

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о.заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Е.С. Корчемкина

«28» 06 2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**РЫНОК БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
студентка 2 курса
очной формы обучения



Чикинева
Дарья
Дмитриевна

Научный руководитель
канд.экон.наук, доцент



Юманова
Наталья
Николаевна

Рецензент
заместитель начальника отдела
продаж и обслуживания



Денесюк
Татьяна
Юрьевна

г. Тюмень, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 4 |
| ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ | 7 |
| 1.1. Понятие, сущность и виды банковского потребительского кредитования | 7 |
| 1.2. Риски банковского потребительского кредитования | 31 |
| 1.3. Регулирование банковского потребительского кредитования | 36 |
| ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ | 42 |
| 2.1. Анализ банковского потребительского кредитования в РФ | 42 |
| 2.2. Анализ продуктов банковского потребительского кредитования в ПАО ВТБ | 59 |
| ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ | 70 |
| 3.1. Совершенствование банковского потребительского кредитования в ПАО ВТБ | 70 |
| 3.2. Основные проблемы и тенденции развития банковского потребительского кредитования в российских банках | 76 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 81 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ..... | 84 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | |

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики развитие банковского потребительского кредитования приобретает все большее значение. Практически все банки в России имеют собственные программы потребительского кредитования. Кроме того, на рынке банковских услуг функционируют банки, основной специализацией которых является обслуживание розничных клиентов, для которых потребительское кредитование является одним из основных, ведущих направлений деятельности, в связи с этим, данная тема является актуальной.

На сегодняшний день отсутствует единый подход к определению сущности банковского потребительского кредитования, что является не менее актуальным в наше время. Банковский потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

Потребительский кредит имеет огромное значение, именно он решает проблемы, которые стоят перед всей экономической системой. Развивая потребительский кредит в рыночной экономике, страна может выйти из инвестиционного кризиса, а также из инфляционного, при помощи отвлечения средств из текущего оборота, во внутренне накопление. Развитие потребительского кредитования оказывает положительное влияние при преодолении социальной нестабильности в стране, путём удовлетворения потребностей населения в жилье, а также товарах длительного пользования.

Цель работы – на основе анализа выявить проблемы и тенденции развития рынка банковского потребительского кредитования в РФ.

Для достижения вышеизложенной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие, сущность и виды банковского потребительского кредитования;
- рассмотреть риски банковского потребительского кредитования;
- изучить регулирование банковского потребительского кредитования;
- провести анализ банковского потребительского кредитования в РФ;
- изучить и проанализировать продукты банковского потребительского кредитования в ПАО ВТБ;
- сформулировать предложения и рекомендации совершенствования банковского потребительского кредитования в ПАО ВТБ;
- изучить основные проблемы и тенденции развития банковского потребительского кредитования в российских банках.

Предметом исследования являются экономические отношения, складывающиеся в процессе функционирования рынка банковского потребительского кредитования.

Объектом исследования является рынок банковского потребительского кредитования в РФ за 2014-2018 гг.

Элементы научной новизны, определенные автором в ходе исследования, заключается в следующем:

1. На основе систематизации и анализа определений, отечественных и зарубежных авторов установлено, что потребительский кредит сложное экономическое понятие, имеющее ряд характерных признаков, главными из которых являются категория заемщика – население, физические лица и некоммерческий характер использования.

2. Для совершенствования оценки кредитоспособности и риска кредитования физических лиц в коммерческом банке предлагается использовать системы показателей для потребительских кредитов с обеспечением (DTI, PTI, OTI, LTV) и для потребительских кредитов без обеспечения (DTI, PTI, OTI).

Теоретическая и практическая значимость работы:

1. Рассмотрено понятие переплаты по кредиту, на основе статистических данных проведен анализ переплаты по банковским кредитам для физических лиц. В качестве показателя уровня переплаты по кредитам населению предлагается рассчитывать коэффициент переплаты, как отношение суммы задолженности к объему выданного кредита.

2. На основании SWOT-анализа были выявлены сильные и слабые стороны, возможности и угрозы банка, которые влияют на его дальнейшее развитие.

3. На основе статистического способа оценки рисков рассчитано среднее значение доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц – резидентов РФ, выявлены субъекты РФ с высокими, средними и низкими рисками банковского потребительского кредитования.

Информационной базой исследования послужили работы исследователей природы и сущности банковского потребительского кредитования Вишневого А.А., Даниленко С.А., Комиссаровой М.В., Лаврушина О.И., нормативно-правовые акты РФ, материалы периодических изданий, в том числе публикации экспертов рынка банковского потребительского кредитования Жолановой Г.Е., Жура Е.В., Мустафина Э.М., Сапуновой Т.А., материалы, размещенные на официальных сайтах Банка России, Росстат и др.

Методология и методы исследования – в работе применялись общенаучные и специальные методы научного познания, в том числе: обобщение, дедукция, количественный и качественный анализ данных; анализ динамики и структуры показателей рынка банковского потребительского кредитования; статистическая оценка рисков банковского потребительского кредитования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. Понятие, сущность и виды банковского потребительского кредита

Банковский потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Кредит – это деньги, которые кредитор дает заемщику на определенное время и на определенных условиях.

Заемщик – это физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит [2].

Кредитор – это предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя [2].

Выдача кредитов является одним из основных направлений в деятельности банков. Платой за пользование кредита являются проценты по кредиту. Условия кредита обычно оговариваются в кредитном договоре.

Кредиты бывают двух основных типов – розничные и корпоративные. Виды корпоративных кредитов – это кредит на развитие бизнеса, инвестиционный кредит, кредит на пополнение оборотных средств, банковская гарантия, овердрафт, кредитная линия. Для бизнеса существуют также такие формы заемного финансирования как лизинг и факторинг. Виды розничных кредитов – это потребительский кредит, кредит на образование,

кредит на отдых, кредитная карта, кредит на покупку автомобиля, ипотечный кредит.

В соответствии, с определением которое дает Банк России в «Памятке заемщика потребительского кредита» от 12.06.2008 г., потребительским кредитом является – кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров, работ, услуг для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд [4].

С законодательной точки зрения потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования) [3].

Потребительский кредит – это банковская ссуда, выдаваемая гражданам для покупки ими каких-либо товаров или предметов потребления в рассрочку [5].

Ряд российских исследователей предлагают различную трактовку термина «потребительское кредитование», которое можно представить в следующем виде:

Таблица 1.1

Основные формулировки понятия потребительского кредита
российских авторов

| Автор | Определение потребительского кредита |
|----------------------------|--|
| Белоглазова Г.Н. | «Особая форма кредита, которая заключается в предоставлении рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования. Он предоставляется торговыми фирмами и специализированными финансовыми компаниями». |
| Гарипова З.Л., Белова А.А. | «Кредит, который привлекается исключительно для приобретения потребительских товаров и бытовых услуг в целях их последующего непроизводственного потребления». |

Продолжение таблицы 1.1

| | |
|-------------------------------|--|
| Дьяконова М.Л., Ковалева Т.М. | «Экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребителя. В качестве заемщика выступают физические лица, кредитором являются банки». |
| Жуков Е.Ф. | «Потребительский кредит как предоставленный банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.» |
| Лаврушин О.И. | «Потребительские ссуды – это любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и пр.». |
| Панова Г.С. | «Кредиты населению в целом, без относительно конкретного назначения кредита». |

Источник: составлено автором [14]

Особенностью определения Дьяконова М.Л., Ковалева Т.М. является то, что авторы значительно ограничили область потребительского кредитования, исключив из нее небанковские финансово-кредитные учреждения.

В представленном определении не уточняется назначение потребительского кредита и, следовательно, из него не понятно, можно ли относить к потребительским кредитам ссуды на покупку, ремонт и строительство жилья.

В определении Лаврушина О.И., в отличие от предыдущего определения, к потребительскому кредиту относятся и ипотечные ссуды, что, как демонстрируется далее, не совсем корректно.

Следует отметить, что явно прогрессивный характер определения потребительского кредита Белоглазовой Г.Н. в той части, где упоминаются специализированные финансовые компании. Следовательно, раскрывая сущность потребительского кредита, автор не ограничивается лишь одной банковской формой его существования.

Общим недостатком всех представленных определений является отождествление потребительского кредита и товарного кредита, однако данная точка зрения не совсем корректна.

Потребительский кредит не может быть предоставлен в товарной форме, так как в соответствии со ст. 822 Гражданского кодекса РФ по договору товарного кредита одна сторона обязуется предоставить другой стороне вещи, определяемые родовыми признаками, а последняя обязуется возратить аналогичное количество вещей того же рода и качества [3].

Предметом товарного кредита являются вещи, но не денежные средства. В связи с этим, наиболее верной является точка зрения Павлодского Е.В., утверждающего о том, что «товарный кредит может быть предоставлен любым лицом, за исключением кредитных организаций. Банки и иные кредитные организации, предоставляющие кредит исключительно денежными средствами, не могут быть кредиторами по данному договору» [14].

Потребительский кредит включает в себя отношения между физическим лицами и финансовыми организациями – как банковскими, так и небанковскими и не может быть предоставлен в товарной форме.

Современные исследователи до сих пор не пришли к общему мнению относительно назначения потребительского кредита. Ряд авторов полагает, что в группу потребительских кредитов входят как кредиты на строительство, ремонт и приобретение жилья, так и кредиты, призванные удовлетворить текущие потребительские расходы.

Панова Г.С. трактует потребительский кредит как кредиты населению в целом, без относительно конкретного назначения кредита.

Гарипова З.Л. и Белова А.А., например, придерживаются иной точки зрения и трактуют потребительский кредит уже более узко – это как кредит, который привлекается исключительно для приобретения потребительских товаров и бытовых услуг в целях их последующего непроизводственного потребления [14].

При этом в отдельную категорию авторы выделяют ссуды, выданные на строительство и приобретение жилищ. Следовательно, что данное различие следует из западного понимания сущности ипотечных кредитов, которые выдаются банками частным лицам на приобретение или строительство жилищ. Подобные ипотечные кредиты имеют иные факторы риска, а также отличные от потребительских условия предоставления и возврата ссуды.

Предложенная трактовка сущности потребительского кредита, в работах Гариповой З.Л. и Беловой А.А., является наиболее точной и корректной.

В зарубежной же практике под потребительским кредитом рассматривали персональный кредит частному лицу для оплаты личных покупок или услуг [7].

Таблица 1.2

Сущность потребительского кредита в зарубежной практике

| Автор | Понятие потребительского кредита |
|---|--|
| Долан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. | «Ссуды, предоставляемые населению для приобретения потребительских товаров для длительного пользования». |
| Рид Э., Коттер Р. | «Потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребителя». |
| Синки Д.Ф. | «Персональный кредит частному лицу для оплаты личных покупок или услуг». |
| Совет управляющих ФРС США | «Краткосрочная и долгосрочная задолженность физических лиц-потребителей финансовым учреждениям, розничной торговле и прочим дистрибьюторам по ссудам, предоставленным им для покупки товаров и услуг». |
| Туган-Барановский М.И. | «Кредит, который служит потребительским нуждам личности кредитующего». |

Источник: составлено автором [10]

Разграничение кредитов, предоставляемых на приобретение, ремонт или строительство жилищ, с одной стороны, и на приобретение потребительских товаров и бытовых услуг, с другой стороны, позволяет осуществлять соответствующий риск-менеджмент в отношении указанных

двух видов кредитов, диверсифицировать приобретения потребительских товаров и бытовых услуг, их наиболее существенные условия и более эффективно управлять основными параметрами данных видов кредитов.

Трактовку сущности потребительского кредита, предложенную в работах Гариповой З.Л. и Беловой А.А. можно расширить.

Во-первых, потребительский кредит может быть предоставлен не только коммерческими банками, но и иными, небанковскими финансово-кредитными учреждениями, например, торговыми предприятиями, если речь идет о кредите в товарной форме или ломбардами.

В современной экономике ведущим учреждениями на рынке потребительского кредитования являются коммерческие банки, а наиболее распространенной формой кредитования населения является банковская.

Однако в определенные периоды времени, например, чаще всего – в кризисные периоды на первый план выходят иные, небанковские формы кредитования, осуществляемые ломбардами, ростовщиками и пр.

Во-вторых, не ограничивать назначение потребительского кредита исключительно как кредита, который привлекается для приобретения потребительских товаров и бытовых услуг в целях их последующего непроизводственного потребления.

В качестве назначения потребительского кредита может выступать и покрытие краткосрочного дефицита личного бюджета физических лиц, например – это удовлетворение потребности в срочном возврате долга в денежной форме и пр.

Под потребительскими кредитами понимают кредиты, предоставляемые банками и иными кредитными учреждениями населению в целях приобретения потребительских товаров и бытовых услуг, а также в целях покрытия краткосрочного дефицита личного бюджета [12].

Сущность потребительского кредита заключается в том, что банк либо предоставляет человеку возможность покупки чего-либо с рассрочкой платежа, оплачивая за заемщика стоимость покупки, либо дает ссуду для

одномоментного приобретения нужной вещи. В обоих случаях тот, кто воспользовался кредитом, должен будет возмещать деньги банку с процентами. Кроме процентов по кредиту банки обычно взимают дополнительные комиссии и сборы.

Потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные банком физическому лицу в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором, где размер, сроки и иные условия устанавливаются в зависимости от вида кредита, например, автокредит, его обеспеченности и др. [12].

Экономическая сущность потребительского кредита достигается тройного социально-экономического эффекта (рис.1.1):

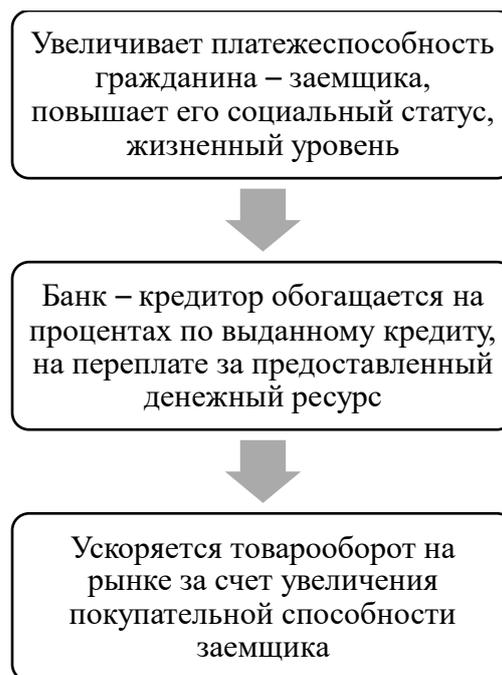


Рисунок 1.1 - Экономическая сущность потребительского кредита

Источник: составлено автором [11]

Перед классификацией потребительского кредита, необходимо определить его место в общей классификации кредитов. Под классификацией кредита понимают его распределение на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей или решения практических задач экономической деятельности. Научно обоснованная

классификация кредита позволяет четко определить место каждой разновидности в общей совокупности кредитных отношений и в отношении каждого вида, верно, построить механизм кредитования.

