

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ

Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ

ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студента 4 курса экономического факультета

Маммедова Бабаджана Батыровича

**Тема работы: «Розничное кредитование населения в России:
современное состояние и направления совершенствования»**

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ Т.П.Варламова

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2019

Во **введении** обоснована актуальность избранной темы исследования. В частности, указывается, что розничное банковское кредитование является в настоящее время одним из наиболее востребованных видов банковских услуг и одной из немногих доходных статей банковского бизнеса.

Кредитование физических лиц, являясь неотъемлемой частью экономической жизни, подвержено современным тенденциям стандартизации и унификации. Стандарты кредитования физических лиц, необходимость которых обусловлена массовым характером кредитования, разрабатываются самим банковским сообществом в целях ускорения и удешевления кредитного процесса. Вместе с тем в условиях нарастающей цифровизации экономики возникают новые виды розничного потребительского кредитования, обусловленные внедрением в практику банковской деятельности современных IT-технологий и обеспечивающие потребителям более удобные формы оформления и получения кредита/

Актуальность темы представленной выпускной квалификационной работы определяется тем, что в сложившихся экономических условиях в России особое значение приобретает проблема совершенствования механизма функционирования системы банковского розничного кредитования, что определяется рядом причин. Во-первых, необходимостью поддержания платежеспособного спроса в условиях продолжающегося снижения реальных доходов населения (как известно, при отсутствии спроса как производственный, так и торговый бизнес не может нормально функционировать и, тем более, развиваться). Во-вторых, потребительское кредитование, как уже отмечено выше, является важным источником формирования банковской процентной маржи, а зачастую и комиссионных доходов (например, при обслуживании кредитных карт), т.е. играет важную роль в формировании банковской прибыли и, соответственно, дивидендных доходов акционеров. Наконец, поддержание платежеспособного спроса и обеспечение доходности банковской деятельности – необходимые условия увеличения налоговых поступлений в бюджет в виде отчислений от прибыли,

НДС, акцизов, отчислений от доходов сотрудников банковского, производственного, торгового, страхового и других видов бизнеса в бюджет и внебюджетные фонды. Поэтому дальнейшая разработка теоретических и методологических проблем совершенствования механизмов организации кредитования населения при допустимых уровнях рисков для кредитно-банковской системы, по мнению многих исследователей, становится всё более актуальной.

В настоящее время абсолютное большинство российских коммерческих банков предоставляют кредиты физическим лицам, поскольку широта спектра услуг, предлагаемых населению, их качество и доступность, формируют в обществе имидж устойчивого и надежного банка, что позволяет в итоге привлекать более дешевые ресурсы юридических лиц, межбанковские кредиты и зарубежные инвестиции. Однако сравнение структуры кредитных операций отечественных и зарубежных банков свидетельствует о сохраняющемся отставании ряда отечественных банков по уровню развития потребительского кредитования от многих банков не только развитых, но и развивающихся стран. В то же время, как считают специалисты, именно этот параметр во многом определяет зрелость национальной банковской системы.

Вместе с тем нельзя не отметить, что розничное кредитование в последнее десятилетие является наиболее быстро развивающимся направлением банковского бизнеса в России. Рост объемов потребительского кредитования естественным образом ведет к увеличению просрочек и невозвратов по этим кредитам, что уже не может не вызывать озабоченности банковского сообщества, регулирующих органов и всех заинтересованных лиц, несмотря на высокую доходность операций, связанных с потребительским кредитованием.

В связи с перечисленными выше проблемами оценка сегодняшнего состояния рынка банковского розничного кредитования, а также анализ

проблем и перспектив его дальнейшего развития представляют значительный интерес.

Целью настоящей работы является исследование современного состояния и перспектив развития банковского кредитования населения в России как одного из наиболее значимых сегментов банковского бизнеса.

