

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

Кафедра финансов и кредита

**«ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ»**

АВТОРЕФЕРАТ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Студентки \_5\_ курса \_562\_ группы  
экономического факультета  
направления 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Финансы и кредит»  
Таскановой Галины Сергеевны

Научный руководитель  
Доцент кафедры финансов и кредита,  
к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Е. В. Чистопольская  
подпись, дата

Зав. кафедрой  
к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О. В. Балаш  
подпись, дата

Саратов, 2018

Банковское кредитование – это опора современной экономики и немаловажный элемент экономического развития.

В современных условиях рыночной экономики потребительское кредитование приобретает все большее значение для жизни общества. В чём же заключается значимость потребительского кредитования?

На рынке ссудного капитала возникают условия для взаимной выгоды, где временно высвобожденные денежные средства у одних субъектов идут на удовлетворение потребности в дополнительных денежных средствах у других, таким путем возникает необходимость кредитных отношений.

На сегодняшний день банковское кредитование – это один из самых востребованных и актуальных способов финансирования удовлетворения потребностей населения.

Потребительское кредитование, помимо своей способности удовлетворять потребности заемщиков в дополнительных денежных средствах, благоприятно влияет на деятельность экономических субъектов, что выражается в перераспределении временно свободных денежных средств, а также повышении рентабельности деятельности самого банка за счет кредитных операций. Именно поэтому необходимо изучать дальнейшие пути развития потребительского кредитования в целях его совершенствования для повышения эффективности кредитной деятельности банков. Это и обуславливает актуальность данной выпускной квалификационной работы.

Целью исследования является изучение состояния потребительского кредитования в России и выявление путей его дальнейшего совершенствования. *Задачи, выполнение которых необходимо для достижения поставленной цели, представлены на слайде.*

До сих пор нет единого представления о сущности такого понятия, как потребительский кредит. Потребительский кредит содержит в себе отношения между физическими лицами и финансовыми институтами (как банковскими, так и небанковскими) и не может быть выдан в товарной форме.

Под потребительскими кредитами необходимо понимать кредиты, которые выдаются банками и иными кредитными институтами физическим лицам с целью покупки потребительских товаров и бытовых услуг, а также в целях ликвидации краткосрочного дефицита личного бюджета.

Существует множество критериев, по которым классифицируются потребительские кредиты: по срокам кредитования, по видам процентной ставки, по способу погашения и т. п. *Виды потребительских кредитов представлены на слайде.*

Смысл потребительского кредитования заключается в предоставлении денежных средств физическим лицам на собственные нужды, не связанные с предпринимательской деятельностью. Это означает возможность покупателей удовлетворять свои потребности в дорогостоящих товарах и услугах, не имея достаточно денежных средств на данный момент времени.

Кредитование граждан оказывает существенный эффект на реальный сектор экономики. Однако стоит помнить, что эффект может быть, как положительный, так и отрицательный. Для того, чтобы был положительный эффект стоит соблюдать некий баланс. Например, уменьшение объемов потребительских займов в экономике чревато замедлением темпов роста ВВП страны.

Чрезмерная активность граждан на рынке потребительских займов может повлечь за собой раздувание совокупного спроса, неподкрепленного реальной платежеспособностью.

Динамика объёмов выданных потребительских кредитов неоднозначна: с 01.01.2014 к 01.01.2015 наблюдается небольшое снижение данного показателя, затем видно резкое снижение в 2016 году, что можно объяснить кризисной обстановкой в стране, после чего в процессе стабилизации экономических условий объёмы потребительских кредитов вновь стабильно возрастают в 2017 и 2018 годах.

Потребительское кредитование является также влечёт за собой определённые риски.

Наибольший удельный вес просроченных ссуд в их общем объеме приходится на 2016 год, что объясняется кризисными условиями, снижением доходов населения. В целом тенденция объемов просроченных ссуд имеет возрастающий характер, что является, несомненно, негативным фактором для кредитной деятельности банков, только к началу 2018 года наблюдается снижение данного показателя. Пик формирования РВПС в % от общего объема ссуд также приходится на 2016-2017 годы. Тенденция формирования РВПС в % от общего объема ссуд также имеет в целом тенденцию, склонную к увеличению, снижение наблюдается только в 2017-2018 годах.