Связь и разграничение кредитов населению в зависимости от характера обеспечения выглядит следующим образом (рис.1.2):

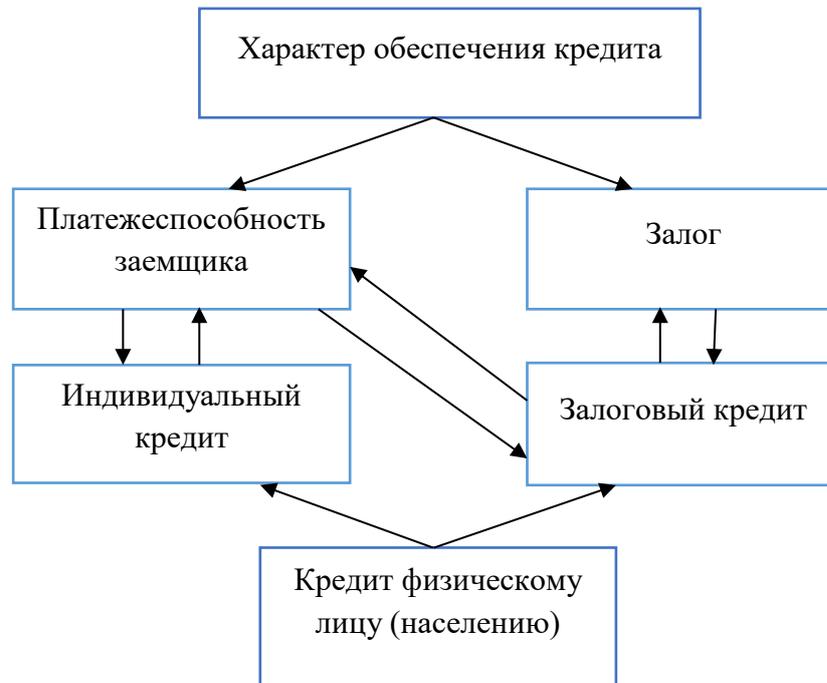


Рисунок 1.2 - Связь и разграничения кредитов населению в зависимости от характера обеспечения

Источник: составлено автором [11]

Исходя из сути индивидуального кредита, индивидуальные характеристики заемщика являются определяющим фактором принятия положительного решения при его предоставлении. В отличие от него, залоговый – это, прежде всего, кредит под доверие предоставленного в залог имущества, и личность заемщика приобретает значение только при достаточном обеспечении. Однако, независимо от вида кредитования, кредитная политика большинства банков чаще рассматривает залога как вторичный фактор сделки, выдвигая вперед потенциальную способность заемщика рассчитаться по кредиту.

В зависимости от сферы направления средств население может получать кредиты, как для финансирования своих личных нужд потребительского характера, так и на нужды производственного характера, т.е. кредиты физическим лицам-предпринимателям для осуществления предпринимательской деятельности. Все кредиты, предоставляемые населению можно разделить на кредиты физическим лицам и кредиты физическим лицам-предпринимателям (рис. 1.3):



Рисунок 1.3 - Разграничение кредитов, выдаваемых населению в зависимости от сферы направления средств

Источник: составлено автором [13]

В результате потребительский кредит может позиционироваться как вид кредита физическому лицу для удовлетворения потребительских нужд наряду с кредитом инвестиционным, который служит удовлетворению нужд инвестиционного характера.

Принцип разграничения и характеристика инвестиционного и потребительского кредита представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Разделение непроизводственных кредитов населению в зависимости от характера потребностей

| Вид кредита | Характер потребностей (нужд) | Примеры кредитования |
|-----------------|--|---|
| Инвестиционный | Формирование и развитие человеческого капитала заемщика. | Улучшение жилищных и других условий жизни (строительство, покупка, реконструкция жилья, других капитальных объектов), кредиты на образование, повышение квалификации и т.п. |
| Потребительский | Финансирование непроизводственных затрат конечного потребления товаров и услуг, удовлетворение текущих нужд заемщика | Кредиты на покупку товаров длительного пользования (транспорт, бытовая и другая техника), кредиты на туризм, отдых, за выполнение работ, на неотложные нужды, кредитные карты и т.д.. |

Источник: составлено автором [13]

Место потребительского кредита в классификации кредитов населению целесообразно такому разграничению и обусловлено тем, что без него все кредиты, которые предоставляются физическим лицам, следует рассматривать как потребительские (учитывая приобретение и строительство жилья и другой недвижимости). В данной классификации указывается разделение кредитов населению на банковские и небанковские, в связи с тем, что в формализованном аспекте банковский кредит преобладает над остальными видами кредита, а также имеет наиболее емкий механизм кредитования и широкую сферу применения. Исходя из приведенной укрупненной классификации кредитов, предоставляемых населению, «потребительский кредит» является видом кредита населению и элементом системы кредитования населения.

Таблица 1.4

Классификация кредитов выдаваемых населению

| Критерий классификации | Вид кредита |
|------------------------|---------------------|
| По типу кредитора | Банковский кредит |
| | Небанковский кредит |

Продолжение таблицы 1.4

| Критерий классификации | Вид кредита |
|--|---|
| По типу заемщика как субъекта правовых отношений | Кредит физическому лицу |
| | Кредит физическому лицу – предпринимателю |
| В зависимости от сферы направления средств | В сферу производства и торговли |
| | В непроизводственную сферу (потребление) |
| В зависимости от характера потребностей | Потребительский (потребительские цели) |
| | Инвестиционный (инвестиционные цели) |
| По характеру обеспечения | Личный |
| | Залоговый |

Источник: составлено автором [13]

Сегодня не существует однозначно признанной классификации ни потребительского кредита, ни кредитов населению, а количество видов и набор признаков различается у разных авторов.

Классификация потребительских кредитов достаточно полно учитывает различные группы.

С точки зрения целей кредитования в рамках целевых кредитов их можно разделить на [9]:

- направленные на потребление – это автокредиты, товары длительного пользования;
- на инвестиционные цели – это образовательные кредиты и ипотечные кредиты;
- кредиты на приобретение иных услуг – это лечение, туристические путевки и т.п..

По направлениям использования или объектам кредитования потребительские кредиты можно разделить на:

- кредиты на неотложные нужды;
- кредиты под залог ценных бумаг;
- кредиты на строительство и приобретение жилья;
- кредиты на капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации и т.д.

Потребительские ссуды по субъектам кредитной сделки можно разделить на:

- банковские потребительские кредиты;
- ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;
- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа – это ломбардов, пунктов проката, пенсионных фондов;
- личные или частные потребительские ссуды – предоставляемые частными лицами;
- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно в организациях, в которых они работают [7].

Потребительский кредит клиенты используют на цели потребления и такой кредит не направлен на создание новой стоимости.

Потребительские кредиты можно классифицировать по различным критериям:

1. По субъектам кредитной сделки различают следующие виды потребительских ссуд:

а) по виду кредитора – это ссуды, предоставляемые банками, торговыми организациями, ломбардами, пунктами проката, кредитно-потребительскими союзами (КПС);

б) по виду заемщика – это ссуды, предоставляемые:

- всем слоям населения;
- определенным социальным группам;
- различным возрастным группам;
- группам заемщиков, различающимся по уровню доходов, кредитоспособности и платежеспособности;
- VIP-клиентам;
- студентам;
- молодым семьям;
- пенсионерам [7].

Потребительский кредит для молодых семей выделен специально по причине государственной программы их поддержки. Он выдается зарегистрированным заемщикам, возраст которых не превышает тридцати лет. Этот вид кредита может быть, как универсальным, так и целевым.

Потребительский пенсионный кредит выдается гражданам, имеющим доход в виде пенсии, которая является одним из стабильных видов доходов, за счет чего банк может выдать кредит на льготных условиях. Обязательным условием является то, чтобы заемщик продолжал работать.

Потребительский доверительный кредит – это кредит для добросовестных заемщиков. Выдается он в том случае, когда у заемщика уже имеется положительная кредитная история, и он обратился за выдачей последующего кредита в тот же самый банк-кредитор. У многих банков есть специальные программы для кредитования добросовестных заемщиков, которым после соблюдения минимальных формальностей и предоставляется этот кредит.

2. По обеспечению потребительские кредиты бывают:

- обеспеченные – залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием;
- необеспеченные – бланковые.

Обеспеченный потребительский кредит подразумевает, что заемщик оставляет банку что-либо как залог выполнения своих обязательств по кредиту, обычно в качестве обеспечения выступает недвижимость.

Необеспеченный потребительский кредит – это кредит на условиях доверия клиенту, не предполагающий предоставления заемщиком обеспечения. Такие кредиты ограничены по сумме и имеют более высокие процентные ставки, так как банковские риски гораздо выше.

3. По методу погашения:

- разовое погашение – это текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универсамах и других предприятиях розничной торговли, а также кредиты в виде отсрочки платежа;

– рассрочка платежа – это равномерно погашаемые – ежемесячно или ежеквартально и неравномерно погашаемые – сумма платежа меняется.

4. По условиям предоставления:

- разовый;
- возобновляемый (револьверный).

5. По целевой направленности ссуд или по объектам использования или объектам кредитования:

– строго целевые – это на образование, лечение, строительство или приобретение жилья, автокредиты, ипотечные ссуды, на приобретение товаров длительного пользования и пр.;

– без указания цели – на неотложные нужды или в виде овердрафта.

Целевые кредиты банк выдает на покупку конкретного товара или услуги. В этом случае деньги сразу в безналичной форме перечисляются продавцу. Целевые кредиты отличаются выгодными условиями, оптимизированными под решение конкретной задачи, а именно: пониженные процентные ставки, удобные сроки погашения, возможность получения государственных субсидий (например, образовательный кредит с государственной поддержкой).

Нецелевые кредиты предполагают получение некоторой суммы наличными не для приобретения какого-то конкретного товара. Выдавая такие кредиты, банк или кредитная организация не требует отчетности о целевом использовании средств, полученных заемщиком.

6. По срокам кредитования:

- краткосрочные (от 1 дня до 1 года);
- среднесрочные (от 1 года до 5 лет);
- долгосрочные (свыше 5 лет) [8].

В России в настоящее время, в связи с общей экономической нестабильностью, деление потребительского кредита по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя кредит, обычно делят их на краткосрочные (от 1 дня до 1 года) и долгосрочные (свыше 5 лет).

Краткосрочный кредит можно оформить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Кредит до востребования не имеет фиксированный срок, и банк может потребовать ее погашение в любое время.

Многообразие видов и форм потребительского кредитования, предлагаемых в настоящее время коммерческими организациями, дает возможность выделить наиболее традиционные, широко представленные на рынке розничного кредитования и имеющие общую сущность, несмотря на определенные отличия в условиях реализации разных кредитных программ.

Среди таких групп потребительских кредитов выделяют [12]:

Потребительский кредит в товарной форме – покупка в рассрочку: предоставляется, как правило, при продаже товаров длительного пользования, например, бытовая техника, мебель и т.д.

Основная классификация данной классификации:

- выдача кредита осуществляется в точке продаж бытовых товаров;
- заявка на кредит одновременно является и договором (оферта);
- кредит предоставляется для приобретения определенного товара;
- рассмотрение заявки значительно упрощено и может составлять от нескольких минут до часа;
- данный кредит более дорогой, т.к. ничем не обеспечен;
- приобретаемый товар не выступает в качестве залогового обеспечения.

Кредитные карты – сущность такого типа кредитования сводится к тому, что выданная банком кредитная карта дает право ее владельцу в пределах разрешенной суммы – индивидуального кредитного лимита, приобретать товары в определенных магазинах, с которыми банк имеет соглашения на продажу в кредит на основе кредитных карт. Размер задолженности владельцев карт магазину оплачивается банком.

Основные характеристики данной классификации:

- возможность возобновления лимита кредитования (например, с кредитной карты лимитом 20 тыс. рублей было использовано 10 тыс. рублей, которые через определенный период были возвращены, за счет чего

установленный баланс на карте вновь восстанавливается и данной кредитной картой можно аналогичным образом пользоваться и далее вплоть до окончания срока её действия).

- наличие льготного периода по уплате процентов (так называемый грейс-период) – обычно 50 – 55 дней, но сейчас есть кредитные карты и со 100-дневным грейс-периодом. В этот период проценты за пользование кредитом не начисляются;

- выдача кредитной карты, как правило, осуществляется в стационарной точке продаж, что, безусловно, более безопасно для клиента банка;

- данный вид потребительского кредита также предусматривает рассмотрение заявки на выдачу кредитной карты как собственно кредитный договор;

- выдача кредита происходит достаточно быстро, рассмотрение заявки упрощено, целевое использование, как правило, не предусматривается, в связи с чем процентная ставка по данному виду кредита одна из самых высоких.

Кредитная карта наиболее опасный для клиента банка вид потребительского кредита, так как восстанавливающийся лимит по ней стимулирует клиента не гасить кредит, а постоянно поддерживать максимальную задолженность. Обычно кредитные карты пролонгируются, то есть не гасятся в день окончания ее действия, а продолжают действовать дальше. В конце концов, человек взяв 100 тысяч рублей кредит по кредитной карте рискует выплатить банку еще такую же, а иногда и больше. Именно по этому виду потребительских кредитов возникают просрочки по погашению кредита и процентов. Поэтому к предложению, особенно легкого получения кредита по кредитной карте, нужно относиться особенно настороженно.

Целевые кредиты: включают в себя кредиты, выдаваемые для удовлетворения вполне конкретных потребностей. Это может быть: покупка машины – автокредит, покупка недвижимости – ипотека, покупка товаров и

услуг, оплата образования – образовательный кредит, помощь молодым семьям – кредит молодая семья и т.д.

Кредит на образование: по сути, это вложение в собственное развитие, плата за будущие достижения в целях получения в дальнейшем отдачи в виде стабильной работы, высокого заработка и достойного уровня жизни. Но в России данный вид кредитования используют крайне редко.

Кредит по текущему счету или овердрафт. Это форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания средств по счету клиента – сверх остатка на счете. Для оформления такого кредита банку требуется информация о материальных возможностях клиента за последние шесть месяцев. При этом, клиент, однажды заключив такой договор, может несколько раз получать кредит. Кредит в форме овердрафт выдается в пределах лимита кредитования, установленного банком.

Кредит на неотложные нужды: это разновидность потребительского кредитования, предоставляемая для удовлетворения текущих потребностей заемщика локального характера. Данный вид кредита привлекает внимание тем, что клиент может получить наличные средства и использовать их по своему усмотрению. Максимальная сумма такого кредита может быть больше, чем сумма товарного кредита.

