

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

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

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

Бикмухаметовой Дианы Анваровны

«Проблемы и перспективы потребительского кредитования в РФ»

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н. _____ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов 2021

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банков находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны: это порождает необходимость исследования различных аспектов совершенствования и управления кредитным риском банков в современный период экономических реформ, развития новых подходов и механизмов формирования рискованной политики коммерческих банков, а также активной практической деятельности в этом направлении.

В настоящее время организация розничного бизнеса комплексного обслуживания физических лиц стало приоритетным направлением деятельности коммерческих банков, основная борьба которых разворачивается в сегменте потребительского кредитования, так как потребительское кредитование является наиболее доходным при работе с физическими лицами. Для многих банков выход на рынок розничного кредитования является основным способом заработка, что стимулирует развитие предложения рынку новых усовершенствующих кредитных продуктов.

В данной выпускной квалификационной работе проводится исследование теоретических основ процесса кредитования в современных российских коммерческих банках, определения содержания кредитного риска и его разновидностей, оценки его роли во взаимосвязи с другими видами рисков и, например, в соответствии с репутационным риском самого банка, формирования кредитного портфеля с точки зрения оптимизации управления кредитными рисками, а также совершенствование организации процесса кредитования в целом.

Предметом исследования являются методы и подходы к оценке и регулированию финансовой устойчивостью банка.

Объектом исследования является совокупность экономических отношений, складывающихся в рамках организации процесса кредитования в рамках исследуемого объекта «ПАО ВТБ».

Целью исследования является разработка мероприятий по улучшению финансового состояния ПАО «ВТБ» на основании результатов анализа финансовой устойчивости. Исходя из целей выпускной квалификационной работы, были поставлены задачи:

- 1) раскрыть сущность кредита и классификацию кредитных операций коммерческого банка;
- 2) рассмотреть особенности современного процесса кредитования в России;
- 3) дать оценку современной практики организации и выдачи банковских кредитов;
- 4) охарактеризовать действующие формы обеспечения возвратности кредита и особенности их применения;
- 5) оценить организацию работы банка с проблемными потребительскими ссудами;
- б) разработать направления совершенствования процесса банковского кредитования в РФ.

Теоретическую базу исследования составили научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные освещающие вопросы формирования кредитной политики коммерческого банка. Методическая база включает в себя методы системно-структурного, функционального и сравнительного анализа с применением графического, аналитического и статистического инструментов. Информационную базу исследования составили труды российских и зарубежных ученых-экономистов, в том числе, Л.Т. Гиляровской, А.Д. Шеремет, Г. Г. Фетисов, М. Б. Аушев, И.А. Лаврушин, Г.Н. Белоглазова, Е.Б. Стародубцева, С.Л. Корниенко Варламова, М.В. Воронина и других авторов. При этом, даже при наличии теоретических разработок в данной области, стоит отметить недостаток анализа, а именно

влияние доходности на финансовую составляющую стабильность организации.

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 действующие нормативные акты и положения Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по вопросам оценки финансовой устойчивости, в том числе, статистические данные ПАО «ВТБ».

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка.

Характеристика основных глав работы.

В первой главе под названием «Теоретические основы потребительского кредитования в России» рассматриваются основные проблемы определения сущности кредита, элементов кредитной операции, критериев классификации, а также этапов заключения кредитного договора коммерческого банка.

Под сущностью кредита как экономической категории понимают совокупность организационно-экономических отношений по поводу аккумуляции временно свободных финансовых ресурсов собственников и передачи их во временное пользование предприятиям и организациям на условиях возвратности, платности, срочности, обеспеченности с целью получения дохода.

В мировой банковской практике различают кредитные операции по следующим критериям: виду заемщика или кредитора, сумме, сроку, уровню процентной ставки, отрасли деятельности, кредитному риску, объему обеспечения, методу кредитования и т.д.

Кредитная операция проводится при соблюдении выполнения нескольких этапов, перечень которых утверждается внутренними положениями работы банка. Одними из наиболее важных из них в современной практике являются оценка кредитного риска сделки и уровня классности кредитоспособности заемщика, а также работа с проблемной ссудной задолженностью клиентов.

Во второй глав под названием «Анализ потребительского кредитования в ПАО «ВТБ»» дается организационно-экономическая характеристика банка, представлены результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2018-2020 годы и проведен анализ основных этапов организации его кредитной операции.

Так, чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации.

Анализируя данные таблицы 2.1 можно сделать вывод, что чистая прибыль банка составила 75,3 млрд рублей за 2020 год и 16,2 млрд рублей, снизившись на 62,6% и 77,9% год-к-году соответственно в связи с ростом расходов на создание резервов и отрицательной переоценкой нефинансовых активов на фоне пандемии COVID-19. За 12 месяцев и 4 квартал 2020 года совокупный кредитный портфель Группы увеличился на 14,8% и 1,7% соответственно до 13 162,6 млрд рублей. Общая сумма выданных кредитов физическим лицам возросла на сумму около 1 млн.руб. и составила на 1 января 2018 года 16 695 327 млн.руб.

