

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО

Кафедра Экономической теории и национальной экономики
наименование кафедры

Кредитование физических лиц в современной России

АВТОРЕФЕРАТ

студента 4 курса 464 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиль Экономика предпринимательства
код и наименование направления

экономического факультета
наименование факультета

Маркиной Елены Александровны
фамилия, имя, отчество

Научный руководитель

Доцент, к.э.наук
должность, уч.степень, уч.звание

Е. В. Огурцова
подпись, дата

Е. В. Огурцова
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой

Доцент, к.э.наук
должность, уч.степень, уч.звание

Е. В. Огурцова
подпись, дата

Е. В. Огурцова
инициалы, фамилия

Саратов 2016

Введение. В современной экономике кредит является одним из основных условий и предпосылкой экономического развития государства, а также важной и неотъемлемой частью экономического роста, все это обуславливает развитие системы кредитования физических лиц. Ежегодно увеличивается объем такого кредитования и расширяется перечень предоставляемых банками кредитных продуктов физическим лицам. Однако жесткие условия межбанковской конкуренции на рынке кредитования физических лиц России вынуждают банки искать пути повышения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности для населения. По нашему мнению, этот процесс требует не только значительных инвестиций, обширной и разветвленной сети отделений банков, современных банковских технологий, но и глубокого знания участниками рынка основ кредитных отношений, понимания сущности и роли кредитования физических лиц в самой системе кредитных отношений.

Кредитование физических лиц распространено во всех странах мира, является залогом социальной и экономической стабильности, внося свой вклад в реализацию основных направлений государственной политики. Государство, в свою очередь, инициируя совершенствование нормативно-правовой базы, осуществляя на регулярной основе контроль за деятельностью субъектов и объектов системы кредитования физических лиц, оказывая им государственную поддержку и предоставляя государственные гарантии, тем самым стимулирует платежеспособный спрос, оказывает влияние на устойчивость банковской системы, способствует развитию и совершенствованию ее инфраструктуры, а также защищает интересы потребителей финансовых услуг.

До начала кризиса кредитование физических лиц являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности. В отрасли наблюдалась активная конкуренция, результатом которой был стабильный рост розничного банковского кредитного портфеля.

Основная часть. Проблемы кредитования с каждым годом становятся все более актуальными, по этому появляется все больше статей и исследований посвященных кредитованию, так как кредиты имеют значение как в развитии экономики (повышение товарооборота), так и в повышении благосостояния населения.

В рыночной экономике роль кредита исключительно высока. Каждое предприятие как самостоятельный субъект рынка функционирует в режиме самофинансирования. В любой момент оно должно иметь определенную сумм средств, которые постоянно совершают непрерывный кругооборот. В процессе него или возникает потребность во временных дополнительных средствах, или, наоборот, денежные ресурсы временно высвобождаются. Эти колебания гибко улавливаются с помощью кредитного механизма.

Велика роль кредита в воспроизводственном процессе основных фондов. Предприятиям часто нужны средства до того, как они накопят амортизацию и прибыль (для инвестиций). Использование заемных средств позволяет совершенствовать технологию производства, быстро внедрять новые виды продукции, а следовательно, расширять или стабильно поддерживать на рынке свою долю реализуемой продукции. Сочетание собственных ресурсов предприятий с заемными средствами позволяет эффективно эксплуатировать основные фонды, наращивать объемы конкурентоспособной продукции.

Как показывают исследования ученых, покупательская способность населения, за счет кредитования, увеличилась в совокупности всего лишь на 1,4 %, нежели при рациональном использовании своих доходов.

