

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра «Финансы и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

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

Клюс Юлии Александровны

**«Потребительский кредит и перспективы его развития в РФ»**

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит», к.э.н. \_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой «Финансы и кредит», к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2019

**Актуальность темы исследования** обусловлена тем, что на современном этапе роль потребительского кредитования приобретает все большую и большую значимость. Кредит является неотъемлемой частью жизни человека, ведь благодаря возможности заимствования денежных средств потребитель может уже сейчас пользоваться теми благами, которые были ему недоступны, удовлетворить свои потребности. Данная возможность является настолько притягательной, что многие люди, стремясь скорее воспользоваться данной услугой, не проявляют должной ответственности к анализу своих возможностей и источников погашения кредита, что и приводит к появлению просроченной задолженности. Кроме того, недавний мировой кризис оказал сильное дестабилизирующее влияние на российскую банковскую систему, определив тем самым основные факторы риска. Именно поэтому вопрос исследования механизмов регулирования рынка потребительского кредитования и направлений его совершенствования является в настоящее время достаточно актуальным.

Вопрос совершенствования потребительского кредитования требует постоянного комплексного изучения. В научной литературе должным образом не излагается микроэкономические аспекты проблемы, что обуславливает необходимость проведения исследования рынка потребительского кредита в направлении анализа современного уровня его развития и факторов, оказывающих воздействие на этот процесс, оценки его динамики. Опираясь на данный критерий, проблемы развития потребительского кредитования в России и политику действия коммерческих банков на данном рынке нельзя отнести к разряду решенных, как на практическом, так и на теоретическом уровнях. Это обуславливает необходимость дальнейшего исследования в указанном направлении.

Решением большинства из существующих проблем и анализ ситуации в данной сфере подчеркивает актуальность дипломного исследования.

**Предметом исследования** выступает действующая практика организации процесса потребительского кредитования в РФ.

**Объектом исследования** является совокупность экономических отношений, складывающихся в рамках потребительского кредитования ПАО «ВТБ 24».

**Целью работы** является исследование особенностей процесса банковского потребительского кредитования, выявление проблем и факторов для разработки рекомендаций по совершенствованию эффективности деятельности коммерческих банков.

Для достижения данной цели были поставлены и последовательно решены следующие **задачи**:

- 1) раскрыть сущность и классификацию потребительского кредита;
- 2) рассмотреть историю развития потребительского кредитования в России;
- 3) дать оценку современной практики организации и выдачи потребительских кредитов;
- 4) выявить формы обеспечения возвратности потребительского кредита и особенности их применения;
- 5) оценить организацию работы банка с проблемными потребительскими ссудами;
- 6) разработать направления совершенствования процесса потребительского кредитования в РФ.

**Теоретическая основа исследования.** Основополагающее влияние на становление и развитие теоретических и организационно-методических положений организации кредитной деятельности и в частности определения кредитоспособности заемщика коммерческим банком значительный вклад внесли российские и зарубежные ученые: Д.Г. Алексеева, Л.Г. Батракова, А.Г. Братко, В.А. Илларионов, О.И. Коренева, И.В. Ларионова, Ю. С. Масленченков, Г.С. Панова, А.Ю. Петров, С.В. Пыхтин, М.В. Романова, С.К. Соломин, Л.Р. Смирнова, Г.Г. Фетисов, В.Е. Черкасов, М.Б. Чиркова, Г.Н. Щербакова, Е.Б. Ширинская, Э. Гилл, Р. Коттер, М. Миллер, Э. Рид, Ч.Т. Хорнгрен, У. Шарп и др.

**Методологической основой исследования** являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. С целью обоснования теоретических выводов используется системный подход, восхождение от абстрактного к конкретному.

**Информационной базой выпускной квалификационной работы бакалавра** послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, официальный сайт ПАО «ВТБ 24», а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

**Структура выпускной квалификационной работы** включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение, список литературы и приложения.

#### **Характеристика основных глав работы.**

*В первой главе под названием «Теоретические основы потребительского кредитования в РФ»* рассматриваются вопросы сущности, классификации потребительского кредитования и особенностей его развития в России. Так, под потребительским кредитом понимают вид банковского кредита, который предоставляется населению для удовлетворения разнообразных потребительских нужд. Увеличивая платежеспособный спрос населения, кредит с одной стороны позволяет приобрести материальные блага, а другой - ускоряет реализацию услуг, товарных запасов, тем самым обеспечивая в экономике страны расширенное воспроизводство. Потребительский кредит можно классифицировать по таким критериям как срок погашения, метод погашения, способ взимания процента, видам

процентных ставок, целевая направленность, уровень кредитного риска, вид заемщика и др.