Данная цель определила постановку следующих задач:

- раскрыть природу, сущность и место розничного кредитования в современной экономике;
- рассмотреть основные виды розничного кредитования и их особенности;
- изучить нормативную базу организации потребительского кредитования в России;
- оценить современное состояние банковского потребительского кредитования в России;
- проанализировать программы потребительского кредитования, предлагаемые в настоящее время российскими коммерческими банками;
- выявить основные проблемы и перспективы развития розничного кредитования в России.
- рассмотреть направления совершенствования оценки кредитоспособности банковских заёмщиков-физических лиц.

Методологической базой выполнения представленной работы послужили труды отечественных и зарубежных специалистов: Лаврушина О.И., Черника Д.Г., Жукова Е.Ф., Белоглазовой Г.Н., Колесникова В.И., Балабанова И.Т., Кролевицкой Л.П., Долана Э и др.

Информационной базой исследования являются материалы периодических изданий, интернет-сайтов, официального сайта Банка России, Ассоциации российских банков, годовой отчет Банка России и Группы Сбербанка за 2017 г. и др.

Предмет исследования – организация банковского потребительского кредитования в России.

Объект исследования – российские коммерческие банки.

При написании работы были использованы следующие методы – сбор, обобщение, анализ информации, графический и табличный методы, метод сравнения.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

Самостоятельно выполнена следующая работа:

- проведен анализ динамики основных финансовых показателей деятельности банковского сектора в сфере потребительского кредитования;
- проведена оценка современного состояния рынка розничного кредитования;
- определены некоторые направления совершенствования организации банковского кредитования населения.

Результаты самостоятельной работы оформлены в виде таблиц и диаграмм.

В первой главе работы **«Теоретические основы организации розничного (потребительского) кредитования»** определены природа, сущность и виды потребительских ссуд, а также правовые основы организации потребительского кредитования в России.

Во второй главе работы **«Действующая практика банковского потребительского кредитования в России»** проведен анализ современного состояния рынка банковского потребительского кредитования в России, рассмотрены программы кредитования населения, предлагаемые российскими коммерческими банками, а также новые подходы к организации потребительского кредитования в условиях цифровизации экономики..

В третьей главе работы **«Управление рисками потребительского кредитования»** рассмотрены нетрадиционные инструменты управления рисками потребительского кредитования, введенные Банком России, а также определены направления совершенствования методов оценки кредитоспособности банковских заёмщиков-физических лиц .

В заключении сформулированы выводы по итогам проведенного исследования.

1. Актуальность исследования проблем совершенствования механизма функционирования системы банковского розничного кредитования определяется рядом причин. Во-первых, необходимостью поддержания платежеспособного спроса в условиях продолжающегося снижения реальных доходов населения (как известно, при отсутствии спроса как производственный, так и торговый бизнес не может нормально функционировать и, тем более, развиваться). Во-вторых, потребительское кредитование, как уже отмечено выше, является важным источником формирования банковской процентной маржи, а зачастую и комиссионных доходов (например, при обслуживании кредитных карт), т.е. играет важную роль в формировании банковской прибыли и, соответственно, дивидендных доходов акционеров. Наконец, поддержание платежеспособного спроса и обеспечение доходности банковской деятельности – необходимые условия увеличения налоговых поступлений в бюджет в виде отчислений от прибыли, НДС, акцизов, отчислений от доходов сотрудников банковского, производственного, торгового, страхового и других видов бизнеса в бюджет и внебюджетные фонды. Поэтому дальнейшая разработка теоретических и методологических проблем совершенствования механизмов организации кредитования населения при допустимых уровнях рисков для кредитно-банковской системы, по мнению многих исследователей, становится всё более актуальной.

2. В Федеральном законе РФ от 21 декабря 2013 года 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» потребительский кредит определяется как денежные средства, предоставляемые кредитором заемщику - физическому лицу на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе, с лимитом кредитования. Кредитором в потребительском кредите может выступать кредитная организация, некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению

потребительских кредитов, а также лицо, получившее право требования к заёмщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

3. Закон о потребительском кредитовании, вступивший в силу с июля 2014 года, направлен на решение следующих задач:

- предоставление заёмщиком банку-кредитору достоверной информации, связанной со сделкой в потребительском кредитовании;
- обеспечение выполнения договора потребительского кредитования;
- государственный контроль и надзор при потребительском кредитовании.