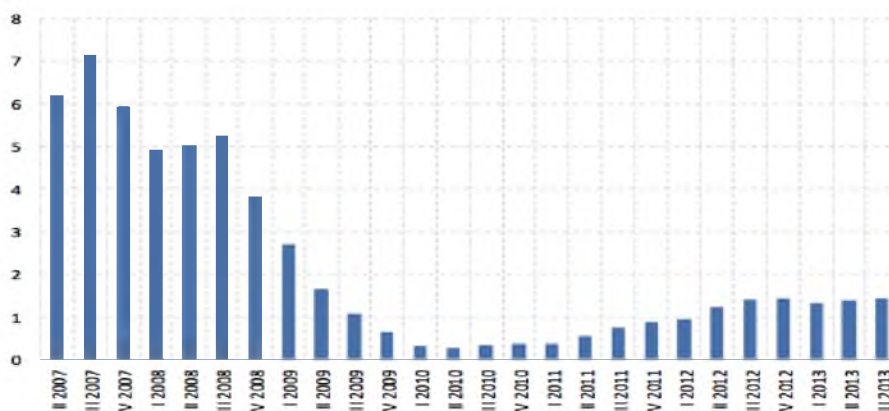


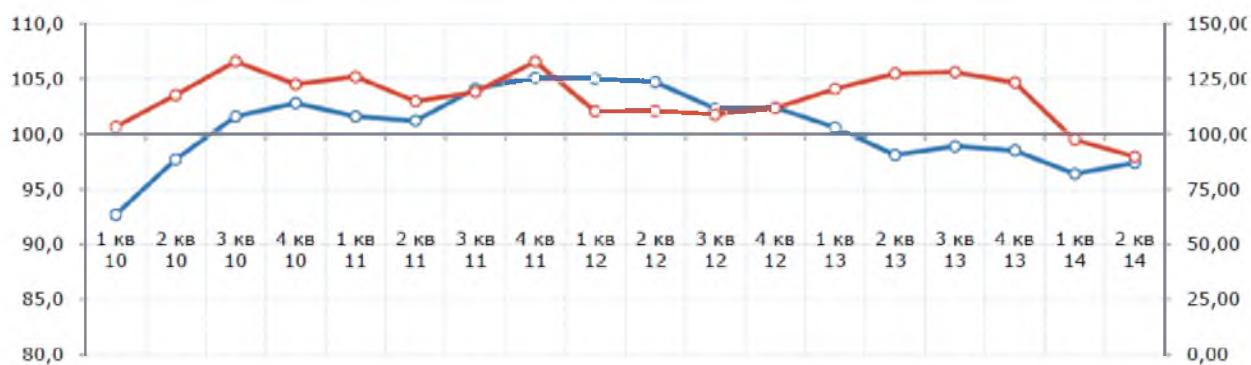
Рисунок 6. Вклад кредитования населения в розничный товарооборот (накопленным итогом), в %¹

Очевидно, что в нынешних российских экономических реалиях брать потребительские кредиты - убыточная операция.

Таким образом, обмен будущего потребления на текущее с помощью кредитного механизма для российской экономики вреден. Помимо того, что она не реализует свой потенциал, она теряет устойчивость: кредитные риски, принимаемые на себя финансовыми посредниками, нарастают и любой внешний экономический шок может оказаться роковым.

Развитие ипотечного рынка стало устойчивой базой для роста объемов жилищного строительства. Динамичный рост рынка ипотечного кредитования 2014г. поспособствовал снижению нежилого строительства и увеличению объемов ввода жилья. Таким образом жилищное строительство становится приоритетным направлением деятельности для строительных компаний.

¹ ЭКОНОМИКА 23:30, 6 ноября 2013 Как увлечение кредитами навредило экономике России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.interfax.ru/business/339196>



-0- темпы роста объема выполненных строительных работ(левая шкала)

-0- темпы роста кредитования строительного сектора (правая шкала)

Рисунок 14. Динамика объема выполненных строительных работ и кредитования строительства (в сопоставимых ценах к аналогичному периоду предыдущего года , накопленным итогом с начала года),%

В 2015 году, несмотря на замедление потребительского спроса, объемы ввода индустриального жилья продолжают расти. Увеличение объемов ипотечного кредитования помогает удерживать рынок жилья на стадии развития. Анализ ценовой динамики рынка жилья говорит о том, что с учетом зафиксированной инфляции -7% уровень доступности приобретения жилья, в среднем, вырос на 7,4%, с учетом снижения реальных цен на жилье. Во многом, такого баланса на рынке жилья удалось достичь благодаря активному развитию финансовых инструментов на рынке жилищного строительства, который абсорбировал дополнительный спрос населения.

