доверия между кредиторами и их заемщиками требуется какое-то время, после которого кредиторы начнут снова делать условия кредитования более доступным для большего количества заемщиков, в результате чего существующие перспективы кредитования воплотятся в реальность. Банкам необходимо разработать единую стратегию, преодолевающую препятствия, а также приводящую к положительной динамике рынка потребительского кредитования.

Также определяются роль инноваций в сфере потребительского кредитования. Необходимость инноваций в банковской сфере связана с падением уровня доверия к банковским структурам в целом. Были периоды, когда многие финансовые неурядицы серьезно сказались на отношении частных клиентов к банкам. В последние годы такие организации работают сразу в нескольких направлениях. Они привлекают новых клиентов, придумывая для них нестандартные услуги и бонусы, удерживают старых клиентов, а так же кардинально меняют систему работы и методы обслуживания.⁴

В странах с развитой экономикой и сложившимися финансовыми институтами потребительское кредитование является одним из основных видов банковских операций на рынке финансовых услуг. Широкое распространение потребительского кредитования связано с тем, что потребители могут приобрести товары длительного пользования, услуги и недвижимость в рассрочку, что делает эти активы доступными.

В России потребительское кредитование стало развиваться в конце 90-х годов. Первым из финансовых учреждений, кто стал оказывать услуги по потребительскому кредитованию населению — это банк «Русский

⁴ Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2017. – С. 162.

Стандарт». Этапами активного развития потребительского кредитования в РФ стали 2005 –2014 годы. Этому способствовали объективные предпосылки и условия, а именно:

— стабильный политический, экономический и инвестиционный климат в стране, а также возросший спрос на товары, работы, услуги и, соответственно, потребительская активность населения;

— существенные темпы экономического роста (4,3% в 2011 году, 3,4% в 2012 году, 1,3% в 2013 году) и, которые сопровождались невысокой инфляционной составляющей (6,1% в 2012 году и 6,5% в 2013 году).

Потребительским принято называть «кредит, имеющий денежную форму, предоставляемый на цели совершения потребительских расходов». Говоря другими словами под потребительским кредитом подразумевается ссуда, которая выдается финансовой организацией заемщику (физическому лицу) для использования в некоммерческих целях. Одним из основных условий кредитных организаций для предоставления потребительских кредитов является устойчивая платежеспособность и доход заемщика не ниже определенного уровня, который банки определяют самостоятельно, исходя из принятой методики оценки кредитоспособности.

Сущность потребительского кредитования определяется его ролью (как положительной, так и отрицательной), которую оно оказывает на функционирование и развитие как потребительского, так и финансового рынков в целом.

К положительным аспектам распространения программ потребительского кредитования, на наш взгляд, можно отнести:

- содействие социально-экономическому развитию государства;
- повышение качества и уровня жизни граждан;
- стимулирование экономической активности населения.

Все перечисленное выше стимулирует развитие производства, дает толчок к экономическому росту и научно-техническому прогрессу. При этом возрастают риски участников кредитных сделок. Для финансовых

учреждений они связаны с увеличением просроченной задолженности по потребительским кредитам, дополнительными расходами и потерей прибыли. Для заемщиков актуализируются риски дополнительных расходов, связанных с уплатой банковских процентов и ухудшения кредитной истории.

. В ходе рассмотрения данной темы были достигнуты поставленные задачи, необходимые для решения заданной цели работы, были сделаны следующие выводы:

1. Потребительский кредит – мощный инструмент стимулирования покупательной способности граждан, а также повышения экономического роста в стране. Заемщикам важно только разобраться во всех тонкостях предоставляемого займа, чтобы обезопасить себя и свой карман от излишних переплат.

2. В стратегии развития банковского сектора Российской Федерации принятой правительством и Банком России, в частности, подчеркивается, что важным направлением развития кредитных операций отечественных банков могут стать их операции с розничными клиентами, а именно ипотечное кредитование и потребительский кредит. Причем в этом документе особо отмечается, что на степень коммерческого интереса кредитных организаций к таким операциям влияют уровень риска, издержки банков, связанные с необходимостью рассмотрения большого количества кредитных заявок, а так же стоимость ресурсов, привлеченных кредитной организацией. Все большую актуальность приобретает тема развития потребительского кредитования в нашей стране в связи с нарастающими объемами товарооборота организаций, которые во многом обусловлены наличием такой услуги на рынке, как приобретение товаров в рассрочку.

3. Большая часть проблем потребительских кредитов в России ныне обусловлена высоким уровнем ставок процента, отсутствием эффективной программы предоставления целевых займов по отраслям экономики, а также в неопределенности требований к клиентам финансово-кредитных учреждений. Тем не менее, все указанные недостатки устранимы

планомерным вмешательством государства. В то же время именно потребительским займам суждено сыграть важную роль в развитии реального сектора национального хозяйства, поскольку только с их помощью возможно достижение мультипликативного эффекта при формировании совокупного предложения.

4. ПАО «Банк УралСиб» занял успешные позиции на финансовом рынке. Он предлагает различные финансовые услуги населению. В числе основных услуг является предоставление кредита. Кредиты могут предоставляться физическим и юридическим лицам. С банком легко подобрать автомобильный кредит, кредит на потребительские нужды. У клиентов банка почётное место занимает кредитная карта, которая дает возможность держателю карты осуществлять покупки безналичным путем. Одним из ее плюсов является получение процентов от суммы покупок, совершенных при помощи данной карты обратно, то есть действует программа cashback. Также у кредитной карты существует льготный период, благодаря которому проценты за пользование кредитом можно не оплачивать, так как они не начисляются. Посетители банка могут также оставить заявку на выдачу дебетовой карты.

5. Общее ослабление экономики и сокращение темпов экономического роста отражаются на функционировании всех участников рыночного процесса. На деятельность ПАО «Банк УралСиб», занимающего лидирующие позиции рынка Российской Федерации в части розничного сегмента, негативные кризисные проявления также оказали влияние. Но и в такой ситуации Банк продолжает исполнять в полном объеме собственные обязательства перед клиентами и выстраивает стратегию, направленную на успешное функционирование.