Экспресс-кредит – новый вид потребительского кредитования, на который банки делают особый упор, в частности те, кто хочет активно развивать розничное потребительское кредитование.

Основные характеристики данной классификации:

– это небольшие суммы до 30 тыс. руб., которые выдаются где угодно: стационарные точки продаж, мобильные точки продаж и т.д.

– это максимально дорогой кредит, ставка по которому может достигать до 90% годовых. Во Франции банки предлагают по нему 30%, при том, что европейские банки имеют минимальные процентные ставки по кредитам.

– для получения одобрения на экспресс-кредит требуется минимальный пакет документов.

- срок кредитования – 1 – 6 месяцев.

Базовые принципы потребительского кредитования являются основой, главным элементом системы кредитования физических лиц, поскольку отражают сущность и содержание этого вида кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

Принципы потребительского кредитования определяются как основные правила передачи банком денежных средств в ссуду, как основополагающие условия, на которых выдается кредит заемщику, то есть, принципы кредитования отражают сущность потребительского кредита.

Принципы потребительского кредитования [14]:

- принцип срочности;
- принцип возвратности,
- принцип платности;
- принцип неизменности условий кредитования;
- принцип сохранности кредитных средств;
- принцип взаимовыгодности кредитной сделки.

В особую группу правил следует выделить распространенные правила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не включены в такой договор, то есть не безусловные признаки:

- принцип целевого использования кредита;
- принцип обеспеченного кредитования.

Принцип срочности направлен на укрепление платежной дисциплины. Банки оказывают экономическое воздействие на заемщиков, нарушающих эту дисциплину, путем применения дифференцированных процентных ставок за пользование кредитом, а также использования других экономических мер воздействия, предусмотренных кредитным договором.

Принцип возвратности средств является одним из ведущих законов кредитования. Он призван определить, как временные границы использования кредита, так и конкретные сроки его возврата.

Принцип платности заключается в том, что за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов.

Существует принцип неизменности условий кредитования – положений кредитного договора, если условия кредитования меняются, то это должно делаться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре либо в специальном приложении к нему.

Принцип сохранности кредитных средств является вторым законом кредитной деятельности. Он предполагает полное и своевременное погашение заемных средств. Чтобы в практике не было нарушения этого закона, в механизме кредитования должны быть заложены соответствующие принципы.

Принцип взаимовыгодности кредитной сделки определяет следующий момент процесса кредитования: все условия кредитной сделки должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон.

Принцип целевого использования кредита является одним из не безусловных признаков банковского кредитования. Неправильное выполнение принципа целенаправленности кредитования может привести к использованию кредита в нерациональных направлениях. Недостатки в реализации принципа обеспеченности кредитования затрудняют выполнение принципа срочности.

Безусловные и не безусловные принципы банковского кредитования между собой тесно связаны и взаимозависимы. Нарушение выполнения любого из принципов банковского кредитования неблагоприятно отражается на других принципах.

Сущность потребительского кредита заключается в предоставлении отсрочки платежа при покупке населением товаров длительного пользования. Главной особенностью потребительского кредита является предоставление

ссуды населению под определенный процент. При предоставлении кредита в денежной форме, физическим лицам, кредиторами будут являться коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

Залогом по ссуде является кредитуемое имущество или товар длительного пользования, на который выдавалась ссуда. Потребительские кредиты не преследуют цель расширения производства за счет увеличивающегося спроса. Потребительский кредит всегда направлен на расширение потребления товара.

Потребительские кредит является наиболее удобной для физических лиц формой кредитования. В последние годы в России потребительское кредитование развивается стремительными темпами. Кредит – является неотъемлемым элементом рыночного хозяйства. Он непосредственно оказывает воздействия на процессы расширенного воспроизводства на микроуровне и на уровне отдельного предприятия.

В экономике – спрос порождает предложение, а платежеспособность – увеличивает спрос на объемы потребления. Исходя из этого, можно сделать вывод, что потребительское кредитование приводит к увеличению спроса населения на товары и услуги, а, следовательно, и к росту объёмов производства.

Рассмотрим макроэкономические показатели, характеризующие экономическое развитие страны, которые, зависят от развития потребительского кредитования.

Важнейшим показателем, оказывающим влияние на потребительское кредитование, является – потребительские расходы населения. Также импорт и инфляция являются главными показателями, оказывающими влияние на потребительские кредиты.

Потребительский кредит имеет огромное значение, именно он решает проблемы, которые стоят перед всей экономической системой. Развивая потребительский кредит в рыночной экономике, страна может выйти из инвестиционного кризиса, а также из инфляционного, при помощи

отвлечения средств из текущего оборота, во внутренне накопление. Развитие потребительского кредитования оказывает положительное влияние при преодолении социальной нестабильности в стране, путём удовлетворения потребностей населения в жилье, а также товарах длительного пользования.

На повышение трудоспособности жизни населения влияет увеличение продолжительности жизни населения, что обеспечивается хорошими жилищно-бытовыми условиями. Каждый фактор оказывает положительное влияние на экономическое развитие страны, и требует объективного использования потребительского кредита как стимулятор для стабилизации и роста экономики в современной России. Однако потребительский кредит огромную роль играет и в функционировании, повышении эффективности и стабильности в банковской системе страны. Можно сделать вывод о неоднозначной перспективе развития потребительского кредита, который является, удобной формой кредитования населения приобретая, товары и услуги, в свою очередь, существуют факторы, которые сдерживают рост сегмента.

В России основными видами кредитования населения являются потребительское и ипотечное кредитование. Ипотечное жилищное кредитование и потребительское кредитование обладают значительными внешними сходствами, но ипотечное жилищное кредитование необходимо рассматривать не как разновидность потребительского кредитования, а как самостоятельный вид кредитования.

Эти два вида кредитования отличаются друг от друга по целям кредитования, обеспечению кредита, количеству субъектов кредитной сделки, участию и роли государства и социально-экономической значимости каждого из этих видов кредитования.

Различия этих видов существенны и необходимо, рассматривать их как два самостоятельных вида кредитования и кредита (табл. 1.2.).

Особенности потребительского кредитования и ипотечного жилищного кредитования

| Особенности | Потребительское | Ипотечное жилищное |
|--|---|---|
| Предназначение | Предназначено для населения | |
| Цель получения кредита | неотложные/потребительские нужды | покупка жилья, земли, коммерческой недвижимости |
| Обеспечение кредита | залог/поручительство | залог – недвижимость |
| Количество субъектов, участвующих в кредитной сделке | 2 – 3 | От 5 и более |
| Пакет документов, представляемых для получения кредита | <ul style="list-style-type: none"> – обязательные: паспорт и справка о доходах; – дополнительные: заявление на получение кредита, ИНН, трудовая книжка, трудовой договор, свидетельство о браке, если есть в наличии, документы о среднем и высшем образовании. | <ul style="list-style-type: none"> – стандартный пакет, что и при потребительском кредитовании, но дополнительно еще следующие документы: <ol style="list-style-type: none"> 1. технический паспорт на дом; 2. кадастровый план земельного участка; 3. паспорт помещения; 4. документы правоустанавливающего характера; 5. справка независимого эксперта об оценке лица, желающего взять ипотечный кредит. |
| Оформление | 1 – 2 дней | от 5 дней и более |
| Процентная ставка | от 9 – 20 % | от 11 – 15 % |
| Срок погашения | от 1 – 5 лет | длительный (до 30 лет) |
| Первоначальный взнос | отсутствует | Есть, 10 – 50 % от общей суммы |
| Владелец до момента погашения | заемщик | Банк |
| Налог | Возможен вычет в размере 13 % | отсутствует |

Источник: составлено автором [16, 23]

Потребительское и ипотечное кредитование предназначено для населения, что является не тождеством, а их сходством. В современных условиях свое массовое распространение ипотека получила в жилищной сфере, но помимо жилищной ипотеки существуют и развиты – это земельная

ипотека и ипотека коммерческой недвижимости, например, цехов, отелей, торговых и производственных комплексов.

Во-первых, по цели получения кредита. К потребительским кредитам относят ссуды на покупку потребительских товаров и услуг, ссуды на неотложные нужды. Ипотечный кредит выдается на покупку не только жилья, но и на покупку земли и коммерческой недвижимости, предназначенной для удовлетворения производственных потребностей. Жилье – это дорогостоящий товар, наличие или отсутствие которого определяет не только благополучие гражданина, но и его социально-экономическую активность.

Во-вторых, ипотечное кредитование имеет под собой прочное обеспечение – это недвижимость, цена которой имеет тенденцию к росту, но в периоды кризисов возможно и снижение цен. Залоговое обеспечение является традиционным элементом в банковском кредитовании. Залог по кредитному займу является точной гарантией возвратности кредитной суммы. В последнее время залог все реже является обеспечением в потребительских кредитах наличными. На смену пришло поручительство, которое становится более традиционным и востребованным.

В-третьих, если количество субъектов, участвующих в кредитной сделке при потребительском кредитовании, составляет 2 – 3 – это заемщик, кредитор, поручитель, то в ипотечном кредитовании могут участвовать от 5 и более участников.

В-четвертых, сроки погашения. В среднем потребительский кредит дается на 3-5 лет, то есть за это время заемщик обязан погасить его, где сумма ежемесячных взносов прописана в договоре. При не полностью внесенной сумме либо при рассрочке платежа, может начисляться пеня или насчитываться штрафы. Ипотечный кредит оформляется на более длительный срок – это как на 5, так и на 30 лет. Заемщик, в свою очередь, может самостоятельно выбрать систему оплаты и внести большую либо меньшую сумму в тот или иной период.

В-пятых, что касается владельца до момента погашения, то в потребительском кредитовании, например, получив кредит, заемщик может купить квартиру, которая будет принадлежать только ему, в процессе он может продавать ее, сдавать, прописывать в ней родственников, то есть заемщик, сразу же приобретает право собственности на жилье. В ипотечном кредитовании приобретенная квартира или жилье полностью принадлежат банку вплоть до того момента, пока ипотека не будет погашена, то есть заемщик не имеет право без разрешения банка продавать или сдавать его.

Необходимо отметить и то, что косвенным различием между ипотечным и потребительским кредитом может являться и тот факт, что закон об ипотечном кредите действует уже почти 20 лет – это Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ, а Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ является сравнительно новым и действует всего 5 лет.

В результате сравнения потребительского и ипотечного жилищного кредитования, ипотечный жилищный кредит следует рассматривать не как потребительский кредит, а непосредственно как долгосрочные инвестиционные вложения в развитие человека, то есть как особый вид кредита отличный от других видов.

В связи с выше изложенным, можно сделать вывод о том, что банковское потребительское кредитование как экономическая категория выражает отношения, возникающие при передаче кредитной организацией денежных средств физическому лицу во временное пользование на условиях платности и срочности, предназначенных для удовлетворения его потребностей, не связанных с предпринимательской деятельностью. Его существование обусловлено объективными факторами, связанными с ограниченной покупательной способностью конкретного человека в определенный момент времени и потенциально безграничными потребностями, носящими как материальный, так и нематериальный характер.

1.2. Риски потребительского кредитования

В последние годы риски банков возникают преимущественно при проведении потребительских кредитных операций. Несмотря на явно прослеживающиеся положительные тенденции в области наращивания объемов и развития видов потребительского кредитования на текущие нужды, более активному и диверсифицированному развитию такого кредитования препятствует, целый ряд рисков: общих для всех видов потребительского кредитования и специальных, действующих только в сфере кредитов на текущие нужды, которые можно объединить в следующие группы (рис. 1.1).

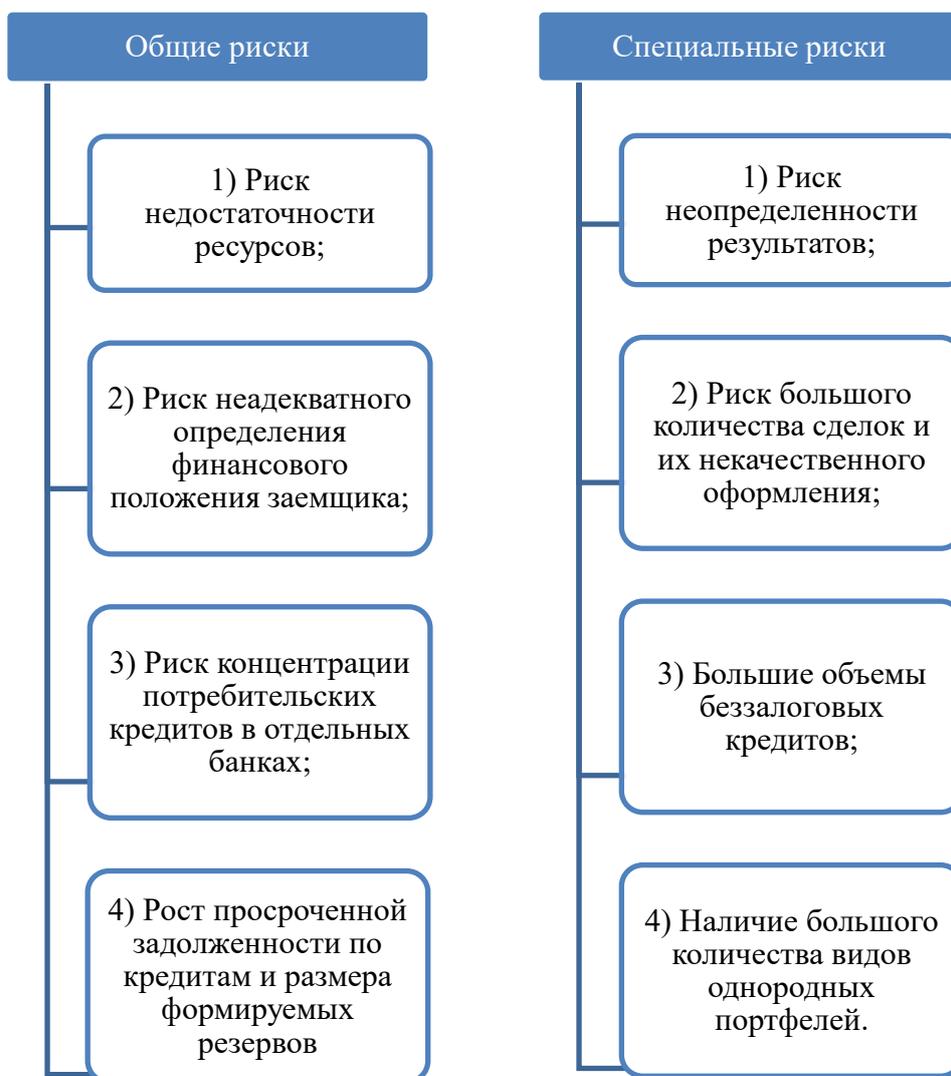


Рисунок 1.1 - Виды рисков потребительского кредитования

Источник: составлено автором по [13]

Что касается, классификации специальных рисков потребительского кредитования на текущие нужды, то:

1. При сравнимых издержках по другим видам потребительского кредитования банку невыгодно предоставлять кредиты на лечение и образование без уверенности в их результатах.

