

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

« Потребительский кредит и перспективы его развития в России »

АВТОРЕФЕРАТ
БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 562 группы экономического факультета
направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Карагушиновой Сабины Абзаловны

Научный руководитель

Профессор кафедры
математической экономики

Балаш В.А.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

Балаш О.С.

Саратов,
2019

Введение. Актуальность темы работы обусловливается тем, что развитие сферы потребительского кредитования будет способствовать ускоренному развитию потребительского рынка и банковского сектора экономики, что, в свою очередь, приведет к росту экономики страны в целом, а также повышению качества и уровня жизни российских граждан.

За период, прошедший с вступления РФ на путь рыночных отношений, положительные тенденции в развитии национального банковского сектора укрепились. Темпы роста большинства его показателей в 2015 и предыдущих годах были высокими, их соотношение с валовым внутренним продуктом возросло. Вырастает значимость банковского сектора для экономики страны, повышается доверие к банкам вкладчиков и кредиторов.

Одновременно рост банковского бизнеса и усложнение его характера, расширение предложения банковских товаров и услуг, даже в области потребительского кредитования, сопровождаются накоплением рисков. В связи с этим приоритетной считается задача укрепления устойчивости кредитных организаций, банковских групп и финансового сектора в целом с помощью совершенствования систем управления рисками и внутренними бизнес-процессами.

Кредитные операции считаются важным направлением деятельности банка. Технологический уровень предоставления кредитных ресурсов, таких как потребительских кредитов, считается основополагающим признаком результативности функционирования кредитной организации и качества исполняемого внутреннего администрирования.

В настоящее время национальным кредитным организациям целесообразно интенсивно применять накопленный зарубежный и отечественный опыт в области операций кредитования физических лиц на потребительские нужды.

Коммерческим банкам необходимо выработать единые принципы, использовать оптимальные способы и сформировать инструментарий

рационального участия в этой сфере банковского бизнеса. Это все говорит о исключительной значимости построения четкого и адекватного комплексного механизма потребительского кредитования, как для самих банков, но и для национальной экономики в целом.

Актуальность научно-практических исследований по потребительскому кредитованию обуславливается возрастающей значимостью данных операций для расширения потребительских возможностей населения и развития национальной экономики в целом; для коммерческих банков, получающих финансовые результаты от осуществления данного вида кредитования; для совершенствования концептуальных подходов к финансово-кредитному регулированию этой деятельности.

Цель исследования - разработка рекомендаций по оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка, на основе изучения.

Задачи исследования определяются поставленной целью в следующих направлениях:

- изучение теоретического содержания потребительского кредита с целью научного обоснования и систематизации его позиций в системе экономических отношений;
- определение основных признаков кредита и теоретических аспектов потребления благ с целью формирования комплексной классификации потребительского кредита;
- анализ основных тенденций социально-экономического развития и кредитной активности в национальной экономике Российской Федерации;
- оценка деятельности крупных коммерческих банков по результатам участия в потребительском кредитовании населения;
- обоснование базовых организационно-управленческих решений в ходе администрирования операций потребительского кредитования, осуществляемого коммерческим банком;
- провести анализ коммерческого банка ООО «Русфинанс Банк»;

– разработка методологических решений по потребителскому кредитованию с целью расширения практической реализации этого сегмента в деятельности коммерческих банков.

Предмет исследования - рынок кредитования населения, его значение в развитии экономики страны.

Объект исследования - коммерческий банк ООО «Русфинанс».

Теоретической и методологической основой исследования выступили труды российских и зарубежных ученых-экономистов по теории финансов и кредита. Значимый вклад в теорию исследуемых проблем внесли Байрам У.Р., Зикирияев С.И.; Лаврушина О.И.; Тавасиева А.М.

Научно-теоретические труды ведущих ученых экономистов раскрывают основные положения теоретических основ финансов, кредита и потребления; представляют экономическую природу и функциональное назначение процесса кредитования; содержат теоретико-методологическое обоснование потребителского кредитования; определяют роль кредитных операций в деятельности коммерческого банка.

