

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

Кафедра «Финансов и кредита»

«Анализ потребительского кредитования в России»

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу

студента 5 курса 562 группы

По направлению 30.03.01 Экономика

Профиль «финансы и кредит»

Рамалданова Марата Эрвиновича

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ Чистопольская Е.В

зав.кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ Балаш О.С

Саратов 2020

В настоящее время одним из динамично развивающихся рынков в России является рынок потребительского кредитования. Потребительское кредитование является неотъемлемой частью современного розничного рынка, покупателями на котором являются граждане, приобретающие товары и услуги для личного потребления.

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в настоящее время. Но при этом стоит обратить внимание, что сфера потребительского кредитования довольно широкая, туда входят не только покупка товаров длительного пользования, таких как автомобиль, бытовая техника и т.п. Так: покупка недвижимости в рассрочку, по существу, также является одной из разновидностей долгосрочного потребительского кредитования; текущие покупки посредством дебетовых кредитных карточек по своей значимости и распространенности не уступают использованию потребительского кредита при крупных покупках.

Потребительский кредит получил такое широкое распространение в промышленно развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости.

По экономическому содержанию кредит представляет собой ссуду в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процентов. Кредитные отношения выражают экономические отношения между кредитором и заемщиком. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения. На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное позаимствование вещи или денежных средств. При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа.

Потребительский кредит занимает особое место в общей банковской системе и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике. Он служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения и способствует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов. В последние годы кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов отнеслись к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Несмотря на это, потребительское и ипотечное кредитование имеют свои существенные недостатки со стороны банкиров. Процент невозвращенных кредитов подобного рода обычно выше, чем по другим кредитам. Во многих случаях наиболее прибыльными являются кредиты семьям. Ключевым фактором предоставления качественных потребительских кредитов выступают характер и чувство ответственности заемщика. Банк может оценить их с помощью анализа кредитной истории заемщика и по многим другим факторам. Все это подчеркивает актуальность выбранной темы дипломной работы

Теоретической базой данной работы выступили статьи периодической печати, научные труды российских и зарубежных экономистов, таких как Адибеков М.Г., Антонов Н.Г., Ачкасов А.И., Братко А.Г., Бункина М.К., Ендророва В.Н., Ковзанаде И.К., Ковтун Р.С. и другие.

Целью дипломного исследования является комплексный анализ потребительского кредитования в России, отражение проблем и перспектив развития.

Предметом данной дипломной работы является анализ и исследование развития потребительского кредита в коммерческом банке ПАО Банк "ФК Открытие", а также особенности эволюции потребительского кредитования в России.

Объектом исследования является ПАО Банк "ФК Открытие".

Методологической и теоретической основой исследования явились фундаментальные исследования отечественных и зарубежных экономистов по проблеме становления и формирования банковской системы России,

проблемам финансового состояния коммерческих банков, способам их оздоровления и банковскому менеджменту. Методологической и теоретической базой дипломного исследования послужили труды российских экономистов, посвященных проблеме дипломного исследования, архивные материалы и официальные документы. Анализ поставленных в дипломной работе вопросов способствовало изучение материалов монографий, конференций, статей в научных сборниках и периодической печати, касающихся становления российской банковской системы и укрепления ее финансовой устойчивости в целом. Методологической основой работы, поставленных и решаемых в ней проблем выступают: эволюционный подход, созданный в рамках институционально-эволюционной теории, принципы исторического, логического и системного анализа.

Информационной базой работы послужили официальные документы: постановления, указы и распоряжения представительных и исполнительных органов Российского государства, разработки групп экспертов Банка России, а также материалы и данные, опубликованные в монографиях и периодической печати.

Содержание работы

В первой главе работы рассмотрено понятие потребительского кредитования, его роль в экономике. Потребительский кредит понятие обширное, он выдается кредитором (заемщиком) для приобретения различных товаров, а именно бытовой техники, автомобилей, сотового телефона, для оплаты образовательных и иных услуг, для туристических путевок. Потребительский кредит можно взять наличными и данные денежные средства потратить по своему усмотрению.