В настоящее время потребительские ссуды являются наиболее часто используемым видом кредита коммерческих банков, который носит строго регламентированный характер с точки зрения нормативного регулирования. В кредитных организациях существует широкий спектр выдаваемых потребительских кредитов. Однако схема и порядок выдачи стандартна. Одна из основных проблем, которая негативно сказывается на объеме предоставляемых кредитов - отсутствие законодательного регулирования потребительского кредитования в России.

*Во второй главе под названием «Анализ потребительского кредитования ПАО «ВТБ 24»»* дается организационно-экономическая характеристика кредитной организации и оцениваются результаты его финансово-хозяйственной деятельности.

Банк ВТБ (ПАО) – один из крупнейших российских универсальных финансовых институтов, специализирующийся на кредитовании и других видах обслуживания крупного бизнеса и физических лиц. По результатам 2018 года банк имеет долгосрочный международный рейтинг кредитоспособности Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость) и A (Сравнительно высокий уровень кредитоспособности), а также стабильный прогноз на 2019 год.

В процессе оценки действующей практики потребительского кредитования было выявлено, что за 2016-2017 годы наблюдается рост объемов потребительских кредитов. Данное движение обусловлено изменением ключевой ставки Банка России.

За период 2015-2018 годы наблюдается стабильный рост кредитования физических лиц, о чем говорит положительная динамика объемов кредитования в 5 наиболее крупных банках Российской Федерации. В тройку лидеров вошли «ВТБ 24», «Сбербанк России», который занимает лидирующую позицию на рынке банков РФ и Хоум Кредит банк.

Динамика кредитного портфеля ПАО «ВТБ 24» на начало 2016 года позволяет сделать вывод о нестабильной ссудной задолженности по потребительским кредитам. С 01.01.2016 г. по 01.01.2018 г. исследуемый показатель снизился до 1.651.257 млн.руб. Основными причинами спада кредитного портфеля явились цены на сырьевые товары, а также геополитическая обстановка. С 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. наблюдается увеличение ссудной задолженности. Показатель изменился на 208.602 млн. руб., т.е. темп роста составил 1,1 %. Это также обусловлено ситуацией на рынке сырья.

По результатам анализа состава и структуры кредитного портфеля ПАО «ВТБ24» по категориям заемщиков можно отметить, что на протяжении 2016-2018г.г. в банке среди ссудной задолженности наибольший удельный вес составляет ссудная задолженность физических лиц, следом идет ссудная задолженность кредитных организаций и наименьшим удельным весом обладает ссудная задолженность юридических лиц. Такое высокое положение ссудной задолженности физических лиц обусловлено тем, что с 2016 г. банк полностью обновил продуктовую линейку кредитования наличными, что позволило усовершенствовать систему ценообразования, улучшить работу системы управления взаимоотношений с клиентами. С 2017 г. банк придерживал прежнего курса и оптимизировал продуктовую линейку.

Анализ динамики кредитного портфеля физических лиц ПАО «ВТБ24» по видам кредитов показывает, что прирост кредитного портфеля физических лиц ПАО «ВТБ24» на начало 2016 г. был обеспечен жилищными на 53,2%, ипотечными - на 34%, и потребительскими кредитами - на 16,4% ссудами. Темп прироста автокредитов на протяжении всего рассматриваемого периода имел отрицательное значение. Данное обстоятельство обусловлено повышением рыночных цен на автомобили иностранного производства, в

связи с политикой государства, направленной на развитие отечественной автомобильной промышленности (повышение таможенных пошлин и т.д.).

Определенную роль в быстром темпе роста кредитования сыграл и показатель просроченной задолженности физических лиц ВТБ 24. Так, на рисунке 2 можно отметить, что наиболее высокие показатели просроченной задолженности наблюдаются по кредитованию на покупку потребительских товаров, однако данная категория кредитов снизилась по сравнению с 2017 годом.