Объем и структура работы определены логикой и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

Основное содержание работы

В первой главе «сущность и понятие потребителского кредитования» рассмотрено понятие потребителского кредита, а также особенности и тенденции потребителского кредитования в РФ

Кредит - это передача денег одной стороной (заимодавцем или кредитором) другой стороне (заемщику) на условиях возврата. Т.о есть, обе стороны должны договориться или по юридической терминологии, заключить между собой договор займа. Необходимыми элементами такого договора должны быть субъекты договора, объект договора, срок, через который должник должен возратить ссуду, и условия, на основе которых деньги даются в долг: возврат денег, но больше на некоторую величину (на процент). Это

определение кредита, более охватывающее его сущность, назначение, участников и сроки возврата. Обо всех этих условиях стороны договариваются самостоятельно.

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.

В стратегии развития банковского сектора Российской Федерации¹ 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 также 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.

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

¹ Китова М.В. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – № 2-1. – С. 104.

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.

Во второй главе «состояние потребительского кредитования в ООО «Русфинанс банк» проведен анализ основных показателей деятельности ООО «Русфинанс Банк», а также особенности потребительского кредитования.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является Общество с ограниченной ответственностью Русфинанс Банк (ООО) кредитно-кассовый офис в городе Саратов.

Главной деятельностью ООО «Русфинанс Банк» является кредитование клиентов. Как отмечалось выше, практически все работающие активы банка - это вложения в ссудную задолженность, т.е. выданные кредиты. Поэтому необходим более подробный анализ кредитного портфеля банка. Поведем анализ кредитного портфеля по клиентам и кредитным рискам.

Основные клиенты банка – это физические лица (им предоставлено 98,18% кредитов). Доля коммерческих организаций в кредитном портфеле всего 0,69%. Вероятно, такая структура портфеля связана с особенностями развития бизнеса в Саратове.

ООО Русфинанс демонстрировал высокий темп роста за период 2017-2018 гг., итог баланса вырос на 0,98 раза. Основные источники роста - основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, которые увеличились на 263 млн. руб., или в 1,9 раз; в том числе Средства кредитных организаций, рост которых в абсолютном выражении составил 69 млн. руб., или в 1 раз; Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей выросли на 203 млн. руб., в относительном выражении вклады увеличились в 1,1 раз; средства участников и резервный фонд выросли в 1 раз.

Привлеченные средства направлялись преимущественно на кредитование как, выпущенные долговые обязательства за анализируемый период увеличилась

на 8 млн. руб., или на 125%. Почти в 6,5 раз увеличились отложенные налоговые обязательства. Они появляются тогда, когда возникает налогооблагаемая временная разница, оно определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на установленную законодательством Российской Федерации ставку налога на прибыль на определенную дату.

Общая величина пассивов за 2018 год увеличилась на 5662860 млн. руб. и составила 74379628 млн. руб. Темп роста составил 108,2% по отношению 2018 к 2017 гг. Это заслуживает положительной оценки, т.к. говорит о росте потенциала банка.

Источники средств росли преимущественно за счет средств клиентов при пропорциональном увеличении собственного капитала, из этого следует увеличение чистой ссудной задолженности; также увеличение сумм основных средств. Это связано с инвестициями в основные средства, в первую очередь на новое строительство, реконструкцию, приобретение машин и оборудования, расширение производства. Проведем анализ ресурсной базы. В таблице 1 приведена структура источников средств банка.

Высокую долю в пассивах составляет выпущенные долговые обязательства от 45,9% до 57,9%. Выпущенные обязательства отражают средства, привлеченные за счет размещения собственных ценных бумаг (кроме акций, выпущенных для формирования уставного капитала). Это говорит о том, что банк в 2018 году увеличил свое присутствие на рынке ценных бумаг.

В том числе доля средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составляет от 18,8% до 30,6%. Это заслуживает положительной оценки и говорит о стабильной и развивающейся работе банка.