4. Потребительский кредит играет важную роль в экономическом и социальном развитии страны, поскольку увеличивает спрос населения на товары длительного и краткосрочного использования, что, соответственно, стимулирует увеличение объемов производства и реализации товаров; позволяет обеспечить более полное удовлетворение потребностей людей в разнообразных товарах и услугах; нацеливает заёмщиков на более ответственное отношение к своей работе, повышение результативности труда, чтобы не лишиться источника доходов и, соответственно, возможности своевременно погашать полученный кредит.

5. До декабря 2014 года рынок потребительского кредитования в России развивался достаточно динамично. Способствовало этому как состояние рынка предложения, так и повышение спроса. Одной из наиболее значимых тенденций развития потребительского кредитования в России в 2012-2014г.г. являлось удлинение сроков кредитов. Другая тенденция – усиление концентрации рынка при одновременном нарастании конкуренции. Несмотря на это, доходность данного сектора банковского бизнеса до 2014 года оставалась достаточно высокой. Банки предоставляли потенциальным заёмщикам множество вариантов кредитных продуктов с разными

условиями, и, практически каждый желающий взять кредит мог найти подходящий вариант.

6. Фактором замедления темпов кредитования населения в 2013-2014г.г. явилось введение Банком России дополнительных регулятивных требований в отношении потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Целью введенных мер являлось приведение темпов прироста кредитования физических лиц в соответствие с динамикой доходов домашних хозяйств и повышение качества розничного кредитного портфеля банков. Как следствие, в 2013 году темпы прироста кредитов физическим лицам снизились более, чем вдвое по сравнению с 2012 годом (17,1% и 39,4%, соответственно). Задолженность по кредитам физическим лицам за 2014 год возросла на 13,8% - до 11,3 трлн. рублей. В течение 2014 года темпы прироста кредитования физических лиц продолжали снижаться, главным образом из-за резкого сужения сегмента необеспеченного потребительского кредитования. Вместе с тем и в 2014 году потребительскими займами воспользовались порядка 53% российских граждан. При этом темпы роста заимствований физических лиц в 12 раз превышали темпы роста доходов граждан.

7. По итогам 2015 года наблюдалось существенное сокращение объёмов потребительских кредитов: по России в целом – почти на 32%, по Поволжскому федеральному округу – на 35,5%, по Саратовской области – на 34%. Кредитование физических лиц снижалось главным образом за счет сокращения необеспеченного потребительского кредитования. Как следствие, задолженность по кредитам физическим лицам за 2015 год снизилась на 5,7% - до 10,7 трлн. рублей.

Анализ статистических данных, характеризующих объёмы потребительского кредитования в России за 2012-2018 г.г. показал, что наиболее высокие темпы роста объёмов потребительского кредитования, как в целом по России, так и в Поволжье, на протяжении всего исследуемого периода наблюдались по итогам 2018 года. В тот же период зафиксированы и

наибольшие абсолютные объёмы потребительских кредитов, предоставленных коммерческими банками. Темпы роста (падения) объемов кредитования по России в целом, в Поволжском федеральном округе и в Саратовской области в большинстве случаев совпадают.

Постепенное увеличение объемов потребительского кредитования по итогам 2016-2018 г.г. было связано с заметным замедлением темпов инфляции и, как следствие, снижением ключевой ставки Центрального банка России с 17% до 7,5% при одновременном продолжающемся падении реальных доходов населения. Рост спроса на потребительские займы не только в банках, но и в некредитных финансовых организациях (МКК) в большинстве случаев объясняется, как указывают аналитики, желанием сохранить привычный уровень потребления, либо рефинансировать ранее взятые кредиты и займы на более выгодных условиях. В результате общий объем задолженности населения только по банковским потребительским кредитам приблизился на конец мая 2019 года к 16 млрд.руб.