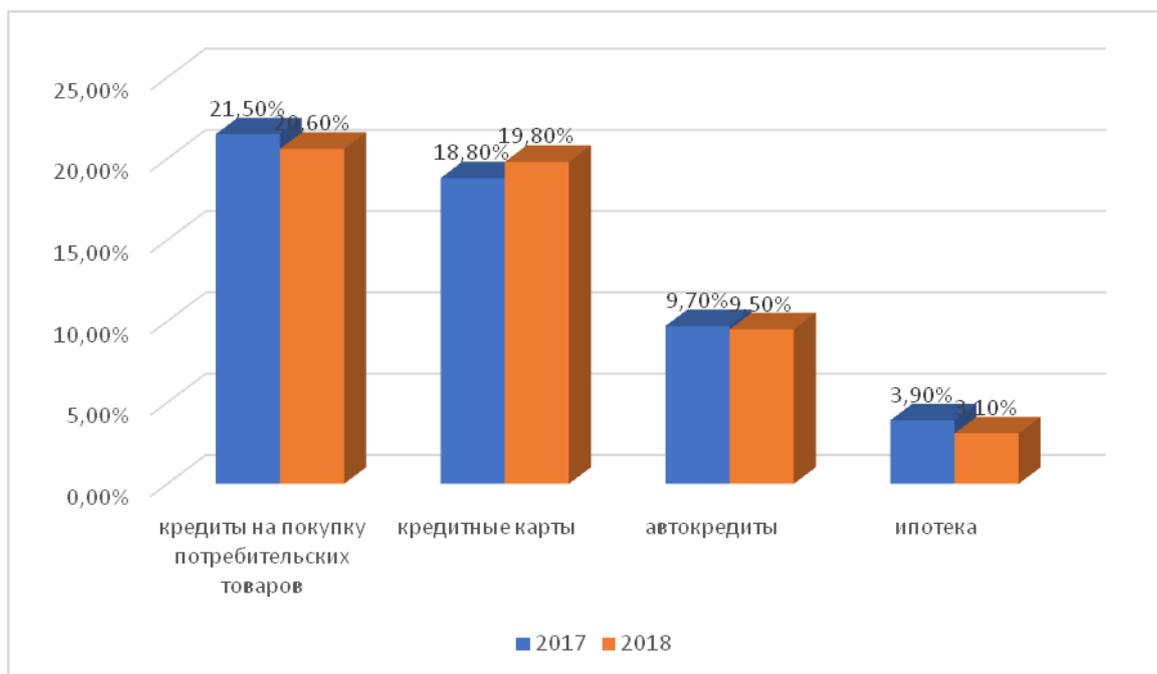


Рисунок 2 - Структура кредитования физических лиц ВТБ 24 за 2017-2018 гг.

Нельзя также отрицать, что негативное влияние на состояние кредитного сектора страны оказывает большое влияние настроение самих потребителей. Причиной такого отношения служит низкий уровень финансовой грамотности россиян, хотя в то же самое время они признают, что вызывать такую негативную реакцию могут и недобросовестные участники рынка, которые вводят в заблуждение доверчивых граждан.

В процессе потребительского кредитования ПАО «ВТБ 24» использует такие формы обеспечения возвратности как потребительского кредита поручительство, страхование, залог имущества и некоторые другие.

Таблица 11 - Классификация видов обеспечения ПАО «ВТБ 24»<sup>1</sup>

Вид обеспечения	2016г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение			
				абсолютное		относительное	
				2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Поручительство	20934	23321	25110	2387	1789	1,11	1,08
Страховка	461314	2195810	3373851	1734496	1178041	4,76	1,54

По таблице 11 можно сделать вывод о постепенном росте сумм по такому виду обеспечения, как поручительство, и о понижении обеспечения в виде страхования.

Кроме того, как и все кредитные организации ПАО формирует резерв на возможные потери по судам с учетом размера кредитного риска.

Таблица 13 - Дополнительные отчисления в РВПС по потребительским кредитам

Категория кредита	Значение дополнительного риска			
	0-20%	21-50%	51-75%	76-100%
Стандартный	1	2	4	5
Нестандартный	5	7	10	15
Сомнительный	7	10	15	25

Если кредит отнесен к сомнительным, то отчисления в резервы на возможные потери составит 40% от суммы кредита, а дополнительный риск составит 60%. В этом случае необходимо отчислить в резерв еще 15% и тогда общая величина составит 55%.

В целях борьбы с просроченной задолженностью клиентов ПАО «ВТБ 24» может столкнуться с мошенничеством со стороны заемщика, поэтому осуществляет следующие мероприятия:

<sup>1</sup> Официальный сайт ПАО «ВТБ 24» <http://www.vtb.ru> Годовой отчет (дата обращения 20.12.2018 года)

- профилактические мероприятия, по взаимодействию коллекторских агентств и служб безопасности по работе с просроченной задолженностью;
- проводит тщательную подготовку на предмет визуальной оценки заемщика, проверять документы на предмет фальсификации.

Кроме того, банк при потребительском кредитовании взаимодействует и с кредитными бюро, так как:

- создание собственных внутренних кредитных бюро контролирует ситуацию возникновения просроченной задолженности с момента ее возникновения, однако содержание такого бюро является более дорогостоящей услугой по сравнению с услугами коллекторских агентств.
- коммерческим банкам необходимо сотрудничать с кредитными брокерами, привлекать их к участию в ко-брендовых проектах банка, реализации программ автокредитования.