При принятии решения об обращении в кредитную организацию за получением кредита, реально оцените свое материальное положение и возможность своевременно и в полном объеме оплачивать данный кредит. Нужно обратить внимание, какой у вас постоянный доход, какую сумму

ежемесячно вы можете погашать по кредиту, как сильно это ударит по вашему семейному бюджету.

Потребительский кредит можно назвать инструментом, за счет которого удовлетворяется наш потребительский спрос. Данное утверждение основывается на том, что у каждого человека имеются те или иные потребности не только на товары первой необходимости, но и на более затратные приобретения, такие как бытовая техника, электроника и мебель. И даже если ранее изложенные потребности можно удовлетворить за свои□ счет, то покупка недвижимости или же автомобиля вряд ли представляется возможным за счет своих сбережений. В связи с этим, займ и, получил такое название как потребительский кредит.

Исходя из последних показателей, можно сделать вывод, что потребительский кредит в России стремительно прогрессировал и продолжает прогрессировать, и это дает основание, что бы отнести его к числу факторов, которое в дальнейшем окажет и даже уже оказывает существенное влияние на экономическую и социальную жизнь общества.

Самой важной функцией потребительского кредитования является повышение уровня жизни населения страны, так как у граждан возникает возможность приобрести дорогостоящие товары и недвижимость до того, прежде чем им представится возможность накопить на их приобретение.

Анализ сферы потребительских кредитов в России показывает, 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.

Неконтролируемый рост привлечения заемных средств чреват искусственным раздуванием потребительского спроса. Тем не менее, эксперты полагают, что ситуация постепенно придет в норму благодаря

реализации положений закона «О потребительском кредитовании», который недавно вступил в законную силу.

В настоящее время в сфере предоставления потребительских кредитов в РФ складывается следующая ситуация:

1. Ставка процента колеблется от 13,61 до 34,11%, причем самые выгодные [займы](#) предлагают Сбербанк России и Альфа-Банк;
2. Кредиты по низким ставкам и без залога выдаются только при предъявлении справки 2-НДФЛ, в которой должен быть обозначен достаточно существенный [уровень заработка](#): на погашение [займа](#) должно уходить не более 40%;
3. В среднем сумма потребительского займа составляет порядка 500 000 рублей;
4. Самые крупные [потребительские кредиты](#) предоставляют ВТБ;
5. Средний срок привлечения заемных средств составляет 2-3 года, причем [займы](#) до 7 лет можно взять в Юникредитбанке и ВТБ;
6. Самые жесткие требования к заемщикам предъявляют ВТБ, банк Открытие.

До сих пор считается, что российский рынок потребительских займов ещё не насытился займами и имеет широкие перспективы роста, поскольку [объем потребительских кредитов](#) по отношению к ВВП страны составляет всего 12%.¹

Тем не менее, тенденция такова, что чем больше средств привлекают граждане, тем больше просроченной задолженности формируется у банковских учреждений. Все это происходит потому, что большинство кредитов ничем не обеспечено.

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

¹ Роде Э. Биржи, банки, валюты современного капитализма. М.: Экономика, 2015. С. 135.

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. Анализ сферы потребительских кредитов в России показывает, 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.

В настоящее время потребительское кредитование является наиболее динамичным сектором российского банковского рынка. За последние три года рынок потребительского кредитования вырос более чем в пять раз. Доля кредитов населению в активе банковской системы увеличилась в три раза, а соотношение розничных кредитов и ВВП – почти в четыре раза.

Во второй главе рассмотрено потребительское кредитования в банке ПАО Банк «ФК Открытие». ПАО Банк «ФК Открытие» является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему ПАО Банк «ФК Открытие». Филиальная сеть ПАО Банк «ФК Открытие» насчитывает около 900 отделений, 6 000 банкоматов и расположена в 70 экономически развитых регионах России. Большая часть банковского бизнеса сосредоточена в Московском регионе, Санкт-Петербурге и Ленинградской области, Екатеринбурге, Тюменской и Новосибирской областях, Хабаровском и Краснодарском крае.