Главными целями банка при ипотечном кредитовании являются: максимизация доходности активных операций, ограничения рисков и обеспечение возвратности ссудного капитала.

Развитие ипотечного рынка стало устойчивой базой для роста объемов жилищного строительства – в первом полугодии 2014 года построено 375,8 тыс. квартир общей площадью 29,4 млн кв. метров (+30% к соответствующему периоду предыдущего года). Но при этом важно отметить, что одновременное увеличение объемов ипотечного кредитования и жилищного строительства удерживают рынок жилья на сбалансированной

траектории развития – дополнительный платежеспособный спрос населения, поддерживаемый ипотекой, абсорбирует первичный рынок жилья.

Заключение. Исследование факторов риска, связанных с заемщиком, позволило прийти к выводу, что имеется сильная зависимость платежеспособности частных лиц от внешних по отношению к ним факторов - состояния и стабильности функционирования макроэкономической среды. Данное обстоятельство обусловлено тем, что выплаты по кредиту осуществляется преимущественно за счет заработной платы, процентов или ренты, получаемых заемщиком от внешних по отношению к нему источников. Вместе с тем, в работе отмечается первостепенность роли параметров социально-личностного портрета физического лица в определении его кредитоспособности.

Анализ кредитования физических лиц в России позволил установить что, потребительский кредит - это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Как показывает статистика в связи с кризисом российские банки в первой половине 2015 года выдали физическим лицам кредитов на 870 млрд рублей – в 2,5 раза меньше, чем в том же периоде прошлого года (2,2 трлн рублей). Количество предоставленных населению займов снизилось в 2 раза – до 6,8 млн кредитов в январе–июне 2015 года против 14,2 млн в первом полугодии 2014-го. Но при этом можно отметить положительную динамику во втором квартале текущего года. За апрель–июнь 2015 года отечественные финансовые организации выдали физлицам 3,9 млн кредитов (во втором квартале 2014 года – 2,9 млн займов). Объемы новых выданных увеличились на 44% до 516 млрд рублей (в апреле–июне прошлого года – 358 млрд рублей).

На сегодняшний день существует объективная необходимость разработки методик и механизмов, позволяющих повысить эффективность кредитного процесса. Несмотря на перспективность и положительную динамику

развития операций кредитования населения, коммерческие банки при их проведении продолжают сталкиваться с определенными проблемами, связанными с исследованием теоретических основ управления риском коммерческих банков при кредитовании физических лиц.

Пути решения проблем кредитования физических лиц включают:

1. Для развития рынка ипотечного кредитования и привлечения клиентов необходимо, в первую очередь, снижение процентной ставки за счет исключения из нее риска неплатежа. Необходимо также внесение ряда изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, направленных на формирование рынка доступного жилья:

2. Для развития рынка образовательного кредитования необходима гарантия возврата кредита государством, позволяющая ему взять значительную часть рисков на себя.

3. В условиях конкуренции выиграет тот, кто минимизирует риски, достоверно определив, какой клиент «хороший», а какой «плохой» и предложит заемщикам более выгодные условия.

4. Банкам необходимо взять на вооружение передовые технологии и применить их для оценки потенциальных заемщиков. Благодаря этому можно будет не бояться предстоящей конкуренции на этом рынке. В такой ситуации банки, решившиеся на освоение данного рынка должны иметь несколько вещей:

- консолидированную информацию о клиентах, представленную в унифицированном виде. Информация должна периодически пополняться данными из всех филиалов банка. Такое хранилище будет исполнять функцию кредитного бюро;

- достоверный способ классификации (достоверность должна быть более 90%) потенциальных заемщиков и отсеечение «неблагонадежных». Этот способ позволит снизить риски невозврата к минимуму, что позволит выдавать более дешевые кредиты и, соответственно, привлечет больше

заемщиков. При этом значительно увеличится прибыль от кредитования физических лиц;

- модель классификации заемщиков должна иметь свойства тиражируемости и адаптации к состоянию рынка, к каждому филиалу банка. Т.е. построенная, основываясь на общих закономерностях, модель должна корректироваться под частные, присущие каждому филиалу особенности. Это позволит учесть местные особенности, что еще больше позволит снизить риск;

- модель классификации должна периодически перестраиваться, учитывая новые тенденции рынка. Этим достигается ее актуальность. Ведь не может же использоваться один и тот же подход 5 лет назад и сейчас.