Наиболее подходящим вариантом оценки кредитного риска в модели потребительского кредитования является скоринг, использование которого позволит уменьшить уровень невозврата кредитов, снизить издержки по выдаче кредитов, увеличить быстроту и беспристрастность в принятии решений.

В ПАО «ВТБ 24» разработаны многоступенчатые системы возврата просроченных кредитов, которые на сегодняшний день эффективны. Вся ответственность за возврат просроченных кредитов возлагается на Службу взыскания Банка, которая состоит из профессиональных юристов. Рассмотрим более подробно этапы системы возврата просроченных кредитов.

1. В случае просрочки платежа более 10 дней, заемщику направляется письменное уведомление или sms оповещение о пропущенном платеже;
2. В случае просрочки более 30 дней, кредит является неуплаченным, банк уведомляет заемщика о пропущенном платеже посредством телефонной связи;

3. В случае не оплаты трех платежей банк разрывает с клиентом отношения в одностороннем порядке и высылает заемщику письменное требование о погашении всей суммы задолженности;

4. В случае неоплаты заемщика по требованию банка кредитные дела передаются в Службу взыскания коммерческого банка.

Служба взыскания ПАО «ВТБ 24» проводят встречи с заемщиками для оценки необходимости возмещения в судебном порядке. Если заемщик признается безнадежным для взыскания, то он по определенным процедурам уходит на списание против резервов. Если же есть вероятность того, что с заемщика можно взыскать всю или часть суммы долга, то такие договора передаются коллекторским компаниям со сроком на 3 месяца или же сразу в суд.

Согласно статистическим данным погашается 94% кредитов, в результате использования мер по возврату просроченных платежей.

ПАО «ВТБ 24» для снижения риска невозврата кредита, могут быть предприняты следующие меры:

1. Введение и поддержание функционирования системы банковских руководителей-кураторов и персональных менеджеров, способных обеспечить решение комплекса вопросов взаимодействия клиента (особенно крупного) и банка.

2. Создание типовой «матрицы признаков проблемности».

3. Создание типовой «матрицы наиболее вероятного поведения заемщика».

4. Создание типовой «матрицы действий банка».

*В качестве рекомендаций для ПАО «ВТБ 24» необходимо предложить следующие мероприятия: кредитовать большее число клиентов, но в небольших суммах (в целях сокращения кредитных рисков); рассмотреть возможность заняться экспресс-кредитованием в торговых сетях; проводить постоянный анализ предлагаемых на рынке банковских услуг продуктов, систематически пересматривать модели скоринговых систем и их бальной*

оценки с учетом групп клиентов, внедрять наиболее актуальные и доходные для конкурентоспособности банка виды потребительских кредитов.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Под потребительским кредитом понимают денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора (договора займа), в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

От правильного выбора метода работы с проблемными кредитами зависит успешное разрешение конфликтной ситуации, а также стабильность и репутация кредитной организации.

Как показывает практика, отсутствует стратегия по неработающим кредитам, что способствует появлению специализированных фирм для работы с этой категорией.

В ходе проведения анализа деятельности ПАО «Банк ВТБ 24» были предложены мероприятия для укрепления лидирующих позиций на рынке розничного бизнеса, а именно совершенствование спектра предлагаемых продуктов и услуг.

Стратегической целью ПАО «ВТБ 24» является сохранение лидирующей позиции на рынке банковских операций за счет диверсификации продуктовой линейки. Банку необходимо:

- совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
- расширять каналы дистрибуции кредитных продуктов и банковских услуг через собственные и партнерские сети;
- поддерживать долгосрочные отношения с партнерами банка;
- совершенствовать систему риск – менеджмента;

- модифицировать методы работы с просроченной задолженностью, с целью улучшения кредитного портфеля;
- повышать операционную эффективность, снижая операционные расходы;
- развивать маркетинговую деятельность на всех сегментах рынка, повышать инвестиционную привлекательность;
- совершенствовать эффективность функционирования и управления;
- привлекать высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии банка.

Для устранения выявленных проблемных кредитов необходимо еще на стадии принятия решения по выдаче кредита заемщику вести работу по совершенствованию методики внутреннего скоринга.

Отделы внутреннего контроля банка должны выявлять упущенные или скрытые признаки проблемных кредитов, упущенных сотрудниками кредитного отдела банка.

Для успешной реализации стратегии банка необходимо привлекать высококвалифицированных специалистов, проводить реструктуризацию крупных ссуд и клиентов с приемлемым уровнем платежеспособности, взаимодействовать с коллекторскими компаниями.