

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

Кафедра финансов и кредита

**Потребительское кредитование и проблемы его развития
в современных условиях**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 4 курса 414 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Зайырова Тойлы Ховесмырадовича

Научный руководитель

доцент кафедры финансов и кредита

к.э.н., доцент

Солодкая Т.И.

Заведующий кафедрой финансов и кредита

к.э.н., доцент

Балаш О.С.

Саратов

2017год

Введение. Банковское потребительское кредитование является в настоящее время одним из наиболее востребованных видов банковских услуг и одной из немногих доходных статей банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

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.

Актуальность темы представленного исследования определяется тем, что в сложившихся экономических условиях в России особое значение приобретает проблема совершенствования механизма функционирования системы банковского потребительского кредитования. Необходимость совершенствования всей системы банковского кредитования и, в частности, системы розничного кредитования обусловлена взаимозависимостью потребителей и производителей материальных благ и услуг. В условиях снижения платежеспособного спроса производство не может нормально функционировать и, тем более, развиваться. В то же время развитие потребительского кредитования позволяет поддерживать платежеспособный спрос и, соответственно, стимулирует развитие производственного и торгового бизнеса. Удовлетворение потребностей населения в разнообразных товарах и услугах на основе привлечения заёмных средств осуществляется в рамках сложившейся в стране кредитно-банковской системы. Основу этой системы составляют отношения предложения заемных средств и их потребления. Именно поэтому дальнейшая разработка теоретических и методологических проблем совершенствования механизма удовлетворения потребностей населения в заемных средствах 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 первых по уровню развития потребительского кредитования и качеству обслуживания населения 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. В настоящее время доля проблемных кредитов в сфере потребительского кредитования достигла 16,8%, что уже не может не вызывать озабоченности банковского сообщества, регулирующих органов и всех заинтересованных лиц, несмотря на высокую доходность операций, связанных с потребительским кредитованием¹.

¹. По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ), количество просроченных кредитов за прошедший 2016 год выросло на 9%: с 11,5 до 12,6 млн. кредитов. Доля просроченных кредитов на конец года составила 16,8% от общего количества активных кредитов. Количество «плохих» кредитов с неплатежами более 90 дней за год выросло на 23%: с 7,7 до 9,5 млн. шт. Доля таких кредитов составила на конец года 12,5% от общего количества активных кредитов. При этом объем просроченной задолженности продолжает расти быстрыми темпами: за год рост составил 48%: с 775 до 1 150 млрд. руб. Сейчас доля просроченной задолженности составляет 12,7% от общего объема ссудной задолженности граждан. Объемы «плохих» долгов с просрочкой платежей более 90 дней за прошедший год выросли на 51%, с 736 до 1 115 млрд. руб.

В связи с перечисленными выше проблемами оценка сегодняшнего состояния рынка банковского потребительского 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 потребительского кредитования в современной экономике;
- рассмотреть основные виды потребительского кредитования и их особенности;
- изучить нормативную базу организации потребительского кредитования в России;
- определить составляющие системы банковского потребительского кредитования;
- оценить современное состояние банковского потребительского кредитования в России;
- проанализировать программы потребительского кредитования, предлагаемые в настоящее время российскими коммерческими банками;
- рассмотреть процедуры банковского потребительского кредитования;
- выявить основные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в России.
- изучить возможности управления рисками банковского кредитования населения в России на основе использования секьюритизации;
- 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, годовой отчет Банка России и Группы Сбербанка за 2015 г., а также информация, собранная в процессе прохождения производственной практики.

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.

Самостоятельно выполнена следующая работа:

- рассмотрена динамика основных финансовых показателей деятельности банковского сектора;
- проведена оценка современного состояния рынка потребительского кредитования;
- определены некоторые направления совершенствования системы банковского кредитования населения.

Результаты самостоятельной работы оформлены в виде таблиц и диаграмм.

В *первой главе* работы определены сущность и отличительные особенности потребительского кредитования, признаки классификации и виды потребительских ссуд, а также правовые основы организации потребительского кредитования в России.

Во *второй главе* работы рассмотрена действующая практика потребительского кредитования в России, в частности, проведена оценка состояния рынка банковского потребительского кредитования, дана характеристика программ потребительского кредитования, предлагаемых

российскими коммерческими банками, определены процедуры банковского кредитования населения.

В *третьей главе* рассмотрены перспективы развития банковского кредитования населения, в частности, методы управления рисками потребительского кредитования, направления совершенствования подходов к оценке кредитоспособности банковских заёмщиков-физических лиц.

В *заключении* подведены итоги проведенного исследования. По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

1. Главным отличительным признаком потребительского кредита в общемировой практике является то, что в качестве заёмщиков выступают физические лица. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. В денежной форме кредит предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения, товаров длительного пользования и т.п., в товарной — в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа.

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 заемщику 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 заемщиком 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 заемщиков 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 заемщикам 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 объемов 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.

По предварительным итогам 2016 года, темпы роста кредитования населения составили более 10%. В том числе объем предоставленных потребительских кредитов по России в целом увеличился на 23%, по Поволжскому федеральному округу - на 25,7%, по Саратовской области – 22,4%, составив, соответственно, на 1.01.2017 года более 7трлн.210 млрд. руб. в РФ, 1253,16 млрд.руб. - в ПФО, более 81,35 млрд.руб. - по Саратовской области. В 2017 году, по мнению экспертов, рост продолжится: объемы кредитования граждан увеличатся на 5-6%.