Все это становится более актуальным в виду будущего бурного роста рынка потребительского кредитования и будущей конкуренции. Росту рынка будут способствовать ряд факторов, в числе которых продолжающийся рост экономики страны, сопровождаемый ростом доходов населения, появление на рынке новых игроков и новых кредитных продуктов.

Список используемой литературы.

1. Бабичева Ю. А. Российские банки: проблемы роста и регулирования./Ю.А. Бабичева//М: Экономика, 2008. — 278 с
2. Балабанова И.Т.Банки и Банковское дело. /И.Т. Балабанова //Учебное пособие под ред. Спб. Питер, 2010.-304 с.
3. Басова А.К. Оценка кредитоспособности заемщика физического лица /А.К. Басова// Финансы. — 2011. — № 3. С. 23
4. Беленькая О., зам. руководителя аналитического департамента инвестиционной компании "Совлинк" 2015 [Электронный ресурс].
[URL:http://www.consultant.ru/law/hotdocs/37330.html](http://www.consultant.ru/law/hotdocs/37330.html)
5. Беянинова Ю. В. Деньги, кредит, банки./Ю.В. Беянинова, О.И. Лаврушин// Изд.: КНОРУС, 2014. С. 560
6. Виноградова Т.Н. Банковские операции./ Т.Н. Виноградовой// Учебное пособие под ред.- РнД : «Феникс», 2011.-384 с. с.125,с.56, с.32
7. Гараган С.А Особенности автоматизации массовой проверки благонадежности потенциальных заемщиков / С А. Гараган О.В. Павлов / / Банковское кредитование. – 2014. – № 5. – С. 31-33
8. Герасимова Е. Б. Банковские операции. /Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина// М.: Форум, 2009. – 272 с.
9. Гражданский кодекс РФ ч. II. М., 2014
10. Гражданский кодекс РФ ч. III. М., 2013.2 ст. 146
11. Дефлятор «Индекс цен производителей по виду деятельности: строительно-монтажные работы», в % к соответствующему периоду предыдущего года 2015
12. Добозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. / Л.А. Добозина, Л.Г. Окунева.// Кредит: Учебник для вузов М.: БЕК, 2003.- 45с.

13. Ендовицкий Д. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика./Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова// М.: КноРус, 2009. – 264 с.
14. Ефимова Ю.В. Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков /Ю.В. Ефимова// Банковское кредитование. 2010. –№ 3. – С. 37-38
15. Закон РФ “О залоге” № 2872-1 от 29 мая 2013
16. Зверева В.А. Экономика/В.А. Зверева, Н. Н. Буров, Рыбинский //государственный авиационный технический университет Им. П. А. Соловьева от 06.2015 с.-5
17. Ильясов С.М. Методологические аспекты формирования кредитной политики банка /С.М. Ильясов// Деньги и кредит. – 2009. – № 6. – С. 23-26
18. Инструкция №1 в редакции 01.10.2013 « О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». 7 ст. 124
- 19.Ипотечный рынок России в начале 2015 года1 апреля 2015 г.
- 20.Исследование: рост ипотечного кредитования в РФ в 2015 году [Электронный ресурс]. URL:<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7555265>
21. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском. /С.Н. Кабушкин// М.: Новое знание, 2014. – 336 с.
22. Калистратов Н. В. Банковский розничный бизнес../Н. В. Калистратов//М.: БДЦ-пресс, 2012. — 423 с.
23. Катвицкая М.Ю. Банковские заемные средства: условия предоставления, гарантии обеспечения возврата/М.Ю. Катвицкая// М.: Деловой двор, 2009. – 265 с.
24. Киселев А.В. Применение процессного подхода к организации кредитования /А.В. Киселев// Управление в кредитной организации. – 2009. – № 3. – С. 21-22
25. Королев Н.И. Новый иллюстрированный энциклопедический словарь./Н.И. Королев// М.: Большая Российская энциклопедия, 2004. – 350 с.