2. Потребительские кредиты на текущие нужды в сравнении с потребительскими кредитами инвестиционного характера отличаются большим количеством заключаемых сделок с мелкими суммами. Существует прямо-пропорциональная зависимость: больше сделок – больше риск. Отсутствуют такие специальные процедуры кредитования на текущие нужды, которые позволили бы оперативно и с малыми затратами готовить и проводить большой объем мелких сделок, обеспечивая, в то же время, приемлемое качество однородных кредитных портфелей по отдельным видам потребительского кредитования на текущие нужды. Поэтому ЦБ РФ необходимо рекомендовать банкам разработать адекватные сделкам автоматизированные программы по процедурам кредитования на текущие нужды на каждом этапе кредитного процесса, отобрать лучшие из них и распространить по другим банкам. Это позволит унифицировать кредитный процесс и минимизировать риск при кредитовании на текущие нужды в рамках всей кредитной системы, расширить рамки кредитования на текущие нужды и повысить его эффективность.

3. В условиях кризиса последних лет банки все чаще стали предлагать беззалоговые кредиты на текущие нужды по кредитным картам. Однако для развития подобных кредитов банки должны уметь корректно оценивать финансовое состояние физического лица – заемщика, его возможности вернуть кредит за счет постоянных источников дохода. Для этого должны развиваться новые, унифицированные для всех банков технологии оценки финансового положения клиента. Отсутствие подобных технологий приводит к отнесению одного и того же заемщика в разных банках к разной группе кредитоспособности и финансового положения.

4. Проблема по минимизации этого риска заключается в применении адекватных методов регулирования рисков для отдельного вида однородных портфелей потребительских кредитов на текущие нужды.

По названию и по своей структуре общие риски потребительского кредитования на текущие нужды не отличаются от остальных рисков потребительского кредитования, но форма их реализации, качественные и количественные характеристики и применяемые методы минимизации разные.

Инвестиционный кредит – это вид кредита, который выдается юридическим лицам на финансирование бизнес-проектов [5].

Так, по инвестиционным потребительским кредитам резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) формируется на индивидуальной основе, а по всем потребительским кредитам на текущие нужды – на основе формирования однородных кредитных портфелей и распространения выявленного кредитного риска по репрезентативной выборке на весь однородный портфель.

Общая классификация рисков подходит и для рисков кредитования на текущие нужды, а специальные риски требуется учитывать, как дополнительные факторы риска. В то же время, различные виды потребительских кредитов на текущие нужды, в свою очередь, характеризуются разным набором рисков.

Что касается внешних или систематических рисков потребительских кредитов на текущие нужды, то можно отнести к ним такие риски общего характера для всех кредитов, как: политический, например, если обществу не нужны люди с высшим образованием, то, когда процесс будет оформлен законодательно, кредиты на образование, выданные ранее, могут быть не возвращены; макроэкономический, социальный и инфляционный, которые приведут к ухудшению кредитоспособности заемщика; риск законодательных изменений, например, создание регулятивных благоприятных условий для предоставления одних видов кредитов и ограничений по другим.

Значительной особенностью влияния внешних рисков на потребительские кредиты на текущие нужды является то, что на кредиты на приобретение товаров и на лечение не влияют политические риски и риски сворачивания госпрограмм, как на все остальные виды кредитов. Их можно не учитывать при развитии этих направлений кредитования.

К внутренним рискам относятся риск, связанный с заемщиком, и риск, связанный с банком-кредитором. К риску, связанному с заемщиком, можно отнести: риск ухудшения финансового положения заемщика – физического лица, потери им статуса – моральный риск или работы – деловой риск, летальный исход после операции, на которую брался кредит, смерть заемщика или несчастный случай, риски невыполнения заемщиком обязательств, риски нецелевого использования кредита, риски мошенничества и злоупотреблений со стороны клиента банка, риск имеющегося у заемщика обеспечения. Существенной особенностью рисков заемщиков по потребительским кредитам на текущие нужды является то, что на кредиты на приобретение товаров и на лечение не влияют или слабо влияют такие риски, как риск нецелевого использования кредитов и риски обеспечения. Их можно не учитывать при развитии этих направлений кредитования, в отличие от потребительских кредитов инвестиционного характера, где эти виды рисков приобретают наиважнейшее значение. Зато возможность наступления риска страхового случая велика, особенно при кредитовании хирургических операций.

К риску, связанному с банком-кредитором, относятся риски неправильно выбранной кредитной политики в области кредитов на текущие нужды, структурный риск, операционный риск, в том числе мошенничества и банковских злоупотреблений, временной риск, процентный риск, риск недополучения дохода, риск ликвидности, риск несовершенного менеджмента, портфельный риск, ресурсный риск, риск невозможности реализовать обеспечение по кредиту. Последний риск не имеет такого существенного значения, как по другим потребительским кредитам

инвестиционного характера. Зато риск по однородным портфелям приобретает первостепенное значение в процессе выдачи и погашения кредитов на текущие нужды.

Необходимо различать совокупный – общий риск по однородному кредитному портфелю по отдельным видам потребительских ссуд и индивидуальный виды кредитного риска – риск по отдельной ссуде.

Совокупный риск на уровне однородных кредитных портфелей потребительских ссуд на текущие нужды предполагает оценку банком всей совокупности выданных потребительских кредитов на текущие нужды с позиций их качества.

Индивидуальный риск на уровне каждого конкретного кредита на текущие нужды по репрезентативной выборке характеризует величину риска, присущую отдельным заемщикам, кредиты по которым входят в репрезентативную выборку.

Параметры для классификации заемщиков:

PTI (Payment To Income) (платеж к доходу) – отношение суммы ежемесячных платежей по кредиту заемщика к совокупному семейному доходу (нетто) за тот же период. В целом PTI – означает, что сумма платежей по кредиту не должна превышать 40% среднемесячного дохода.

DTI (Debt-To-Income ratio) – отношение долга к доходам. Это процент ежемесячного дохода, который идет на оплату кредитов, но и не только кредитов. Часто в DTI закладывают также все обязательные платежи. Например, коммунальную плату, страховые взносы, обязательства перед операторами сотовой связи, словом все, что вы должны заплатить обязательно.

$$DTI = \text{обязательные выплаты/доходы} * 100,$$

Если DTI < 35 %, то показатель считается нормальным; в пределах от 35-40 %, то показатель DTI считается предельным; если DTI > 40 %, показатель считается уже критическим.

ОТІ (Obligations To Income) (обязательства к доходу) – отношение общей суммы ежемесячных обязательств заемщика к совокупному семейному доходу (нетто) за тот же период. В целом ОТІ – означает что сумма всех периодических затрат на жизнь (еда, одежда, страховка, обучение и.т.д.) не должны превышать 50 % среднемесячного дохода.

LTV (Loan To Value) (займ к стоимости) – отношение суммы предоставляемых банком средств и оценочной стоимости приобретаемого или закладываемого имущества. Максимальное значение этого коэффициента составляет 70 %, за исключением обеспеченных ипотекой кредитов на приобретение жилья физическими лицами. В этом случае данный коэффициент может составлять 90 %.

Закредитованность населения – термин есть на уровне интуитивного понимания, но нет методов оценки. На основе обзора зарубежной практики, выбраны показатели для оценки уровня закредитованности физлиц.

Основными показателями кредитной нагрузки населения являются: РТІ, ДТІ. Для оценки кредитов без обеспечения можно предложить 3 показателя – РТІ, ДТІ, ОТІ. Для оценки кредитов с обеспечением можно предложить такой метод, как 3+1 – LTV.

1.3. Регулирование банковского потребительского кредитования

На сегодняшний день система источников нормативно – правового регулирования потребительского кредитования выглядит следующим образом. Основным нормативным актом в сфере регулирования кредитных отношений является Конституция Российской Федерации.

На основании п. «ж» ст. 71 в ведении Российской Федерации находятся:

- установление правовых основ единого рынка;
- финансовое, валютное, кредитное и таможенное регулирование; денежная эмиссия; основы ценовой политики;

– федеральные экономические службы [1].

Кредитные отношения также регулируются Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Законом РФ «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О кредитных историях», иными федеральными законами: Федеральные законы «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «Об исполнительном производстве», «О рекламе», «О бухгалтерском учёте», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О несостоятельности (банкротстве)», «О защите конкуренции» и другие [15]. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (последняя редакция) и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция).

Таблица 1.3

Нормативно-правовые акты, регулирующие экономические отношения по поводу кредитования физических лиц и способы регулирования, предусмотренные данными актами

| Вид экономических отношений | Нормативно-правовые акты, регулирующие эти отношения | Способы регулирования, предусмотренные данными актами |
|---------------------------------|--|--|
| Заключение кредитного договора | Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ, Часть 2 | Глава 42 содержит требования к форме договора, обязанности субъектов кредитных отношений |
| Прекращение кредитных отношений | Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ, Часть 1 | Согласно ст. 407 прекращение обязательства по требованию одной из сторон допускается только в случаях, предусмотренных законом или договором. Ст. 408 устанавливает, что надлежащее исполнение прекращает обязательство. |

Продолжение таблицы 1.3

| | | |
|--|---|---|
| Ответственность субъектов отношений по поводу кредитования | Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ, Часть 2 | Ст. 811 предусматривает последствия нарушения заемщиком кредитного договора, такие как право кредитора потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа включая причитающиеся проценты |
| | Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 | Ст. 34 предусматривает обязанность кредитной организации предпринять все предусмотренные законодательством РФ меры для взыскания задолженности |
| Отношения по поводу обеспечения кредита | Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 | В ст. 33 предусмотрено обеспечение залогом недвижимого и движимого имущества, включая государственные и иные ценные бумаги, банковские гарантии и иные способы, предусмотренные федеральным законом или договором |
| | Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ, Часть 1 | Глава 23 устанавливает возможные способы обеспечения исполнения обязательств, дает понятие различных видов обеспечения, определяет формы договоров и соглашений об обеспечении |
| | Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» | Регламентирует основания возникновения, содержание договора об ипотеке, имущество, которое может быть предметом ипотеки, порядок реализации заложенного имущества |

Источник: составлено автором [2,3,4]

Правовое регулирование отношений, возникающих между кредитором и заемщиком в связи с предоставлением последнему потребительского кредита, осуществляется в соответствии с параграфом 2 главы 42 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. Согласно ст. 819 ГК

РФ основанием для возникновения таких отношений и одновременно основанием для предоставления кредита и его последующего использования служит кредитный договор, содержание и форма которого должны отвечать определенным требованиям. С правовой точки зрения принципиально важно включение в содержание кредитного договора сведений о предмете договора, сторонах договора и их взаимных обязанностях. Предметом кредитного договора выступает собственно потребительский кредит, а сторонами кредитного договора – банк (иная кредитная организация) и физическое лицо (гражданин). Основу содержания кредитного договора образуют положения, устанавливающие взаимные обязанности сторон. В соответствии с договором, кредитор обязуется предоставить заёмщику денежные средства в размере и на условиях, определённых договором, а заёмщик, со своей стороны, обязуется к конкретному сроку полностью возвратить кредитору предоставленные последние денежные средства и, кроме того, уплатить проценты за пользование кредитом.

Согласно ст. 820 ГК РФ, кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значения размер кредита. Кредитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором не предусмотрено иное) вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами.

С правовой точки зрения важной является и возможность отказа от предоставления (получения) потребительского кредита. Согласно ст. 821 ГК РФ, такое право предоставлено кредитору в случае выявления обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставляемый заёмщику кредит не будет возвращён (погашен) в срок. Со своей стороны, заёмщик также вправе отказаться от получения потребительского кредита (полностью или частично), но только после уведомления об этом кредитора, совершенного до установленного договором срока его предоставления [15].

Главной особенностью правового регулирования сферы потребительского кредитования является отсутствие одного нормативно-

правового законодательного акта. В связи с этим регулирование потребительского кредитования осуществляется большим количеством нормативных правовых актов и отличается комплексным характером, т.е. применяются нормы различных отраслей права (гражданского, финансового, банковского, административного права). В приложении 1 представлены нормативно-правовые акты, регулирующие экономические отношения по поводу кредитования физических лиц, и способы регулирования, предусмотренные данными актами.

Правовое регулирование кредитования потребителей запрещает финансовым кредитным учреждениям определять дополнительные комиссии, менять процентные ставки за кредитные операции, в том числе сокращать в одностороннем порядке кредитные сроки. Исключением становятся случаи, предусмотренные в законе и кредитном соглашении, под которым имеется в наличии подпись заемщика и кредитора. Законное регулирование потребительского кредитования должно предоставлять обеспечение и защиту прав клиентов, пользующихся кредитными денежными средствами, а также заранее предусматривать вероятные результаты и последствия для заемщика при несоблюдении кредитором или заемщиком соглашений по договору кредитования.

В США основная часть требований к порядку предоставления и содержанию предоставляемой потребителю информации при кредитовании сосредоточена в Законе. В законодательстве Великобритании и Франции содержатся только общие требования, а обязанность установления специальных требований возложена на органы исполнительной власти. Регулирование в зарубежных странах этих вопросов на уровне закона объясняется их важностью для развития рынка потребительского кредитования, которое может быть достигнуто только путем создания таких условий предоставления кредитов, при которых потребитель был бы информирован об их цене и тем самым смог выбрать наиболее выгодное предложение. Поэтому в США был принят Закон «О защите

потребительского кредита», в Великобритании – Закон «О потребительском кредите», во Франции соответствующие нормы содержатся в Потребительском кодексе Франции [15].

Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования носит комплексный характер, заключающийся в регулировании отношений в сфере потребительского кредитования нормами различных отраслей права. К особенностям нормативного регулирования потребительского кредитования можно отнести распространение действия Закона о защите прав потребителей на отношения по кредитованию физических лиц, регулирование большей части отношений гражданским и банковским законодательством, наличие значительного числа подзаконных актов различных органов, в компетенцию которых входят контроль и надзор за этой сферой общественных отношений. В связи с отсутствием специального федерального закона важнейшее значение приобретает консолидация норм в едином законодательном акте в сфере потребительского кредитования.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

2.1. Анализ банковского потребительского кредитования в РФ

Для оценки современного состояния БПК в РФ необходимо провести анализ основных показателей рынка как то: (количество действующих банков России по Федеральным округам; отдельных показателей по кредитованию банками физических лиц – резидентов в РФ; кредиты, предоставленные банками физическим лицам – резидентам в рублях и иностранной валюте; задолженность по кредитам, предоставленным банками физическим лицам – резидентам в рублях и ин. валюте в РФ; просроченная задолженность по кредитам, предоставленным банками физическим лицам – резидентам в рублях и ин. валюте; ссуды, предоставленные банковским сектором физическим лицам в РФ; фактически сформированных РВПС под ссуды, предоставленные физическим лицам в РФ; требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам в РФ; фактически сформированные РВПС под требования по получению процентных доходов по ссудам; объем ссуд, предоставленных физическим лицам, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде и т.д.)