8. Нарастание темпов инфляции в течение 2015 года и, как следствие, снижение реальных доходов населения привело к увеличению просроченной

задолженности по кредитам физическим лицам на 29,4% с начала года (до 863,8 млрд. рублей) и ее доли в портфеле кредитов физическим лицам на 2,2 процентного пункта, до 8,1%. Годовой темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд за 2015 год снизился на 21,3 процентного пункта, до – 12,4% на 1 января 2016 года. Снижение платежеспособного спроса на кредиты в данном сегменте было связано с одновременным повышением банками стандартов андеррайтинга. Доля плохих долгов (с просроченными платежами свыше 90 дней) в течение 2015 года росла, достигнув максимального значения (17,1%) в конце октября. В конце декабря 2015 года данный показатель находился на уровне 16,9%.

По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ), общее количество просроченных кредитов за 2016 год выросло на 9%: с 11,5 до 12,6 млн. кредитов. В начале декабря 2016 года доля просроченной задолженности составляла 12,7% от общего объема ссудной задолженности граждан. Общие объемы «плохих» долгов с просрочкой платежей более 90 дней за прошедший год выросли, по мнению аналитиков, на 51%, с 736 до 1трлн.115 млрд. руб. В том числе, объем просроченной задолженности по потребительским кредитам на 1 января 2017 года составил: в Саратовской области 9,26%, в Самарской области – 8,92%, в Нижегородской области – 6,99%, в Поволжском регионе – 7,74%, по Российской Федерации в целом – 7,95%, уменьшившись в среднем за прошедший год менее, чем на 1%.

9. По рублевым кредитам физическим лицам средневзвешенная ставка снизилась с 19,5% годовых в январе 2015 года до 17,5% годовых в декабре 2015 года. В течение 2016 года ставка снизилась в большинстве банков на 2-3%. На рынке кредитов физическим лицам по-прежнему лидировали банки, контролируемые государством (Сбербанк, Россельхозбанк, ВТБ-24) – более 50% совокупного объема кредитов. Основная часть кредитов физическим лицам (более 98% на 1.01.2017) была предоставлена в рублях.

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

- Ставка процента существенно колеблется (от 12% до 41,77%), причем самые выгодные займы предлагают Россельхозбанк, Сбербанк России и Совкомбанк;

- Кредиты по относительно низким ставкам, без залога и поручителей выдаются только при предъявлении справки 2-НДФЛ и трудовой книжки (в справке должен быть обозначен достаточно существенный уровень заработка, поскольку на погашение займа должно уходить не более 40-50% совокупного дохода);

- Сумма потребительского займа составляет от 30 тысяч до 3 миллионов рублей (с обеспечением – до 5 миллионов рублей);

- Самые крупные потребительские кредиты предоставляют Газпромбанк, банк «Зенит», Локо-банк, Сбербанк, Связь Банк, Росбанк;

- Средний срок привлечения заемных средств составляет 1-3 года, причем займы до 5 лет можно взять в Сбербанке, Россельхозбанке, ВТБ 24 (при обязательном страховании жизни заёмщика);

- Самые жесткие требования к заемщикам предъявляют ВТБ 24, банк «Открытие», Бинбанк, Совкомбанк.

10. В соответствии с требованиями Банка России и в связи с продолжившимся в 2016 году снижением реальных доходов населения многие банки продолжали 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 (на 1.01.2016 его доля на данном сегменте рынка составляла 33,2%). По предварительным итогам, в 2016 году Сбербанк продолжил наращивать объёмы кредитования населения: частным клиентам было выдано кредитов на 1,55 трлн.руб., что на 28% больше, чем в 2015 году.

11. Нестабильная макроэкономическая ситуация заставляет многих должников затягивать с погашением долга (по предварительным итогам, в 2016 году снижение реальных доходов населения составило около 8%) .

Опасаясь пеней, штрафов и судебных разбирательств многие из них берут новые кредиты и рефинансируют старые. Так вместо стимулирования экономического развития возникает эффект «закредитованности» экономики.

12. Осложнение экономической ситуации, в частности, дальнейшее снижения реальных доходов значительной части населения, обуславливает нарастание рисков, связанных с невозвратом потребительских кредитов. В связи с этим приобретает особую актуальность объективная оценка кредитоспособности потенциальных заёмщиков, на основании которой можно было бы обоснованно определить размер первоначального взноса при автокредите или лимит по кредитной карте. В целях минимизации кредитных рисков банки внедряют современные скоринговые системы, позволяющие более качественно и с минимальными временными затратами оценить кредитоспособность заёмщика, анализируют кредитные истории и финансовое положение потенциальных заёмщиков.

Важную роль в решении проблемы совершенствования методов оценки кредитоспособности заёмщика играет внедрение и развитие внутри банка на каждом этапе кредитного цикла (планирования и разработки новых продуктов, привлечения клиентов, мониторинга имеющегося кредитного портфеля, процесс возврата просроченных долгов) эффективной системы управления рисками в розничном кредитовании (ритейл-риск менеджмента).

В настоящее время большинство участников рынка потребительского кредитования осознало, что неограниченный рост объемов выдаваемых кредитов на практике может не только ухудшить финансовое состояние самих банков, но и подорвать доверие между всеми участниками рынка, с трудом восстановленное после событий 2008 года.