На данный момент потребительское кредитование является весьма популярным источником финансирования удовлетворения потребностей населения. За последние два года объемы кредитования после кризисных явлений вновь возрастают, однако нельзя не заметить, что также имеется и просроченная ссудная задолженность, объемы которой возросли так же под влиянием кризиса. Однако коммерческие банки увеличивают РВПС для минимизации рисков по ненадежным ссудам. Тем не менее данное направление деятельности коммерческих банков весьма востребовано.0

Данная таблица показывает, что ПАО «Сбербанк» возглавляет рейтинг банков по потребительским кредитам, лидируя в ТОП-10 кредитных организаций с максимальным объемом кредитования, выданный населению на потребительские нужды. За 3 года объем кредитования ПАО «Сбербанка» увеличился на 266млрд.руб. (в 1,07 раз). Далее идет ПАО «ВТБ 24», чей объем кредитования увеличился на 189 млрд. руб. В 2016 по сравнению с ПАО «Росбанком», который замыкает десятку, объем, выданных потребительских кредитов ПАО «Сбербанка» преобладает в 30,5 раз.

Далее представлены основные направления потребительского кредитования в РФ на современном этапе.

Можно сказать, что наиболее востребованы кредиты на проведение ремонта, их доля равна 27,8%. По сравнению с 2016 годом снизились потребности на платные образовательные услуги, небольшие покупки,

крупную покупку и на покупку машин. Вырос спрос кредитования на платные медицинские услуги, поддержание собственного бизнеса, путешествие.

Рассматривая современные условия потребительского кредитования, которые сформировались на российском рынке, можно выделить следующие проблемы:

1. Невозвращение кредита банку. Главной причиной невозвращения кредитных средств является недооценка клиентов своих финансовых возможностей, что приводит к увеличению просроченной задолженности, а так же низкий уровень правовой и экономической грамотности населения.

2. Высокие процентные ставки по потребительскому кредиту. Хотя необходимо отметить, то, что сейчас наблюдается тенденция их снижения в связи с сокращением инфляции (до 3,5 – 4%) и последовательным снижением ЦБ РФ ключевой ставки (до 7,75%).

3. Недобросовестной конкуренции, т.е. банки, предлагающие кредиты населению на более выгодных условиях, теряют потенциальных клиентов из-за недобросовестных конкурентов, предоставляющих необъективную рекламную информацию, в которой не раскрывается реальная стоимость кредитного продукта.

Однако рынок потребительского кредитования в России имеет значительный потенциал. Среди основных тенденций его развития можно назвать такие, как:

1. Расширение работы кредитных организаций в регионах, за счет расширения представительства;
2. Усиление конкуренции и в результате улучшение условий кредитования;
3. Появление на рынке потребительского кредитования новых участников;
4. Развитие не кредитных финансовых организаций.

Названные события могут способствовать развитию и укреплению развитого рынка кредитования, который в значительной степени может выступить как источник стимулирования потребительского спроса, роста уровня благосостояния граждан.

Говоря о дальнейшем развитии сегмента розничного кредитования на примере АО «Россельхозбанк», можно отметить, что в краткосрочной и среднесрочной перспективе банковский сектор планирует продолжать активную работу по развитию и модернизации всего спектра розничных банковских продуктов и услуг. Приоритетными направлениями остаются ипотечное, потребительское кредитование и кредитные карты. Предполагается многократный рост карточного бизнеса. Важной задачей остаётся повышение доступности кредитных продуктов для населения. Ключевым приоритетом остается повышение доли активных клиентов.

Таким образом, можно отметить, что с ходом времени ситуация на российском рынке розничного кредитования меняется к лучшему и он начинает приходить в новое равновесие. Если же говорить о факторах, продолжающих сдерживать развитие розничного кредитования, то, главным из них по-прежнему остается снижение реальных доходов населения.

При отсутствии непредвиденных негативных экономических шоков, с переходом к росту реальных доходов населения можно ожидать, что мы увидим уверенный рост кредитования физических лиц, продолжение снижения доли просроченной задолженности и положительную динамику финансового результата российских розничных банков.