БПК является одной из приоритетных операций в банковской деятельности, поэтому динамика количества банков на рынке определяет количество кредиторов – участников рынка БПК.

Таблица 2.1

Динамика общего количества действующих банков РФ
по Федеральным округам в 2014-2018 гг.

| Показатели | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|--|--------------------------|------|------|------|------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| Центральный ФО, всего в том числе: | 547 | 504 | 434 | 358 | 319 | -228 | -41,7 |
| - г. Москва | 489 | 450 | 383 | 314 | 277 | -212 | -43,3 |

Продолжение таблицы 2.1

| Показатели | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|-------------------------|--------------------------|------|------|------|------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| Северо-Западный ФО | 70 | 64 | 60 | 49 | 43 | -27 | -38,6 |
| Южный ФО | 46 | 45 | 42 | 38 | 35 | -11 | -23,9 |
| Северо-Кавказский ФО | 43 | 28 | 22 | 17 | 17 | -26 | -60,5 |
| Приволжский ФО | 102 | 92 | 85 | 77 | 71 | -31 | -30,4 |
| Уральский ФО | 42 | 35 | 32 | 29 | 26 | -16 | -38,1 |
| Сибирский ФО | 51 | 44 | 41 | 37 | 32 | -19 | -37,2 |
| Дальневосточный ФО | 22 | 22 | 17 | 18 | 18 | -4 | -18,2 |
| По Российской Федерации | 923 | 834 | 733 | 623 | 561 | -362 | -39,2 |

Источник: составлено автором [49]

По данным таблицы за исследуемый период с 2014-2018 гг. наблюдается постоянное снижение количества действующих банков в Российской Федерации. В соответствии с данными Банка РФ по состоянию на 01.01.2018 года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляет – 561, из них 230 относятся к крупным банкам, которые составляют 41 %. На 01.01.2017 года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляло – 623, из них к крупным и соответствующим требованиям по величине уставного капитала относятся 246, которые составляют 39,5 %. На начало 2018 года, зарегистрированы и имеют головной офис в Москве – 277 действующих банка из общего количества банков и не банковских кредитных организаций, которые составляют 49,4 %. Ориентировочная численность населения г. Москвы на 2018 год составляет 12 455 000 человек и при количестве банков в 277 получается, что на каждые 44,9 тысяч человек проживающих в столице приходится один банк, так количество действующих банков за исследуемый период снизилось на 43,3 %, в количестве 212 банков.

Количество банков в Российской Федерации на 01.01.2018 год по сравнению с прошедшим 2017 годом, в котором было 623 действующих банка, сократилось на 62 банка (10 %) и стало составлять 561 банк. Количество банков, начиная с 2014 г. сократилось уже на 362 банка, что составляет 39,2 %, также наблюдаются значительные сокращения банков практически по всем Федеральным округам. Значительное сокращение действующих банков наблюдается в Центральном федеральном округе на 228 банков в исследуемом периоде, что составило 42 % и в Северо-Кавказском федеральном округе, где при небольшом количестве действующих банков значение снизилось с 2014-2018 гг. выше, чем в половину, а это на 60,5 %. В Южном, Уральском, Сибирском, Дальневосточном и Северном федеральных округах при незначительном количестве региональных коммерческих банков, наблюдается существенное снижение их за анализируемый период.

Динамика общего количества действующих банков России по Федеральным округам за последние 5 лет (рис. 2.1):

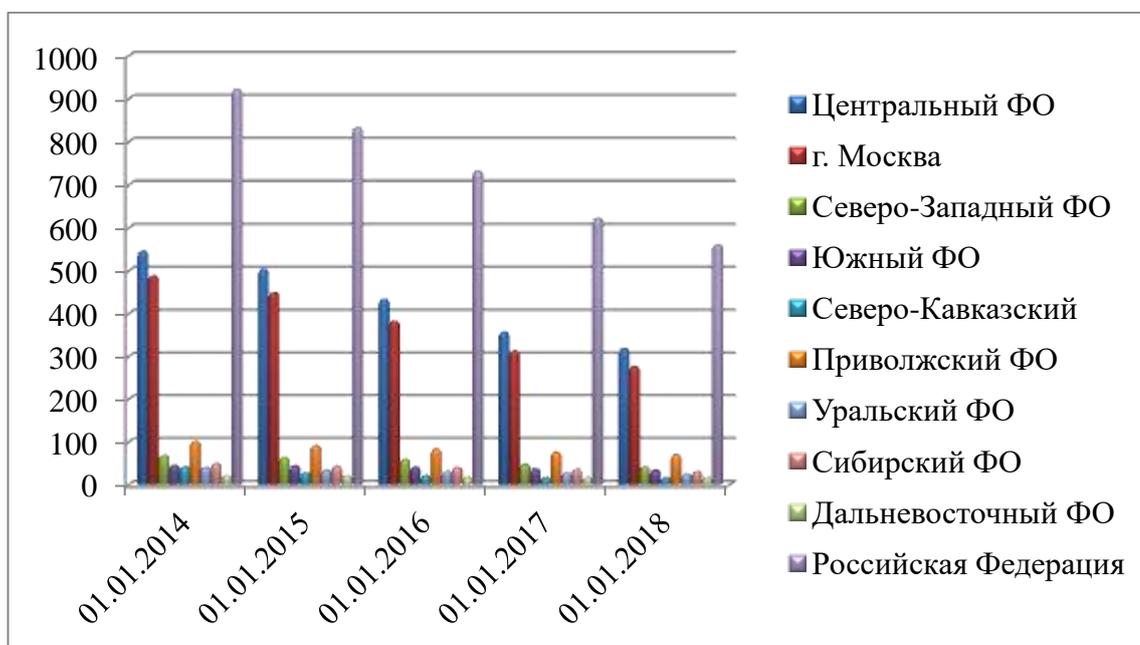


Рисунок 2.1 - Динамика общего количества действующих банков России по Федеральным округам

Источник: составлено автором по данным таблицы 2.1

По данным рисунка видно, что основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, но мало региональных банков за Уралом. Наблюдается незначительное количество региональных коммерческих банков на территории Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое существенно снизилось за анализируемый период с 2014-2018 гг. Анализ по количеству банков за последние годы показывает то, что сокращение банков было значительным и будет продолжаться высокими темпами. Одним из факторов снижения количества банков является отозванные лицензии на осуществление банковских операций у двух банков – ООО «РКБ» и АО ПартнерКапиталБанк Банком России 02.02.2018 года.

В 2017 году Банком России была отозвана лицензия у ПАО БАНК «ЮГРА», который в 2016 году входил в список 30 крупнейших банков страны, составляемый Банком России с учетом выполнения ими основных показателей деятельности. После отзыва лицензии в банке были выявлены проведенные операции с отчетностью в целях сокрытия реального финансового положения. ПАО БАНК «ЮГРА» не являлся системно значимой кредитной организацией, то есть не был крупной кредитной организацией, устойчивость финансового состояния которого не оказывало влияние на банковскую систему в целом. В 03.03.2017 году лицензии на осуществление банковской операции были отозваны у 4 банков, 1 в г. Москва и 3 в г. Казань. На 01.02.2018 год с 01.01.2018 за 1 месяц было отозвано 5 лицензий: г. Москва – 3 лицензии, г. Уфа и г. Тюмень.

Таблица 2.2

Динамика отдельных показателей по кредитованию банками физических лиц – резидентов в РФ, в 2014-2018 гг., млрд. руб.

| Показатели | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|----------------------------------|--------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| Объем кредитов (млрд. руб.) | 8 778,1 | 8 629,7 | 5 861,3 | 7 210,2 | 9 233,7 | 455,6 | 5,2 |
| Объем задолженности (млрд. руб.) | 9 925,9 | 11 294,8 | 10 634,0 | 10 773,7 | 12 135,4 | 2209,5 | 22,3 |

Продолжение таблицы 2.1

| | | | | | | | |
|--|---------|----------|----------|----------|----------|--------|-------|
| Просроченная задолженность итого (млрд. руб.) | 439,2 | 665,6 | 861,4 | 856,1 | 846,6 | 407,4 | 92,8 |
| Доля просроченной задолженности, % | 4,4 | 5,9 | 8,1 | 7,9 | 7 | 2,6 | - |
| объем в рублях (млрд. руб.) | 8 612,5 | 8 461,4 | 5 765,7 | 7 100,6 | 9 132,5 | 520 | 6,0 |
| зadolженность в рублях (млрд. руб.) | 9 698,9 | 11 005,2 | 10 366,8 | 10 619,2 | 12 035,7 | 2336,8 | 24,1 |
| в том числе просроченная – в рублях (млрд. руб.) | 406,4 | 620,3 | 802,7 | 810,1 | 813,3 | 406,9 | 100,1 |
| Доля просроченной задолженности (млрд. руб.) | 4,2 | 5,6 | 7,7 | 7,6 | 6,8 | 2,6 | - |
| объем в ин. валюте и драг. металлах (млрд. руб.) | 165,6 | 168,3 | 95,6 | 109,7 | 101,2 | -64,4 | -38,9 |
| зadolженность в ин. валюте и драг. металлах (млрд. руб.) | 227 | 289,4 | 267,2 | 154,5 | 99,7 | -127,2 | -56,1 |
| – в иностранной валюте и драгоценных металлах (млрд. руб.) | 32,7 | 45,4 | 58,8 | 46 | 33,3 | 0,6 | 1,8 |
| Доля просроченной задолженности (млрд. руб.) | 14,4 | 15,7 | 22,0 | 29,8 | 33,4 | 19 | - |

Источник: составлено автором [49]

По данным таблицы отдельных показателей по кредитованию банками физических лиц – резидентов в РФ за исследуемый период с 2014-2018 гг., наблюдается объем предоставленных кредитов как в рублях (5,2 %), так и в иностранной валюте (22,3 %). В целом за исследуемый период с 2014-2018 гг. объем кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях, увеличился на 6 %, объем кредитов, предоставленных в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2018 г. значительно, снизился по отношению к 2014 г. – на 39 %. Задолженность в рублях за исследуемый период

значительно возросла – 24,1 %, а в иностранной валюте и драгоценных металлах значительно снизилась с 2014-2018 гг. больше, чем в половину с 227 до 99,7 млрд. рублей и составила – 56,1 %. Просроченная задолженность в рублях имеет положительную динамику к росту, если в 2014 г. она составляла 406,4 млрд. рублей, то к 2018 г. она увеличилась в 2 раза – 100,1 % и составила 813,3 млрд. рублей, а в иностранной валюте она практически не изменилась ее значение возросло всего на 0,6 % за период. За исследуемый период с 2014-2018 гг., прослеживается рост просроченной задолженности по рублевым кредитам на 2,6 % с 4,2 до 6,8 %, и по валютным кредитам с 14,4 % до 33,4 % на 19 %. Данный рост просроченной задолженности связан с тем, что люди пытаются компенсировать недостаток своих денежных средств кредитами. В связи с этим, заемщики зачастую неспособны вернуть деньги банку, что является проблемой для банка.

Таблица 2.3

Динамика переплаты по потребительским кредитам в РФ в 2014-2018 гг., по валюте кредита в РФ, В 2014-2018 гг.

| Показатели | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 |
|--|--------------------------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс., млрд. руб. |
| Переплата по кредитам физических лиц, млрд.руб. | 1147,8 | 2665,1 | 4772,7 | 3563,5 | 2901,7 | 1753,9 |
| К-ент переплаты по кредитам физических лиц | 1,1 | 1,3 | 1,8 | 1,5 | 1,3 | 0,2 |
| Переплата по кредитам физических лиц, выданным в рублях, млрд.руб | 1086,4 | 2543,8 | 4601,1 | 3518,6 | 2903,2 | 1816,8 |
| К-ент переплаты по рублевым | 1,1 | 1,3 | 1,8 | 1,5 | 1,3 | 0,2 |
| Переплата по кредитам физических лиц в иностранной валюте, млрд.руб. | 61,4 | 121,1 | 171,6 | 44,8 | -1,5 | -62,9 |
| К-ент переплаты по валютным | 1,4 | 1,7 | 2,8 | 1,4 | 9,8 | -40 |

Источник: составлено автором по таблице 2.2

Переплата по кредиту – не учитывает инфляцию, дисконтированный денежный поток, тем не менее, характеризует, процессы ценообразования (в числе уровень цен, спроса, риска) на рынке банковского потребительского кредитования может быть полезен как информация.

Чем больше значение коэффициента переплаты, тем дороже кредит в обслуживании для заемщика; повышение цен в периоде – это повышение кредитного риска.

За исследуемый период с 2014-2018 гг. переплата по кредитам физических лиц в рублях выросла на 1816,8 млрд. рублей, а переплата по кредитам физических лиц в иностранной валюте снизилась на 62,9 млрд. рублей, в связи с низким спросом данного вида кредитов и не стабильным курсом валют.

Таблица 2.4

Структура кредитов, предоставленных банками физическим лицам – резидентам в рублях и иностранной валюте в РФ в 2014-2018 гг., %

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | Отклонение за период (+,-) |
|---------------------------------|--------------------------|------|------|------|------|----------------------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | |
| Кредиты всего, в том числе: | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | - |
| - в рублях | 98,1 | 98,0 | 98,4 | 98,5 | 98,9 | 0,8 |
| - в ин. валюте и драг. металлах | 1,9 | 2 | 1,6 | 1,5 | 1,1 | -0,8 |

Источник: составлено автором [49]

Из таблицы 2.2 по структуре кредитов, предоставленных банками физическим лицам – резидентам в рублях и иностранной валюте в РФ, кредиты предоставленные в рублях в период с 2014-2018 гг. имеют положительную тенденцию к росту, так с 2014 они возросли на 0,8 %, и составили почти 100 %. Кредиты предоставленные банками в иностранной валюте и драгоценных металлах в период с 2014-2018 гг. снизились на 0,8 %.

Таблица 2.5

Структура задолженности по кредитам, предоставленным банками физическим лицам – резидентам в рублях и ин. валюте в РФ в 2014-2018 гг., %

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | Отклонение за период (+,-) |
|--|--------------------------|------|------|------|------|----------------------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | |
| Задолженность по кредитам, всего в том числе: | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | - |
| - в рублях | 97,7 | 97,4 | 97,5 | 98,6 | 99,2 | 1,5 |
| - в ин. валюте и драг. металлах | 2,3 | 2,6 | 2,5 | 1,4 | 0,8 | -1,5 |

Источник: составлено автором [15]

Из таблицы 2.3 по структуре задолженности по кредитам, предоставленным банками физическим лицам – резидентам в рублях и иностранной валюте в РФ в период с 2014-2018 гг. по задолженности в рублях наблюдает рост на 1,5 %, а по иностранной валюте и драгоценным металлам происходит снижение на 1,5 %.