Анализ структуры кредитного портфеля, приведенный в таблице 2.6, по состоянию на отчетные даты показывает, он сформирован из кредитов, предоставленных юридическим лицам и кредитов физическим лицам. Таким образом, за анализируемый период наибольшее изменение в структуре кредитного портфеля произошло по статье кредитование физических лиц, изменение в относительном выражении составило за 2020 год 12%, произошло увеличение показателя, и за 2019 год показатель также увеличился на 0,8%. Данные показатели показывают активную политику банка в сфере кредитования физических лиц.

Основным драйвером роста кредитного портфеля розничного бизнеса в течение 2020 года оставались ипотечные кредиты, поскольку спрос на данный вид кредитов в России оставался на высоком уровне. Доля ипотечных кредитов в совокупном портфеле кредитов физлицам увеличилась до 40,9% с 35,5% за 2020 год, по сравнению с 2019 годом. Доли потребительских кредитов и кредитных карт в портфеле составили 46,3% и 5,9% на 31.12.2019 года. Доля кредитов на покупку автомобиля в портфеле снизилась до 6,7% на 31.12.2019 года. Данные показатели в 2020 году были равны 1882114126 руб. и 628041448 руб. соответственно. В 2019 году данные показатели равны 245794280 руб. и 15925610 руб., что говорит о возрастании данных показателей.

При рассмотрении качества портфеля кредитов ПАО «ВТБ» за период с 2018 года по 2020 год показал, что удельный вес, кредитов, с отсутствием задолженности, выданных ПАО «ВТБ» своим клиентам, в общем объеме кредитного портфеля за год снизился на 3.6%.

Так же за анализируемый период произошло увеличение удельного веса и кредитов с задолженностью от 181 дня, так называемых «безнадежных» кредитов – на 50.12% в 2020 по отношению к 2018 г., что может очень негативно отразиться на качестве кредитного портфеля ПАО «ВТБ».

Анализ данных показал, что просроченные кредиты растут по всем срокам, кроме задолженности до 30 дней в данной категории идет снижение просроченной задолженности на 2,25% в 2020 г. по отношению к 2018.

Из рисунка видно, что наибольшую долю занимают потребительские кредиты. Но в 2019 г. наблюдается уменьшение их доли и увеличение количества автокредитов, ипотечных кредитов.

Для повышения эффективности кредитного портфеля Банк ВТБ (ПАО) устанавливает ряд правил при выдаче ссуды:

- для физических лиц при подтверждении дохода необходимо, чтобы гражданин работал на данном месте работы в течение последних 3 х месяцев. Постоянство в месте работы свидетельствует о том, что заемщик сможет выплачивать долг;

- у заемщика должна быть положительная кредитная история; - всегда производится оценка платежеспособности поручителей;

- если финансовое состояние клиента ухудшается, на него возлагается обязанность немедленно сообщить об этом в отделение банковского учреждения. При регулировании вопроса может быть дополнительно заключен договор залога оборудования или залог товаров в обороте;

- применение пониженной ставки при наличии зарплатной карты. Чтобы минимизировать риски кредитного портфеля банк заранее анализирует финансовое состояние каждого заемщика, исследует обстоятельства каждого выданного кредита.

На протяжении всего исследуемого периода доля ссудной задолженности I категорий качества занимает наибольший удельный вес – 50,35-59,37%, далее идет ссудная задолженность II категории качества с 21,81%- 24,51%.

Ссудные задолженности с иными категориями качества имеют значительно меньший удельный вес до 3,42%.

Такое соотношение показателей явно свидетельствует об эффективной работе банка с клиентами и как следствие о качестве кредитного портфеля.

Проанализировав данные Таблицы можно отметить нестабильность динамики некоторых показателей. Так, показатель ссудной задолженности III показал прирост за период с 2018-2020.

Ссудная задолженность I и IV категорий качества снижается на протяжении всего исследуемого периода и в итоге доходит до отрицательного темпа прироста. В целом следует, что качество кредитного портфеля в исследуемый период ухудшилось, поскольку кредитование оптимальных категорий качеств значительно уменьшилось.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам N6 (максимальный размер риска на одного Заемщика или группу связанных заемщиков) и N7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

В рамках системы локального управления кредитным риском банк ВТБ самостоятельно принимают кредитные риски и управляют ими (в том числе путем страхования и хеджирования рисков) в пределах установленных полномочий и лимитов (индикаторов риска) в соответствии с национальным законодательством.

Группа ВТБ проводит контроль за кредитными рисками на двух уровнях – на локальном и групповом (консолидированном).

На локальном уровне принимаются решения по принятию и управлению кредитными рисками, включая страхование и хеджирование рисков.