ПАО Банк «ФК Открытие» входит в топ-10 крупнейших банков России и является системно значимым банком. Работает на финансовом рынке с 1993

года и развивает такие направления бизнеса, как корпоративный, инвестиционный, розничный, малый и средний, а также Private Banking. Основным акционером коммерческого банка является Центральный банк России с долей участия 99,99%. ПАО Банк «ФК Открытие» был создан путем в соответствии с решением общего собрания учредителей от 12.05.1992 года (протокол No1) с наименованием Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «Новая Москва». А после нескольких этапов реорганизации и присоединении□, последнее из которых было проведено в январе 2019 года ПАО Банк «ФК Открытие» стал таковым.

Банк «ФК Открытие» постоянно анализирует ситуацию, которая происходит на рынке и старается предлагать своим клиентам наиболее выгодные условия по кредитам для любых целей, потребительским кредитам. В Банке «ФК Открытие» очень много программ кредитования, льготные кредиты. Ипотека позволяет возможность населению обрести собственное жилье, потребительские кредиты позволяют приобрести понравившийся товар прямо в месте продажи за 20 минут, а кредит на любые цели позволяет получить необходимые средства за короткий срок с минимальным пакетом документов.

Анализируя структуры кредитов, которые были выданы населению, можно прийти к выводу, что наибольшим спросом пользуются кредитные карты и потребительские кредиты на неотложные нужды.

В настоящее время в банке наблюдается превышение темпов прироста средств, привлеченных от юридических лиц над темпами прироста средств физических лиц, и это свидетельствует об активизации деятельности данного банка на рынке услуг для юридических клиентов. С другой стороны – деятельность на рынке вкладов частных лиц затрат для банка, так как сопровождается большими объемами работы, чем, например, при работе с юридическими лицами. В данный момент приоритет отдается работе с юридическими лицами.

В настоящее время в деятельности коммерческих банков России существуют серьезные проблемы. Это связано с причинами финансового неблагополучия в банковской системе, которая зависит от общего состояния экономики государства, а также от недостатка необходимого опыта и подготовленных кадров для работы банков в условиях рыночных преобразований. Серьезной проблемой является поддержание ликвидности банковской системы. Увеличение уставного фонда коммерческих банков до требуемой ЦБ РФ величины, также является серьезной проблемой, стоящей перед банковской системой, но такое увеличение уставного фонда банков будет способствовать росту надежности и стабильности банковской системы России в целом. Основной проблемой Российского кредитования на современном этапе является невозможность и нежелание банков проводить долгосрочное кредитование, что связано с отсутствием кредитных ресурсов, а также с риском невозвращения кредитов. Но следует отметить существенное снижение процентных ставок по кредитам, а также постепенный рост спроса на долгосрочное кредитование.

На современном этапе в России особое внимание следует уделять развитию потребительского кредита. Покупка в рассрочку не развита, хотя это достаточно удобная на практике форма оплаты товаров и услуг. Что касается влияния на ликвидность и платежеспособность банков, то важной проблемой является несвоевременное возвращение кредита, рост безнадежной кредитной задолженности. Некоторые проблемы кредитования связаны с внутренними действиями работников. В настоящий момент существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут вызвать общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитов.

На основании исследования можно сделать следующие выводы:

1. Банк "Открытие" предоставляет широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам (кредитование малого и среднего бизнеса, ипотечное

кредитование, потребительское кредитование, валютные операции, прием платежей, депозиты).

2. Основными источниками финансовых ресурсов банка являются привлеченные средства. Основными источниками привлеченных средств являются средства клиентов и средства кредитных организаций.

3. Для осуществления комплексного банковского обслуживания в банке "Открытие" существуют различные отделы (кредитный, валютный, отдел продаж МСБ). Функциями кредитного отдела являются привлечение клиентов на кредитные программы банка, анализ кредитоспособности, выдача кредитов и контроль за погашением кредитов. Валютный отдел предоставляет различные услуги по валютным операциям в долларах и евро (купля-продажа валюты в наличной и безналичной формах, конверсионные операции и т.д.). Основной задачей отдела продаж малому и среднему бизнесу является привлечение клиентов на расчетно-кассовое, депозитное обслуживание.

4. Банк "Открытие" соблюдает все установленные нормативы по достаточности капитала и нормативам ликвидности, что свидетельствует о достаточно хорошем финансовом состоянии банка.