Таблица 2.6

Структура просроченной задолженности по кредитам, предоставленным банками физическим лицам – резидентам в рублях и иностранной валюте в РФ в 2014-2018 гг., %

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | Отклонение за период (+,-) |
|---|--------------------------|------|------|------|------|----------------------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | |
| Просроченная задолженность, всего в том числе: | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | - |
| - в рублях | 92,5 | 93,2 | 93,2 | 94,6 | 96,1 | 3,6 |
| - в ин. валюте и драг. металлах | 7,5 | 6,8 | 6,8 | 5,4 | 3,9 | -3,6 |

Источник: составлено автором [49]

Из данных (табл. 2.2) можно сделать следующий вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитов, предоставленных физическим лицам – резидентам за исследуемый период с 2014-2018 гг. занимает объем в рублях, который на 2018 г. стал составлять – 98,9 %, также практически 100 % от удельного веса, а именно 99,2 % занимает

задолженность в рублях, но задолженность в иностранной валюте и драгоценных металлах наблюдается отрицательная тенденция, удельный вес с 2014-2018 гг. снизился на 1,5 %. За весь исследуемый период наблюдается положительная тенденция роста структуры, кредитов предоставленных физическим лицам – резидентам в рублях, когда в иностранной валюте и драгоценных металлах наблюдается спад в связи с ростом удельного веса по рублям.

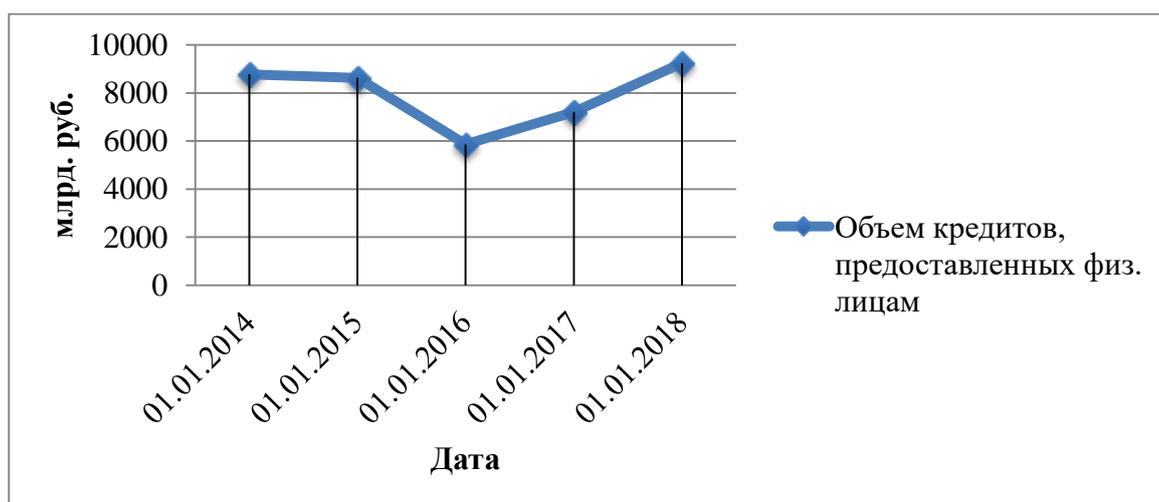


Рисунок 2.2 - Объем кредитов, предоставленных физическим лицам в 2014-2018 гг.

Источник: составлено автором

По данным рисунка видно, что с 2014-2018 гг. наблюдается увеличение объема кредитов на 6 %, но связи с валютным кризисом произошел резкий спад объема кредитов в 2015 г. на 1,7 %, а в 2016 г. на 31,9 %, что составило 2695,7 млрд. рублей. Значительное сокращение наблюдается как по рублевым, так и в иностранной валюте.

Таблица 2.7

Динамика ссуд, предоставленных банковским сектором физическим лицам в РФ в 2014-2018 гг.

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|---------------------------------------|--------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| Ссуды всего (млрд.руб.), в том числе: | 9 536,0 | 10 909,5 | 10 278,8 | 10 494,1 | 11 902,4 | 2 366,4 | 24,8 |

Продолжение таблицы 2.7

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|---|--------------------------|-------|---------|-------|-------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| - ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (млрд.руб.) | 549,3 | 865,3 | 1 084,3 | 977,6 | 890,7 | 341,4 | 62,1 |
| доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней,% | 5,8 | 7,9 | 10,5 | 9,3 | 7,5 | 1,7 | 29,3 |

Источник: составлено автором [49]

По данным таблицы прослеживается положительная динамика роста ссуд, предоставленных банковским сектором физическим лицам в РФ в млрд. рублей за исследуемый период с 2014-2018 гг. на 2 366,4 млрд. рублей – 24,8 %. С 2014 г. ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней составляли 549,3 млрд. рублей, уже в 2016 г. наблюдается значительный рост данных ссуд почти в 2 раза на 535 млрд. рублей. С 2017 г. данные ссуды снижаются и в 2018 г. они составляют 890,7 млрд. рублей, что в сравнение с 2014 г. наблюдается рост данных ссуд на 62,1 %. Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в исследуемом периоде выросла на 29,3 %.

Таблица 2.8

Динамика фактически сформированных РВПС под ссуды, предоставленные физическим лицам в РФ в 2014-2018 гг.

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|---|--------------------------|-------|---------|---------|---------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| РВПС под ссуды, всего (млрд.руб.) | 619,0 | 938,9 | 1 138,6 | 1 072,7 | 1 038,4 | 419,4 | 67,7 |
| РВПС в % от общего объема ссуд | 6,5 | 8,6 | 11,1 | 10,2 | 8,7 | 2,2 | - |
| РВПС под ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней (млрд.руб.) | 450,1 | 728,3 | 945,4 | 885,9 | 813,5 | 363,4 | 80,7 |
| РВПС под ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней в % от объема соответствующих ссуд | 81,9 | 84,2 | 87,2 | 90,6 | 91,3 | 9,4 | - |

Продолжение таблицы 2.8

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|---|--------------------------|------|------|------|------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| доля РВПС под ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней, в общем объеме РВПС, % | 72,7 | 77,6 | 83 | 82,6 | 78,3 | 5,6 | - |

Источник: составлено автором [49]

За весь анализируемый период с 2014-2018 гг. прослеживается положительная динамика роста РВПС под ссуды, предоставленные физическим лицам в РФ. Значительный рост наблюдается у РВПС под ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней за исследуемый период с 2014-2018 гг., он увеличился почти в 2 раза на 363,4 млрд. рублей или на 80,7 % и стал составлять 813,5 млрд. рублей в отчетном году. В 2016 г. РВПС под ссуды в процентах от общего объема ссуд составляли 11,1 % – это на 4,6 % больше по сравнению с 2014 г. В 2018 г. по данному показателю значение составило 8,7 % по сравнению с 2014 г. он увеличился на 33,8 %.

В период с 2014-2018 гг. РВПС под ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней в процентах от объема соответствующих ссуд показывает положительную динамику роста, за исследуемый период данный показатель увеличился на 11,5 % и составил 91,3 %, когда в 2014 г. составлял 81,9 %. Доля РВПС под ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней, в общем объеме РВПС показывает положительную динамику роста в исследуемом периоде с 2014-2018 гг. он вырос на 28,3 % и составил 42,2 % в отчетном периоде.

Таблица 2.9

Динамика требований по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам в РФ в 2014-2018 гг.

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|---|--------------------------|-------|-------|-------|-------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| Требования по получению процентных доходов, всего (млрд.руб.), в том числе: | 129,3 | 175,5 | 184,1 | 180,0 | 182,3 | 53 | 40,9 |

Продолжение таблицы 2.9

| | | | | | | | |
|---|------|------|------|------|------|------|------|
| - по однородным требованиям и ссудам с просроченными платежами свыше 20% (млрд.руб.) | 42,5 | 74,5 | 90,8 | 81,2 | 76,9 | 34,4 | 80,9 |
| Доля однородных требований и ссуд с величиной резерва свыше 20 % в общем объеме требований, % | 32,9 | 42,4 | 49,3 | 45,1 | 42,2 | 9,3 | - |

Источник: составлено автором [25]

В целом по данным таблицы динамики требований по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам в РФ в 2014-2018 гг., прослеживается положительная динамика роста показателей за исследуемый период. Требования по получению процентных доходов в отчетном году по сравнению с 2014 г. значительно возросли на 40,9 % – это на 53 млрд. рублей больше, чем в 2014 г., в котором показатель был равен 129,3 млрд. рублей.

В 2014 г. однородные требования и ссуды с просроченными платежами свыше 20 % составляли 42,5 млрд. рублей. С 2014 г. прослеживается значительный рост показателя в 2 раза – 48,3 млрд. рублей, в 2016 г. он стал составлять 90,8 млрд. рублей. С 2016 г. показатель снижается на 15,3 % и в 2018 г. составляет 76,9 млрд. рублей. В исследуемом периоде, доля однородных требований и ссуд с величиной резерва свыше 20 % в общем объеме требований возросла на 28,3 % с 2014 г. – 32,9 % до 42,2 % в 2018 г.

Таблица 2.10

Динамика фактически сформированных РВПС под требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным физическим лицам в РФ в 2014-2018 гг.

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|--|--------------------------|------|------|------|------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| РВПС под требования по получению процентных доходов, всего (млрд.руб.) | 36,9 | 64,3 | 80,9 | 76,6 | 73,5 | 36,6 | 99,1 |

Продолжение таблицы 2.10

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|---|--------------------------|------|------|------|------|-----------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс. | отн., % |
| РВПС в % от общего объема требований по получению процентных доходов | 28,6 | 36,7 | 43,9 | 42,6 | 40,3 | 11,7 | - |
| под требования и ссуды с величиной резерва свыше 20 % (млрд.руб.) | 33,6 | 59,9 | 77,4 | 72,8 | 69,7 | 36,1 | 107,4 |
| РВПС под требования и ссуды с величиной резерва свыше 20 % в % от объема соответ-х требований | 79 | 80,4 | 85,2 | 89,7 | 90,6 | 11,6 | - |
| доля РВПС под требования и ссуды с величиной резерва свыше 20 % в общем объеме РВПС, % | 90,9 | 93,1 | 95,7 | 95,1 | 94,9 | 4,0 | - |

Источник: составлено автором [49]

По данным таблицы можно сделать вывод, что преобладает положительная динамика роста показателей РВПС под требования по получению процентных доходов, которые с 2014 г. – 36,9 млрд. рублей по 2018 г. увеличились почти на 100 % (99,1 %) и стали составлять 73,5 млрд. рублей – это на 36,6 млрд. рублей больше, чем в 2014 г.

За анализируемый период значительный рост произошел у следующих показателей: РВПС в процентах от общего объема требований по получению процентных доходов в 2014 г. составлял 28,6 млрд. рублей, в 2018 г. он увеличился на 11,7 млрд. рублей или на 40,9 % и стал составлять 40,3 млрд. рублей. Требования и ссуды с величиной резерва свыше 20 % с 2014 г. составляли 33,6 млрд. рублей, а в 2018 г. увеличились на 36,1 млрд. рублей или на 107,4 % и стали составлять 69,7 млрд. рублей.

С 2014-2018 гг. по РВПС под требования и ссуды с величиной резерва свыше 20 % наблюдается стабильный положительный рост показателя от года к году. В 2014 г. показатель был равен 79 млрд. рублей, в 2018 г. он увеличился на 11,6 млрд. рублей или на 14,7 %.

Доля РВПС под требования и ссуды с величиной резерва свыше 20 % в общем объеме РВПС за исследуемый период потерпела незначительные перемены. С 2014-2018 гг. она увеличилась всего на 4,4 %.

Таблица 2.11

Динамика объема предоставленных физическим лицам ссуд,
по которым срок платежа наступил в отчетном периоде (по видам ссуд)
в РФ в 2014-2018 гг.

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|---|--------------------------|-------|-------|-------|-------|---------------------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс., млрд. руб. | отн., % |
| Объем ссуд, всего (млрд.руб.), в том числе: | 248,6 | 234,8 | 235,7 | 209,7 | 233,9 | -14,7 | -5,9 |
| - ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 6,8 | 7,3 | 6,1 | 5,0 | 5,6 | -1,2 | -17,6 |
| - ипотечные жилищные ссуды | 20,2 | 18,1 | 18,4 | 20,4 | 23,9 | 3,7 | 18,3 |
| - автокредиты | 30,1 | 26,9 | 25,5 | 19,2 | 21,5 | -8,6 | -28,6 |
| -иные потребительские ссуды | 191,4 | 182,5 | 185,8 | 165,2 | 183,0 | -8,4 | -4,4 |

Источник: составлено автором [49]

По данным таблицы, за весь исследуемый период преобладает больше отрицательная динамика, чем положительная. Объем ссуд за исследуемый период значительно снизился в отчетном году на 14,7 млрд. рублей или на 5,9 % по отношению к 2014 г., в котором объем ссуд составлял 248,6 млрд. рублей.

С 2014-2018 гг. наблюдается циклическая динамика как на повышение, так и понижение объема ссуд на покупку жилья. За период с 01.01.2014 г. по 01.01.2015 г. данная ссуда возросла на 7,3 %. За период с 01.01.2015 г. по 01.01.2017 г. наблюдается значительное снижение показателя на 2,3 млрд. рублей или на 31,5 %. В целом за исследуемый период с 2014-2018 гг. данный показатель сократился на 1,2 млрд. рублей или на 17,6 % и составил 5,6 млрд. рублей в отчетном периоде. По ипотечным жилищным ссудам за исследуемый период происходит незначительный рост показателя с 2014-2018 гг. на 18,3 % в целом или на 3,7 млрд. рублей, так в 2014 г. данный

показатель составлял 20,2 млрд. рублей к 2018 г. стал составлять 23,9 млрд. рублей. За исследуемый период автокредиты с 30,1 млрд. рублей в 2014 г. снизились до 21,5 млрд. рублей в отчетном 2018 г. на 8,6 млрд. рублей или на 28,6 %. Иные потребительские ссуды за анализируемый период с 2014-2018 гг. имеет циклическую динамику, так с 2014 г. прочие потребительские ссуды по сравнению с 2018 г. снизились на 8,4 млрд. рублей.