К функциям группового уровня контроля за кредитными рисками относятся:

- согласование политики управления кредитными рисками;
- разработка и принятие общих стандартов процедур принятия решений, моделей, методов контроля за кредитными рисками;

- установление консолидированных лимитов и иных ограничений;
- оценка размера экономического капитала, необходимого для покрытия

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П¹. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований /гарантий/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

В результате исследования автором предлагаются следующие направления совершенствования потребительского кредитования в ПАО «ВТБ»:

-Необходимо разработать и добавить к текущей линейки кредитования и новые виды кредитов. Например, одним из наиболее перспективных видов потребительского кредита является образовательный кредит, поэтому необходимо повысить его доступность. Сделать это позволит субсидирование со стороны государства. Необходимо разработать программу поддержки категорий населения, получающих образование. Данного вида кредитования в ВТБ (ПАО) вообще не представлено.

Также в ВТБ (ПАО) нет доступного кредитования для пенсионеров, что вынуждает данную категорию населения кредитоваться в других банках. Исходя из этого, необходимо добавить к действующей линейке кредитования пенсионный кредит.

-Для развития потребительского кредитования необходимо совершенствование не только банковской системы и качества банковских продуктов ПАО ВТБ, но также важно повышать финансовую грамотность заемщика. Невысокая грамотность населения отрицательно сказывается на объемах предоставления банковских услуг, а также неполное или неверное восприятие клиентом банка конкретной информации приводит к падению доверия ко всей банковской системе. Исходя из этого, необходимо

¹ Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 20.03.2006 №283-П (далее - Положение №283-П)

обеспечить доверительные отношения с клиентами банка, путем сообщения им более информации о существующих банковских продуктах через средства массовой информации, опубликование их на информационных стендах в отделениях банков, а также путем проведения обучающих программ и специализированных семинаров.

- Внедрение процедуры создания универсальной заявки для клиента. При обращении клиента за определенным кредитным продуктом в автоматизированную банковскую систему будет вводиться заявка без указания определенного вида кредитования и направляться на рассмотрение. После прохождения всех этапов проверки и формирования решения будет уже определяться субпродукт, то есть вид кредитования, по согласованию с клиентом. Довольно часто на практике клиент формирует заявку на один вид кредитования, а спустя некоторый промежуток времени выбирает другой вид кредитования, что приводит к формированию новой заявки, также и возможной потери клиента. Для сокращения процедуры формирования заявки и ее рассмотрения и предлагаем оптимальное решение.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование теоретических аспектов потребительского кредитования позволяет сделать следующие выводы:

1. Потребительский кредит – это важная составляющая экономики и финансового сектора, которая предусматривает предоставление в кредит денежных средств населению для удовлетворения текущих и будущих их потребностей. Востребованность потребительского кредита возрастает с каждым годом, и в настоящее время он является наиболее динамичным видом кредита, что обусловлено социальными, экономическими и политическими факторами.

2. Многообразие видов потребительского кредита, их взаимосвязь и взаимозависимость обуславливает необходимость их классифицирования на

основании разнообразных критериев. Развитие кредитных отношений между кредитными организациями и населением, рост спроса на кредитные услуги со стороны населения способствует появлению новых и гибких форм и видов потребительского кредита с учетом происходящих социально-экономических изменений, появления новых тенденций, развития и совершенствования системы потребительского кредитования.

3. С помощью стандартизации процесса выдачи кредита, реализации механизмов и методов оценки кредитоспособности заемщика, разработки индивидуальных условий кредитования, а также закрепления кредитных отношений в договорной форме определяет особенности оказания услуг на рынке потребительского кредита. Условия кредитования выступают регулятором взаимоотношений сторон кредитования, базой для совершения эффективной сделки. Изучение условий предоставления кредита позволяет понять правила функционирования всего рынка потребительского кредитования, раскрыть принципы, на которых он основан, а также выделить особые требования к его участникам

Динамика потребительского кредитования свидетельствует о зависимости данного сегмента от общей экономической ситуации, цикличности экономических процессов и спадов. В настоящее время наблюдается стремительный рост объема кредитования физических лиц, а также рост спроса на данный вид кредитования.

Перспектива развития потребительского кредитования заключается в совершенствовании системы выдачи, мониторинга и погашения кредитов, стимулировании банковского сектора в повышении качества потребительских кредитов и банковских продуктов, предлагаемых населению, принятии мер по снижению просроченной задолженности и закредитованности населения, а также в повышении финансовой грамотности населения, формировании доверительного отношения граждан к финансовой грамотности населения, формировании доверительного отношения граждан к финансовой системе и банковской системе в частности.

Анализ динамики и условий предоставления и погашения потребительских кредитов в ПАО ВТБ позволяет сформулировать следующие предложения с целью развития и совершенствования системы потребительского кредитования в данном банке:

- концентрация на розничном кредитовании, а именно совершенствование текущей бизнес-модели, следование современным трендам;

- совершенствование системы скоринга, позволяющей не только сделать процесс кредитования наиболее быстрым и комфортным, но и повысить качество предоставляемых кредитов;