8. Общий объём просроченной задолженности граждан по потребительским кредитам сократился за 2016-2018 г.г. на 12% при одновременном росте общего объема задолженности за этот период на 39,71%, в том числе по Поволжскому федеральному округу – на 18% при росте общего объема задолженности на 42,3%, соответственно, по Саратовской области - на 15%. при росте общего объема задолженности на 39,1%. В результате удельный вес просроченной задолженности в общем объёме задолженности сократился по России в целом на 3% (с 8,1% до 5,1%), в ПФО – на 3,37% (с 7,95% до 4,58%), в Саратовской области – на 3,61% (с 9,32% до 5,71%). Заметное снижение доли просроченной задолженности относительно общего объема задолженности объясняется, как нам представляется, следующими причинами: во-первых, повышением уровня информированности граждан о последствиях просрочки, т.е. штрафных санкциях банка, во вторых, нежеланием портить свою кредитную историю.

Тем не менее, некоторые эксперты считают, что существенный прирост объёмов потребительского кредитования в 2017-2018 г.г., а также в первом квартале 2019 г. может привести к возобновлению прироста просроченной задолженности у банковских учреждений.

9. Исследуя рынок потребительского кредитования в России за последние годы, можно отметить, что в данном сегменте рынка по-прежнему лидируют банки, контролируемые государством (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк,) – более 60% совокупного объема кредитов. Основная часть кредитов физическим лицам (более 99,2% на 1.01.2019) была предоставлена в рублях.

Уровень ставок по потребительскому кредитованию в ведущих российских банках на начало апреля 2019 г. в среднем составлял 9-12%%, при этом минимальную ставку по потребительским кредитам предлагает в настоящее время Россельхозбанк, однако лидером потребительского кредитования, как и в предыдущее десятилетие, остается Сбербанк.

10. В соответствии с требованиями Банка России и в связи с продолжившимся снижением реальных доходов населения многие банки продолжают ужесточать требования к потенциальным заёмщикам. В связи с этим большинство крупных участников рынка сократили свое присутствие на рынке потребительского кредитования, рост сегмента обеспечен в основном за счет Сбербанка (по предварительным итогам 2018 года его доля в данном сегменте рынка составляла более 40%).

11. Осложнение экономической ситуации, в частности, дальнейшее снижения реальных доходов значительной части населения, обуславливает нарастание рисков, связанных с невозвратом потребительских кредитов. В связи с этим особую актуальность приобретают вводимые Банком России ограничительные меры по дальнейшему нарастанию темпов необеспеченных потребительских кредитов. В частности, с сентября 2019 года вводится показатель долговой нагрузки граждан (отношение долга к доходу), который будут учитывать и банки, и микрофинансовые организации при выдаче

займов, что позволит, по мнению Э.Набиуллиной, ограничить рост закредитованности граждан. Кроме того, Банк России считает необходимым введение паспортов финансовых продуктов или ключевых информационных документов (КИД), что направлено на увеличение доступности информации для потребителя финансовых услуг и продуктов, а также на сокращение злоупотреблений вследствие манипулирования информацией.

12. Важная роль в решении проблемы управления рисками потребительского кредитования отводится совершенствованию методов оценки кредитоспособности заёмщика внутри банка на каждом этапе кредитного цикла (планирования и разработки новых продуктов, привлечения клиентов, мониторинга имеющегося кредитного портфеля, процесса возврата просроченных долгов), т.е. формирование эффективной системы ритейл-риск менеджмента.

Таким образом, в работе были выявлен ряд проблем, связанных с развитием российского рынка розничного кредитования и определены некоторые подходы к их решению. В частности, расширение линейки кредитных продуктов, повышение уровня финансовой грамотности населения страны; предотвращение невозвратов задолженности путем более ответственного похода к оценке уровня кредитоспособности заёмщика; совершенствование системы работы с плохой задолженностью; введение ряда ограничительных мер Банком России с целью предотвращения нарастания закредитованности населения, формирование системы эффективного кредитного менеджмента.