В целом анализ показал, что основной причиной роста пассивов банка является рост собственного капитала. Удельный вес собственных средств в валюте баланса банка увеличился. Это заслуживает положительной оценки, т.к. говорит о повышении уровня надежности банка. Собственные средства банка формируются по большей части за счет прибыли, а привлеченные - за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Главной деятельностью ООО «Русфинанс Банк» является кредитование клиентов. Как отмечалось выше, практически все работающие активы банка - это вложения в ссудную задолженность, т.е. выданные кредиты. Поэтому необходим более подробный анализ кредитного портфеля банка. Поведем анализ кредитного портфеля по клиентам и кредитным рискам.

Можно выделить следующие направления кредитования физических лиц - автокредитование, потребительские кредиты и кредитные карты.

На рисунке 1 представлена структура кредитного портфеля физическим лицам по состоянию на 2018 г.



Рисунок 1 – Структура кредитного портфеля физическим лицам

Росбанк и Русфинанс Банк занимает второе место на рынке автокредитования за первое полугодие 2017 года. Росбанк и Русфинанс банк вошли в ТОП-3 банков по объему автокредитного портфеля по итогам первого полугодия 2015 года. Консолидированный портфель банков объемом 124,4 млрд рублей позволил им занять 2-е место. Группа Societe Generale в России также занимает 2-е место по объему и количеству предоставленных автокредитов с показателями 15 млрд рублей и 34 828 кредитов соответственно. На территории России Русфинанс Банк представлен в 64 регионах - от Калининграда до Владивостока. Группа Русфинанс входит в состав департамента специализированных финансовых услуг группы Societe Generale,

который управляет подразделениями в 46 странах мира с общим кредитным портфелем более 50 млрд. евро. Рассмотрим в таблице 9 подробнее динамику и структуру самого значимого для банка кредитного портфеля – физические лица.

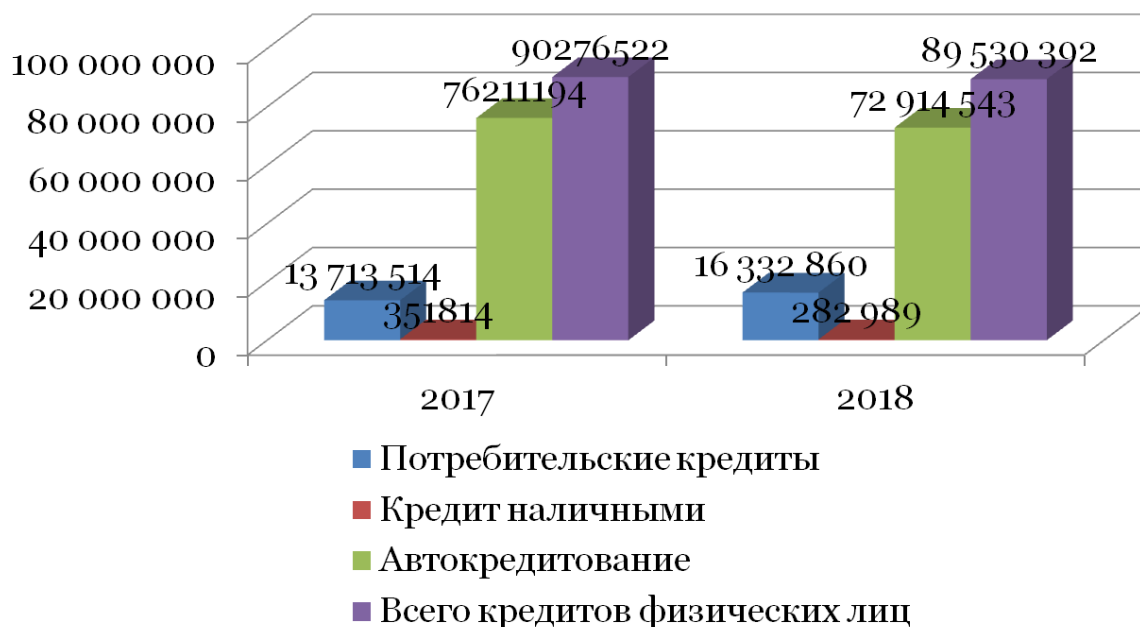


Рисунок 2 - Динамика и структура кредитного портфеля физических лиц ООО Русфинанс Банк