Таблица 2.12

Структура предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде (по видам ссуд) в РФ в 2014-2018 гг.,
%

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | Отклонение за период (+,-) |
|---|--------------------------|------|------|------|------|----------------------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | |
| Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 2,7 | 3,1 | 2,6 | 2,4 | 2,4 | -0,3 |
| Ипотечные жилищные ссуды | 8,1 | 7,7 | 7,8 | 9,7 | 10,2 | 2,1 |
| Автокредиты | 12,1 | 11,5 | 10,8 | 9,1 | 9,2 | -2,9 |
| Иные потребительские ссуды | 77 | 77,7 | 78,8 | 78,8 | 78,2 | 1,2 |
| Ссуды всего | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | - |

Источник: составлено автором [49]

По данным таблицы, за исследуемый период с 2014-2018 гг., наибольшую долю удельного веса занимают иные потребительские ссуды, с 2014 г. они увеличились на 1,2 %. В 2014 г. автокредиты составляли 12,1 % удельного веса от общего объема выдаваемых ссуд физическим лицам, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде, так данный вид ссуд снизился в 2018 г. по сравнению с 2014 г. – на 2,9 % и составил 9,2 %.

Ипотечные жилищные ссуды, по сравнению с остальными видами ссуд в анализируемом периоде имеют положительную тенденцию роста. С 2014 г. и вплоть до 2016 г. они претерпели незначительное снижение на 0,3 %, а с 2016 г. положительная динамика к росту на 2,4 %, и уже в 2018 г. данный показатель стал составлять 10,2 %. Ссуды на покупку жилья занимают наименьший удельный вес из данных видов ссуд. С 2014-2018 гг. происходит

незначительное снижение удельного веса на 0,3 % за анализируемый период. В 2018 г. наибольший удельный вес предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде занимают иные потребительские ссуды – 78,2 %, ипотечные жилищные ссуды занимают 10,2 %, далее идут автокредиты их удельный вес составляет 9,2 %, самый наименьший удельный вес из всех перечисленных ссуд занимают ссуды на покупку жилья – 2,4 %.

Таблица 2.13

Динамика объема предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде (по видам ссуд) в РФ в 2014-2018 гг.

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | 2018/2014 | |
|---|--------------------------|--------|--------|--------|--------|----------------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс., млн.руб. | отн., % |
| Объем ссуд, всего (млн.руб.), в том числе: | 31 323 | 39 009 | 37 179 | 26 993 | 22 523 | -8 800 | -28,1 |
| - ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 298 | 256 | 315 | 237 | 240 | -58 | -19,5 |
| - ипотечные жилищные ссуды | 774 | 1 399 | 1 912 | 1 934 | 1 902 | 1128 | 145,7 |
| - автокредиты | 2 302 | 3 223 | 3 283 | 1 795 | 1 547 | -755 | -32,8 |
| -иные потребительские ссуды | 27 949 | 34 130 | 31 669 | 23 028 | 18 834 | -9115 | -32,6 |

Источник: составлено автором [49]

По данным таблицы, в целом за исследуемый период прослеживается отрицательная динамика объема предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде в РФ в 2014-2018 гг. Объем предоставленных физическим лицам ссуд включает в себя такие виды ссуд: ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд); ипотечные жилищные ссуды; автокредиты; иные потребительские ссуды.

В период с 01.01.2014 г. по 01.01.2016 г. ссуды на покупку жилья имеют невысокий, но положительный рост за данный исследуемый период на 17 млн. рублей или 5,7 %. С 2016 г. начинается снижение данного показателя. В 2017 г. по отношению к 2016 г. уменьшение составляло 78 млн. рублей или

24,8 %, и стало составлять 237 млн. рублей. В 2018 г. данный вид ссуд претерпел незначительный рост на 1,2 % или 3 млн. рублей и стал составлять 240 млн. рублей. За исследуемый период с 2014-2018 гг. ссуды на покупку жилья в целом снизились на 19,5 % и составили 58 млн. рублей. Ипотечные жилищные ссуды, несмотря на снижение в размере на 32 млн. рублей в 2018 г. по отношению к 2017 г., объем предоставленных ипотечных жилищных ссуд непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде, в целом за исследуемый период с 2014-2018 гг., имеет положительную тенденцию к росту. Таким образом, с 2014-2018 гг. ипотечные жилищные ссуды увеличились на 145,7 % или 1128 млн. рублей и стали составлять 1902 млн. рублей. Объем предоставленных ссуд по автокредитам физическим лицам, с 2014-2018 гг. за исследуемый период значительно снизился на 755 млн. рублей или на 32,8 %, если в 2014 г. он составлял 2302 млн. рублей, то в 2018 г. – 1547 млн. рублей. В исследуемом периоде с 2014-2018 гг., по иным потребительским кредитам происходит значительное снижение показателя на 32,6 %. В 2018 г. – это на 9115 млн. рублей меньше, по сравнению с 2014 г., в котором объем предоставленных ссуд составлял 27 949 млн. рублей.

Таблица 2.14

Динамика доли ссуд предоставленных физическим лицам, непогашенных в установленный договором срок, к общему объему ссуд по которым срок платежа наступил в отчетном периоде (по видам ссуд), в РФ в 2014-2018 гг., %

| Показатель | На 1 января каждого года | | | | | Отклонение за период (+,-) |
|---|--------------------------|------|------|------|------|----------------------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | |
| Доля ссуд, всего | 12,6 | 16,6 | 15,8 | 12,9 | 9,6 | -3 |
| Доля ссуд на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 4,3 | 3,5 | 5,2 | 4,8 | 4,3 | 0 |
| Доля ипотечных жилищных ссуд | 3,8 | 7,7 | 10,4 | 9,5 | 8 | 4,2 |
| Доля автокредитов | 7,6 | 12 | 12,9 | 9,3 | 7,2 | -0,4 |
| Доля иных потребительских ссуд | 14,6 | 18,7 | 17 | 13,9 | 10,3 | -4,3 |

Источник: составлено автором [49]

По данным таблицы, о доли ссуд предоставленных физическим лицам, непогашенным в установленный договором срок, к общему объему ссуд по которым срок платежа наступил, в отчетном периоде за исследуемый период преобладает циклическая динамика. Общая доля ссуд состоит из таких как: доля ссуд на покупку жилья; доля ипотечных жилищных ссуд; доля автокредитов и доля прочих или иных потребительских ссуд. В 2018 г. доля ссуд на покупку жилья не изменилась, в 2014 г. она составляла 4,3 %, так и в 2018 г. стала составлять 4,3 %. Доля ипотечных жилищных ссуд за анализируемый период с 2014-2018 гг. значительно изменялась из года в год. В период с 01.01.14 г. данная ссуда составляла 3,8 %, в дальнейшем она стала повышаться. В 2015 г. на 3,9 % (7,7 %) и ее рост к 01.01.16 г. составил 6,6 % (10,4 %) – это почти в 3 раза больше, чем в 2014 г. К 2018 г. произошло снижения данного показателя на 2,4 %, где в последующем она стала составлять 8 %, что по сравнению с 2014 г. является положительным ростом на 4,2 %. За исследуемый период с 2014-2018 гг. прослеживается сокращение доли прочих потребительских ссуд, примерно, на 4,3 %. Доля автокредитов, в 2018 по отношению к 2014 г. практически не изменилась, если в 2014 г. данный показатель составлял 7,6 %, то в 2018 г. доля автокредитов, предоставленных физическим лицам немного сократилась на 0,4 % и стала составлять 7,2 %. В 2018 г. данный показатель составлял 10,3 %, по сравнению с 2015 г. – 18,7 %. Это на 8,4 % меньше, чем доля прочих потребительских кредитов в 2015 г.

2.2 Анализ продуктов банковского потребительского кредитования в ПАО ВТБ

Банк ВТБ24 был основан на базе Гута-Банка, не выдержавшего международного кризиса 2004 года и выкупленного Внешторгбанком (ныне ВТБ) при активном участии Банка России. Гута-Банк в 2005 году изменил свое название в ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги», а уже в ноябре 2006

года был переименован в ВТБ24. В 2014 году, в октябре организационно-правовая форма была изменена в ПАО (публичное акционерное общество).

ПАО «Банк ВТБ» контролирует 99,92 % акций ВТБ24, на акционеров-миноритариев приходится 0,08 %. В 2012 году, в конце октября группа ВТБ завершила объединение двух из своих банков, это ВТБ24 и Транскредитбанк (последний был присоединен к ВТБ24), поэтому из-за этого было объявлено о прекращении существования бренда «Транскредитбанк». В результате этой интеграции портфель розничных ссуд ВТБ 24 увеличился на 10%, а объем средств физ. лиц во вкладах на 4,8%. Совместная клиентская база банков составила 12 миллионов активных клиентов.

1 января 2018 года Группа завершила присоединение ВТБ24 к банку ВТБ и начала обслуживание клиентов под единым брендом «ВТБ». Присоединение было одной из ключевых инициатив в рамках утвержденной Стратегии развития группы ВТБ на 2017-2019 годы, и Группа ожидает достижения синергии бизнес-процессов и сокращения затрат от интеграции двух банков. Присоединение ВТБ24 позволило оптимизировать структуру розничного бизнеса Группы на российском рынке, централизовать управленческие функции, унифицировать операционную модель и ИТ-системы интегрируемых банков, а также реализовать синергию от объединения региональных сетей. В рамках интеграции построена качественно новая система взаимодействия глобальных бизнес-линий Группы – «Корпоративно-инвестиционный бизнес», «Средний бизнес» и «Розничный бизнес» – в структуре единого банка.

В 2017 году в рамках реализации стратегии группы ВТБ на 2017-2019 годы продолжилась работа по всем ключевым направлениям управления персоналом, одновременно с этим получили старт новые стратегические инициативы в области HR. Самым значительным и масштабным проектом года стало объединение банков ВТБ и ВТБ24 в единый универсальный банк, в котором количество сотрудников превысило 50 тыс. человек (с 1 января 2018 года).

Анализ отчета о прибылях и убытках группы ВТБ по МСФО показал то, что чистые процентные доходы возросли по отношению к 2016 году на 10,9 % и составили 460,2 млрд. руб., чистые комиссионные доходы составили в 2017 году – 95,3 млрд. руб. и выросли на 16,5 %. Стоимость риска кредитного портфеля Группы составила в 2017 году 1,6 % по сравнению с 1,5 % в 2016 году. За 2017 год чистая прибыль выросла на 132,8 % по сравнению с прошлым годом (до 120,1 млрд. рублей) за счет возросших чистых процентных доходов и чистых комиссионных доходов и снизившихся отчислений на создание резервов на фоне продолжающегося улучшения качества активов. Стабилизация макроэкономической ситуации в России в 2017 году, государственные антикризисные программы субсидирования, снижение ключевой ставки Банка России позволили банкам улучшить условия розничного кредитования и перейти к наращиванию кредитных портфелей. В этих условиях рост розничного кредитования группы ВТБ продолжил ускоряться, портфель розничных кредитов (по МСФО) по итогам 2017 года вырос на 14,3 % – до 2,5 трлн рублей. Группа сохранила второе место на российском рынке розничного кредитования, увеличив свою долю рынка на 0,6 п. п. – до 20,2 %. Группа продемонстрировала рост потребительских, авто- и ипотечных кредитов, составивший 20,8, 15,0 и 9,7 % соответственно в 2017 году.

В линейку предоставляемых продуктов клиентам банка ПАО ВТБ входят: потребительские кредиты;

Таблица 2.15

Основная характеристика потребительского кредита,
предоставляемого банком ПАО ВТБ наличными

| Вид кредита | Сумма | Ставка | Срок |
|--------------------|--|------------------|-------------------------------------|
| «Кредит наличными» | от 100 000 до 3 млн. руб. (для всех клиентов); | от 11,9 – 19,9 % | До 7 лет – для зарплатных клиентов; |
| | от 100 000 до 5 млн. руб. (для зарплатных клиентов ВТБ). | | До 5 лет – для остальных клиентов. |

Источник: составлено автором [50]

1) Автокредиты:

– Кредит на новый автомобиль включает в себя следующие виды кредитов, предоставляемые банком (табл. 2.16):

Таблица 2.16

Основные характеристики автокредитов, предоставляемых банком ПАО
ВТБ на новый автомобиль

| Вид кредита | Сумма | Ставка | Первоначальный взнос | Срок |
|------------------------------------|------------------|-----------|----------------------|----------|
| «АвтоЛайт» | до 5 млн. рублей | от 12,9 % | от 20 % | до 5 лет |
| «АвтоПривилегия» | до 7 млн. рублей | от 9,1 % | от 20 % | до 7 лет |
| «Автокредит с остаточным платежом» | до 3 млн. рублей | от 13,9 % | от 20 % | до 3 лет |

Источник: составлено автором [50]

2) Ипотека:

– Новостройки включают в себя следующие виды кредитов (табл. 2.17):

Таблица 2.17

Основные характеристики ипотеки, предоставляемой банком ПАО ВТБ
на новостройки

| Вид кредита | Сумма | Ставка | Первоначальный взнос |
|-------------------------------------|-------------------|----------|----------------------|
| «Победа над формальностями» | До 30 млн. рублей | От 9,6 % | От 30 % |
| «Чем больше квартира, тем выгодней» | До 60 млн. рублей | От 8,9 % | От 20 % |

Источник: составлено автором [50]

- Вторичное жилье;
- Рефинансирование;
- Ипотека для военных;
- Нецелевой кредит под залог недвижимости;
- Залоговая недвижимость;
- Ипотека с господдержкой.

3) Пластиковые карты:

– Кредитные: Мультикарта ВТБ – возврат за покупки до 15 %; кредитный лимит до 1 000 000 рублей; беспроцентный период до 50 дней.

– Дебетовые: Мультикарта ВТБ – возврат за покупки до 15 %; процент на остаток по карте до 5 %; 0% комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков.

– Зарплатные: Зарплатная Мультикарта – бесплатное обслуживание карты при поступлении зарплаты; возврат за покупки до 15 %; процент на остаток по карте до 5 %.

– Пенсионные: Пенсионная Мультикарта – бесплатное обслуживание карты при поступлении пенсии; возврат за покупки до 15 %; процент на остаток по карте до 5 %.

– Социальная карта москвича: СКМ Пенсионера – бесплатное обслуживание карты; льготный проезд; бесплатное СМС-информирование; начисление 4% на остаток; «полис ОМС» – возможность записаться на прием к врачу через терминалы в поликлиниках.

Таблица 2.18

Динамика доли потребительских кредитов в ПАО ВТБ в 2014-2018 гг.,
%

| Показатель | На 1 января | | | | | Отклонение за период (+,-) |
|----------------------------------|-------------|------|------|------|------|----------------------------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | |
| Автокредиты | 9 | 7 | 5 | 4 | 4,1 | -4,9 |
| Пластиковые карты | 6 | 6 | 6 | 5,9 | 5,1 | -0,9 |
| Ипотека | 36 | 41 | 45 | 46,3 | 44,0 | 8 |
| Потребительские кредиты и прочее | 50 | 47 | 44 | 44 | 47 | -3 |

Источник: составлено автором [50]

Доля ипотечных кредитов в совокупном портфеле кредитов физическим лицам составила 44,0 %. Доли потребительских кредитов и кредитов по кредитным картам в портфеле составили 46,3 % и 5,1 % соответственно по сравнению с 43,8 % и 5,9 % на 1 января 2016 года. Доля кредитов на покупку автомобиля сохранилась на уровне прошлого года и составила 4,1 %.