26. Кредиты Сбербанка России - кредитование физических лиц на 2016 год [Электронный ресурс]. URL: <http://bankirsha.com/how-natural-person-take-credit-by-russian-savings-bank.html>
27. Кредитные риски: причины возникновения [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pfj.ru/rubrica/061114/1480/>
28. Лаврушина О.И. Банковское дело. Финансы и статистика / О.И. Лаврушина // Учебник Под ред. - 2-е изд., - М.:, 2012.- 672 с.
29. Лаврушин О. И Банковское дело: современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко // М.: КноРус, 2009. – 264 с.
30. Медведева В.А. Методика анализа финансового состояния заемщика / В.А. Медведева, М.А. Генералова, Л.А. Тараканова // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2011. – № 3. – С. 25-28
31. Мельникова А. В. Кредитование малого и среднего бизнеса: как качественно оценить кредитоспособность / А.В. Мельникова, Ю.В. Шевчук // Банковское кредитование. – 2010. – № 5. – С. 47-48
32. Норд К. В. Обзор зарубежных моделей анализа кредитоспособности заемщика / К.В. Норд // Внедрение МСФО в кредитной организации. – 2009. – № 4. – С. 33-35
33. Объект и субъект ипотечного кредитования [Электронный ресурс]. URL: <http://www.depositvklad.ru/965.html>
34. Ольшанникова Н.И. Финансовые ковенанты как механизм мониторинга заемщика / Н.И. Ольшанникова // Банковское кредитование. 2012. – № 2. – С. 34-37
35. Опарина Н.И. Использование скоринговых моделей для оценки кредитоспособности заемщика / Н.И. Опарина // Банковское кредитование. – 2013. – № 5. – С. 32-33
36. Основные особенности классической ипотеки [Электронный ресурс]. URL: http://kreditonliner.ru/info_ipoteka_oformlenie

37. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году. Москва 2015.
38. Положение Банка России в редакции 31.08.2014 « О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
39. Прогноз социально-экономического развития РФ на 2015 год и на плановый период 2016 - 2017 годов"[Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/37330.html>"
40. Романовский М.В. Финансы и кредит. Учебник/ М.В Романовский и Г. Е. Белоглазова // М: Высшее образование, 2006.-с. 103,с.331-332
41. Рынок жилья и ипотечного кредитования II КВАРТАЛ 2014 Аналитический центр АИЖК Сентябрь 2014 [Электронный ресурс]. URL:<http://www.ahml.ru/common/img/uploaded/files/agency/reporting/quarterly/report2q2014.pdf>
42. Сальников К. Кредитоспособность и платежеспособность – есть ли разница? /К.К. Сальников//Банковское дело в Москве. – 2011. – № 8. – С. 22
43. Слуцкий А.А. Кризис кредитования: в поисках фундаментальной стоимости залога /А.А. Слуцкий // Банковское кредитование. – 2009. – № 4. – С. 18-20
44. Соколинская Н.Э. Стратегия управления банковскими рисками. Бухгалтерский учет./Н.Э. Соколинская// Информация 2011. – С. 55-62.
45. Тоцкий М.Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке /М.Н. Тоцкий // Деньги и кредит. — 2011. — № 7
46. Федеральный закон в редакции 03.02.2012. «О банках и банковской деятельности».ст.17 с.8
47. Фомичева М.А. Организация кредитования малого и среднего бизнеса в крупном сетевом банке /М.А. Фомичева// Банковское кредитование.– 2008. – № 3. – С. 41-45

48. Чернова М.В. Оценка платежеспособности заемщика в личном (потребительском) кредитовании /М. В. Чернова// Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – № 26. – С. 33-34
49. Шаталова Е.П. Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте /Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов// Финансы и кредит. – 2010. – № 17. – С. 52-53
50. ЭКОНОМИКА 23:30, 6 ноября 2013 Как увлечение кредитами навредило экономике России [Электронный ресурс].
URL:<http://www.interfax.ru/business/339196>