По данным из рисунка видно, что по всем видам кредитов происходит увеличение ссудной задолженности банка. Наибольший темпы роста отмечались по ипотеке и автокредитам. Потребительский кредит увеличился в 2,87 раза и в 2018 г. составил 16 332860 млн. руб. Автокредиты в 2018 г. составили 72 914543 млн. руб., что в 1,82 раза больше, чем в 2017 г. Наименьший темп роста был свойственен кредитам наличными, которые увеличились в 1,56 раз. и в 2018 г. составили 282 989 тыс. руб.

В 2017 г. основным направлением кредитования физических лиц было автокредитование, на долю которого приходилось 77,05%. В 2018 гг. доля автокредитов увеличилась до 79,30%. В таблице 10 представлена динамика объемов автокредитов.

По итогам 2018 г. банк ООО Русфинанс Банк занимал второе место по объему выданных автокредитов. В 2018 г. банк выдал 82 тыс. автокредитов на

сумму 24,57 млрд. руб. Однако в 2018 г. объемы выдачи автокредитов снизились на 56,49% по сравнению с 2017 г., что связано с ухудшением макроэкономической ситуации и как следствие ужесточением требований к потенциальному заемщику.

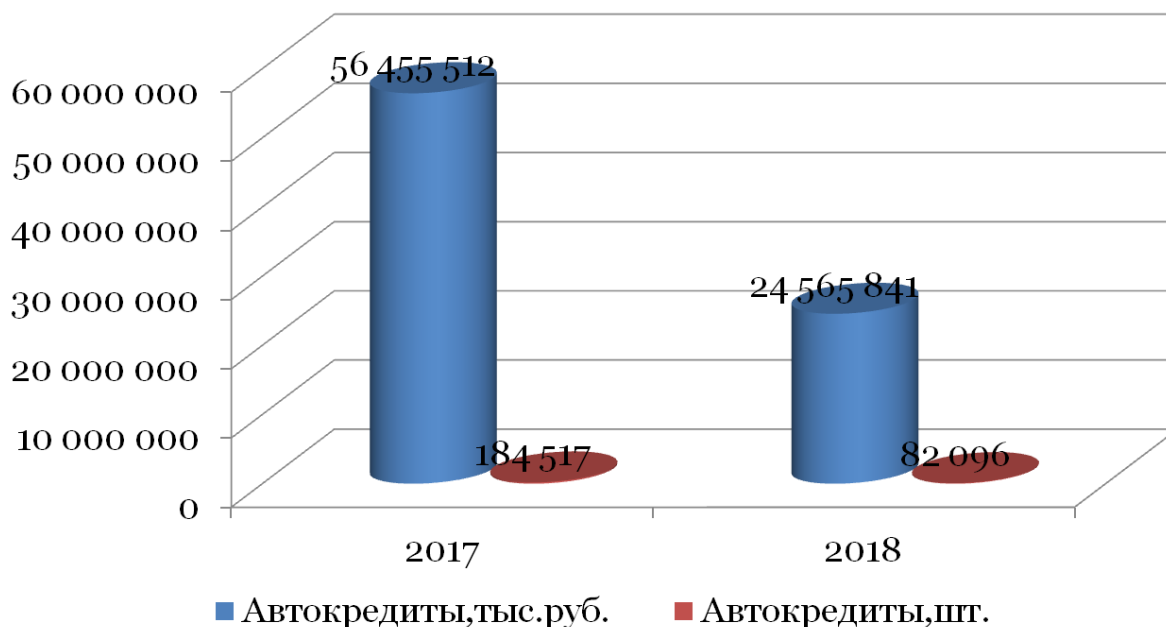


Рисунок 3 - Динамика объемов автокредитов банка ООО Русфинанс Банк

На сегодняшний день банк предлагает следующие программы автокредитования:

- программа «Движ'ОК» дает возможность клиенту приобрести иностранный автомобиль с пробегом.
- программа «То, что надо» - кредит на отечественный автомобиль с пробегом.
- программа «Форсаж» позволяет приобрести новый автомобиль иностранного производства.
- программа «Отличная возможность!» дает возможность приобрести новый отечественный автомобиль.

Потребительский кредит Русфинанс Банка помогает клиентам приобрести товары в таких сегментах, как бытовая техника, аудио- и видео- техника, мебель, кухни, товары для дома, компьютерная техника, товары для спорта и отдыха, товары для автовладельцев, товары для детей, одежда и услуги.

В ходе проведенного анализа кредитного портфеля банка ООО Русфинанс Банк можно отметить положительные и отрицательные тенденции в развитии банка.

К положительным тенденциям относится, во-первых, увеличение кредитного портфеля за анализируемый период в 1,77 раз. В 2018 г. кредитный портфель в абсолютных показателях составил 77 168 576 тыс. руб. Во-вторых происходит увеличение кредитов, предоставленных физическим лицам на 77,16%. В-третьих, увеличиваются процентные доходы в абсолютных показателях.

К отрицательным тенденциям можно отнести уменьшение кредитного портфеля в 2018 г. по сравнению с 2017 г. Происходит снижение по всем видам кредитов, выдаваемых физическим лицам. Так же наблюдается увеличение просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, что негативно сказывается на его качестве. Все негативные явления, выявленные в банке в ходе проведенного анализа связаны с мировым финансовым кризисом и не стабильной экономической обстановкой в стране.

В целом по данным проведенного анализа ООО «Русфинанс Банка» можно сделать вывод, что финансово-хозяйственную деятельность коммерческого банка следует признать эффективной, т.к. ею достигнут положительный финансовый результат-величина активов банка Русфинанс банк составила 107.12 млрд.руб. За год активы увеличились на 4,59%. Прирост активов положительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов выросла с 1.28% до 2.51%.

По оказываемым услугам банк вкладывает средства в основном в кредиты, причем больше в кредиты физическим лицам (т.е. является розничным кредитным).

Объем активов, приносящих доход банка составляет 96.66% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 65.83% в общем объеме пассивов. Однако, объем доходных активов превышает средний показатель по крупным российским банкам (84%).

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за год с 6.06% до 10.30%. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) увеличилась за год с 6.85% до 12.93%.

Чистая процентная маржа уменьшилась за год с 10.85% до 10.66%. Доходность ссудных операций уменьшилась за год с 18.50% до 17.98%. Стоимость привлеченных средств увеличилась за год с 11.27% до 11.37%. Стоимость привлеченных средств банков незначительно изменилась за год с 11.64% до 11.57%.

Таким образом, за последний год у Русфинанс Банка не было смены собственников (акционеров).

В третьей главе предложены мероприятия, направленные на совершенствование потребительского кредитования в ООО «Русфинанс Банк»

Одной из важных проблем потребительского кредитования является то, что потенциальный заемщик порой способен самостоятельно изучить и осмыслить условия кредитного договора.

ООО Русфинанс должен активно предоставлять населению кредиты на различные цели. Сначала, необходимо развитие автокредитов- на сегодня рынок автокредитования развивается немного двойственно. Одни специалисты считают, что рост рынка замедлится, другие - что в условиях кризиса ликвидности автокредитование будет фаворитом банковской розницы. Данный вид ссуд максимально защищен от потрясений: с одной стороны, он не требует от банков столь внушительных резервов, как ипотека, с другой - есть залог в виде авто, который защищает банки от возможной эпидемии невозвратов.

Условия предоставления денежных средств определяют стоимость кредитного продукта для каждого заемщика. Она в свою очередь отражает уровень кредитного риска. По данному целевому кредиту обоснованы обязательные и дополнительные условия, от которых будет зависеть уровень процентной ставки. Выполнение обязательных условий является достаточным для предоставления кредита, соответствует допустимому уровню риска и

гарантирует возврат выданных средств, а учет дополнительных условий способствует снижению кредитного риска для банка, а для заемщика - снижению процентной ставки по кредиту.

Совершенствование кредитования населения по направлению снижение объемов просроченной задолженности должно осуществляться, во-первых, на основе развития сотрудничества ООО Русфинанс и коллекторских агентств, что позволит сформировать информационную базу для организации эффективной работы по взысканию долгов; во-вторых, с помощью использования механизма банкротства физических лиц, позволяющего реструктурировать задолженность по кредитам. И, наконец, снижению объемов просроченной задолженности будут способствовать услуги по рефинансированию кредитов, позволяющие оптимизировать долговую нагрузку заемщиков.

Реализация предложений по повышению доступности и привлекательности кредитов и снижению объемов просроченной задолженности будет способствовать привлечению большего числа заемщиков, осуществлению эффективной деятельности ООО Русфинанс, повышению качества обслуживания граждан, улучшению качества кредитного портфеля и увеличению ликвидности, развитию всей системы кредитования населения в Банке.

Для ООО «Русфинанс Банк» задачи совершенствования политики кредитования населения должны формулироваться, исходя из складывающихся внешних условий на рынке кредитования населения, и должны быть направлены на достижение целей, вытекающих из выявленных внутренних проблем в области осуществления кредитования. Цель совершенствования политики кредитования может быть сформулирована следующим образом : повышение рентабельности операций кредитования населения и снижение их рискованности. Для достижения этой цели необходимо:

– достижение ресурсного обеспечения роста объемов потребительского кредитования за счет роста. Решение этой задачи может рассматриваться в

форме разработки новых кредитных продуктов, способных обеспечить формирование кредитных ресурсов для роста объема выданных кредитов;

- совершенствование автоматизации процессов сопровождения потребительских кредитов;

- разработка форм и способов информирования заемщиков о действительной стоимости кредита на основе объявления эффективной процентной ставки.

Поставленные задачи могут быть реализованы посредством следующих мероприятий:

- разработка нового кредитного продукта кредит наличными - целевого кредита Кредит на отдых, т.е. практически все планируют свой отпуск на летнее время, чтобы хорошо отдохнуть на берегу моря. Но не все могут позволить себе накопить на желаемый отдых. В этом случае на помощь приходит отпуск в кредит. Это отличный вариант для тех, кто решил отдохнуть, но не хватает денежных средств на поездку;

- разработка ипотечной программы, на выгодных условиях, т.е. банк способен предоставить большой спектр услуг, в который будет входит предоставления кредита на недвижимость, ипотека;

- увеличение доли средств клиентов, путем предложения более выгодных условий;

- увеличить долю собственных средств банка, путем повышения ставок на депозиты;

- установить в г. Петровск минимум 2 терминала для оплаты кредитов, это увеличит клиент поток, т.к. некоторые клиенты не возвращаются к нам больше из-за причины отсутствие в офисе способа оплаты. Один терминал ставить не целесообразно, т.к. он имеет свойство ломаться.

Предлагается внедрить в продуктовую линейку программу целевого кредитования «Кредит на отдых». В рамках предлагаемой кредитной программы кредитные средства перечисляются на текущий счет клиента по предъявлению им счета, выписанного турагентством, при этом Банк

перечисляет сумму, равную стоимости путевки, напрямую в агентство. Оставшаяся часть кредитных средств может быть использована по усмотрению клиента.

Кредит на отдых - это обычный потребительский кредит, который оформляется в банке в минимальные сроки. Полученные кредитные средства заемщик может направить на оплату путевки и на личные траты, которые могут возникнуть во время отдыха. Данное мероприятие призвано расширить продуктовую линейку кредитования населения с обеспечением ресурсной базы для реализации внедряемого кредитного продукта

Для реализации данной целевой программы банку необходимо провести предварительную работу по заключению партнерских договоров с туристическими компаниями. Предполагается, что для компаний туристической индустрии такое предложение будет привлекательным, поскольку это предполагает полную оплату турпродукта и расширяет возможности компании по объему реализации.

В заключении сделаны выводы и предложения.