В 2017 году продукты потребительского кредитования были доступны клиентам Группы в России в ВТБ24, банке ВТБ и Почта Банке.

Таблица 2.19

Динамика объема кредитов, предоставленных физическим лицам в ПАО ВТБ с 2014-2018 гг., млрд. руб.

| Показатель | На 1 января | | | | | 2018/2014 | |
|-------------------------|-------------|------|------|------|------|------------------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | абс., млрд. руб. | отн., % |
| Потребительские кредиты | 741 | 901 | 855 | 953 | 1152 | 411 | 55,5 |
| Ипотечные кредиты | 540 | 795 | 875 | 998 | 1095 | 555 | 102,8 |
| Автокредиты | 133 | 130 | 100 | 90 | 103 | -30 | -22,5 |
| Банковские карты | 86 | 114 | 124 | 128 | 128 | 42 | 48,8 |

Источник: составлено автором [50]

В рамках стратегии развития Группы приоритетной категорией клиентов для ВТБ24 является верхнемассовый сегмент клиентов, в то время как Почта Банк специализируется на обслуживании среднего и нижнего уровней клиентских сегментов.

В 2017 году розничный бизнес группы ВТБ на базе ВТБ24 и банка ВТБ продолжил оптимизацию продуктовой линейки потребительских кредитов. В рамках данного продукта банки Группы последовательно совершенствовали систему ценообразования для обеспечения оптимальных результатов бизнеса.

В течение всего отчетного периода проводилась работа по подготовке объединения ВТБ и ВТБ24 в части синхронизации продуктовых линеек потребительского кредитования, были унифицированы тарифы продуктов и услуг объединенного банка ВТБ.

В 2017 году продукты ипотечного кредитования были доступны клиентам Группы в России в ВТБ24 и банке ВТБ.

В 2017 году банк выдал более 179 тыс. ипотечных кредитов. На конец года ипотечный портфель банка насчитывал около 702 тыс. действующих ипотечных кредитов.

Общий объем выдачи ипотечных кредитов составил 377 млрд рублей, что является абсолютным рекордом за историю существования группы ВТБ. В 2017 году каждый пятый ипотечный кредит в Российской Федерации выдан ВТБ24.

Активная позиция ВТБ24 в секторе ипотечного кредитования строящегося жилья и сотрудничество с крупнейшими строительными компаниями страны позволили клиентам Группы приобрести новое жилье, соответствующее современным требованиям по качеству, на максимально выгодных условиях, включающих в себя сниженную процентную ставку по ипотечному кредиту и возможность приобрести жилье на более ранней стадии строительства.

Устойчивые партнерские отношения ВТБ24 с лидерами рынка недвижимости на вторичном рынке позволяют нашим клиентам максимально комфортно и оперативно подобрать необходимый объект недвижимости и минимизировать риски сделки.

В 2017 году ВТБ24 продолжал удерживать одну из лидирующих позиций по кредитованию военнослужащих – участников накопительной ипотечной системы, занимая около 25 % рынка.

В рамках этой программы было выдано ипотечных кредитов на сумму более 10 млрд рублей.

ВТБ24 в 2017 году завершил сделку по секьюритизации ипотечного портфеля в рамках программы АИЖК – «Фабрика ИЦБ». В рамках сделки было выпущено ипотечных ценных бумаг на 48,2 млрд рублей, которые практически в полном объеме были размещены среди рыночных инвесторов, что является несомненным успехом сделки.

Банк продолжал поддерживать заемщиков, попавших в сложную финансовую ситуацию. За 2017 год около 30 % заемщиков, имевших валютные ипотечные кредиты, перевели свои кредиты в рубли. Одновременно с этим ВТБ24 активно участвовал в помощи ипотечным

заемщикам по программе АИЖК. Данной программой воспользовались более 1 100 ипотечных заемщиков.

В 2017 году выдал около 24 тыс. ипотечных кредитов. На конец года ипотечный портфель Банка насчитывал более 76 тыс. действующих ипотечных кредитов. Общий объем выдачи ипотечных кредитов составил 57 млрд рублей.

Банк ВТБ активно участвовал в выдаче ипотечных кредитов на рынке первичного жилья. Доля выдач на покупку составила 52 % от общей выдачи по Банку. Особое внимание Банк уделял работе с клиентами государственного сектора – в рамках специальной ипотечной программы «Люди дела» более 22 тыс. клиентов, работающих в секторе здравоохранения, образования, правоохранительных органов, смогли улучшить свои жилищные условия с помощью льготной ипотеки от Банка.

В 2017 году продукты автокредитования были доступны клиентам Группы в России в ВТБ24.

В 2017 году укрепил свои позиции на рынке автокредитования. Продажи автокредитов за отчетный период выросли в 1,5 раза – до 71,5 млрд рублей. Динамика продаж была подкреплена ростом доли на рынке как в продажах на 1 п. п., так и по портфелю автокредитов в целом на 0,3 п. п. Рынок продаж новых автомобилей в отчетном периоде также вырос на 12 %, продажи ВТБ24 в сегменте новых автомобилей выросли на 28 %. Активное развитие получил сегмент кредитования автомобилей с пробегом. В данном сегменте продажи ВТБ24 выросли в 2,7 раза, а доля в общих выдачах увеличилась до 16 %. Заметное развитие получили программы кредитования с опцией остаточного платежа: выдачи выросли в 17 раз по отношению к 2016 году, а доля в общих выдачах банка достигла 14,6 % [16].

В отчетном периоде получил активное развитие продукт по финансированию автомобилей с пробегом (по сделкам купли-продажи между физическими лицами). Сделка по данному продукту осуществляется

за один визит в центре автокредитования банка и сопровождается сотрудником ВТБ24. В рамках реализации данной программы в 2017 году запущено активное сотрудничество с федеральными интернет-площадками по продаже автомобилей – auto.ru, avito.ru, drom.ru.

В феврале 2017 года ВТБ24 выступил эксклюзивным партнером первой в России «черной пятницы» по продаже автомобилей – Black Friday Auto. Была запущена специальная программа кредитования с пониженной процентной ставкой для приобретения новых автомобилей в период проведения акции.

В 2017 году ВТБ24 продолжал активную реализацию Программы государственного субсидирования автокредитов. В июле 2017 года ВТБ24 одним из первых присоединился к программам «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», в рамках которых заемщики получили 10-процентную скидку от стоимости автомобиля. По итогам года более 80 % кредитных продаж новых автомобилей ВТБ24 было осуществлено с привлечением различных типов государственных субсидий [17].

Продуктовый ряд ВТБ24 был трансформирован для более гибкой настройки предложения под каждого конкретного клиента: страхование залога (КАСКО) переведено из обязательного требования в опцию, введены скидки к ставке кредитования в случае приобретения страховых и сервисных услуг, предлагаемых ВТБ24 специально для автозаемщиков, выделены отдельные предложения для премиального сегмента. Таким образом, клиенты получили возможность самостоятельно сконструировать персональное кредитное предложение, исходя из востребованных опций.

В ноябре 2017 года ВТБ24 была представлена уникальная для рынка акция «Супер 1», позволяющая максимально снизить размер платежа по кредиту в течение первых 6 месяцев. Рекордно низкая ставка в размере 1 % годовых зафиксирована в кредитном договоре, как и ставка на следующий период обслуживания кредита – 5,5 %. Данная акция была высоко востребована клиентами и дала общий прирост продаж в декабре

на 16 %. Наибольшее количество автомобилей, профинансированных в кредит через ВТБ24 в 2017 году, было продано в Москве (19 %), Санкт-Петербурге (7 %), Казани (6 %), Уфе (4 %) и Краснодаре (4 %). Помимо развития программ автокредитования, ВТБ24 активно расширял сеть точек продаж, которая увеличилась за год на 181 единицу, а также работал над увеличением ее продуктивности, рост которой составил 18 %.

В 2017 году клиенты группы ВТБ могли оформить банковские карты в ВТБ24 и ВТБ, а также в Почта Банке. В июле 2017 года запустил уникальный для рынка карточный продукт «Мультикарта», который объединил в себе все преимущества кредитных и дебетовых карт ВТБ24, позволил упростить линейку до одного продукта для продажи в точках продаж и выбора клиентом. «Мультикарта» – единый продукт для всех ежедневных операций клиента: расчеты по карте, сбережения, платежи и переводы, получение кредита в рамках кредитной карты, которая также доступна в рамках пакетного продукта. Продукт получил признание профессионального сообщества: по итогам 2017 года он был признан «Лучшим карточным продуктом» по версии портала banki.ru. В октябре 2017 года «Мультикарта» стала основным продуктом для продажи в зарплатном канале. Ее запуск позволил увеличить заявки на карты во втором полугодии 2017 года в 5 раз. На базе продукта «Мультикарта» был запущен ряд специальных продуктов: портфель банковских карт, млрд рублей в июле 2017 года стартовала массовая выдача овердрафтов всем зарплатным клиентам; в октябре 2017 года был запущен специальный продукт, посвященный чемпионату мира по футболу 2018 года в России – «Мультикарта FIFA». Помимо специального продукта банк запустил регулярную кампанию, которая дает возможность выиграть билеты на матчи чемпионата мира по футболу 2018 года в Москве. За период кампании будет разыграно 420 билетов; в ноябре 2017 года были запущены специальные условия по «Мультикарте» для пенсионеров: карта со всеми ее привилегиями предоставляется бесплатно при наличии зачислений из Пенсионного фонда

Российской Федерации. В 2017 году ВТБ24 было выпущено около 13 млн. пластиковых и 2,3 млн виртуальных карт, что превысило выпуск пластиковых карт в 2016 году на 29 %. В рамках процесса становления НСПК «Мир» ВТБ24 было реализовано подключение к кешбэк-сервису платежной системы «Мир». В 2017 году участниками данной программы стали 5 200 клиентов ВТБ24. В дополнение к реализованным сервисам оплаты с помощью телефона Apple Pay и Samsung Pay в 2017 году ВТБ24 реализовал сервис оплаты с помощью телефона Android Pay и часов Garmin Pay для платежных систем Visa и Mastercard. Суммарный объем операций с помощью телефона и часов в 2017 году превысил 20 млрд. рублей, количество клиентов, подключившихся к сервису, превысило 450 тыс. человек. Рост продажи кредитных продуктов для физических лиц и расширение клиентской базы банка свидетельствуют об активном развитии деятельности ПАО ВТБ на рынке потребительского банковского кредитования.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

3.1. Совершенствование банковского потребительского кредитования в ПАО ВТБ

Анализ операций потребительского кредитования в ПАО ВТБ показал, что на деятельность банка по кредитованию физических лиц оказывает влияние большое количество внешних и внутренних факторов. В этих условиях инструментом развития банковского бизнеса и совершенствования практики потребительского кредитования может выступать SWOT-анализ.

SWOT-анализ – это метод оценки внутренних и внешних факторов, которые влияют на развитие организации. Это высококачественный анализ перспектив организации, включает в себя четыре категории:

– *Strengths* – это сильные стороны организации. Внутренние характеристики компании, которые обеспечивают конкурентное преимущество на рынке или более выгодное положение в сравнении с конкурентами, другими словами те области, в которых товар компании чувствует себя лучше и стабильнее конкурентов.

– *Weaknesses* – это слабые стороны организации или ее недостатки. Внутренние характеристики компании, которые затрудняют рост бизнеса, мешают товару лидировать на рынке, являются неконкурентоспособными на рынке.

– *Opportunities* – возможности организации или благоприятные факторы внешней среды, которые могут влиять на рост бизнеса в будущем.

– *Threats* – угрозы организации или негативные факторы внешней среды, которые могут ослабить конкурентоспособность компании на рынке в будущем и привести к снижению продаж и потере доли рынка.

Для анализа необходимо определить возможности и угрозы, а также сильные и слабые стороны банка ПАО ВТБ.

ПАО ВТБ обладает следующими сильными сторонами – это:

- устойчивый имидж;
- надежность;
- постоянное расширение дополнительных услуг;
- территориальное распространение филиалов банка;
- лидирующие позиции (входит в топ-10 по мнению Центрального банка);
- индивидуальное обслуживание;
- многочисленный опыт работы с клиентами;
- использование современных инновационных технологий;
- четкое отслеживание конкурентов;
- быстрое оформление кредитов.

Слабые стороны банка:

- высокая конкуренция среди банков;
- недостаточность маркетинговых услуг;
- сложность получения некоторых услуг;
- слабый мониторинг клиентов.

Возможности банка состоят из:

- улучшение и разработка новых маркетинговых услуг;
- разработка новых услуг;
- наличие большой клиентской базы;
- выгодные условия кредита по сравнению с конкурентами;
- долгосрочные отношения с заемщиками.

Угрозы банка – это:

- нестабильность экономики;
- сложность возврата просроченных кредитов;
- нехватка качественных заемщиков;
- ужесточение политики Центрального банка;
- усиление конкуренции.

По данным, полученным в результате SWOT-анализа можно сделать вывод о том, что слабые стороны банка не являются потенциальными угрозами, но каждая проблема может перерасти в нечто большее, способное уничтожить банк изнутри. Необходимо постепенно разрешать имеющиеся недостатки. Банк должен активно увеличивать количество качественных заемщиков и осуществление долгосрочных отношений, привлекая внимание, всячески поощряя выбор данного банка, например, различными акциями, бонусами, так как усиление данной тенденции может способствовать как росту рынка, так и увеличению прибыли банка. Подробный результат SWOT – анализа представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Матрица SWOT анализа банка ПАО ВТБ

| Сильные стороны | Слабые стороны |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> – устойчивый имидж; – надежность; – постоянное расширение доп. услуг; – территориальная распространенность филиалов банка; – лидирующие позиции; – индивидуальное обслуживание; – многочисленный опыт работы с клиентами; – использование современных инновационных технологий; – четкое отслеживание конкурентов; – быстрое оформление кредитов. | <ul style="list-style-type: none"> – высокая конкуренция; – недостаточность маркетинговых услуг; – сложность получения некоторых услуг; – слабый мониторинг клиентов; – недостаточное количество высококвалифицированных специалистов в области менеджмента и маркетинга; |
| Возможности | Угрозы |
| <ul style="list-style-type: none"> – улучшение и разработка новых маркетинговых услуг; – разработка новых услуг; – наличие большой клиентской базы; – выгодные условия кредита; – долгосрочные отношения с заемщиком. | <ul style="list-style-type: none"> – нестабильность экономики; – сложность возврата просроченных кредитов; – нехватка качественных заемщиков; – ужесточение политики ЦБ; – усиление конкуренции. |

Источник: составлено автором

Матрица SWOT-анализа для угроз и возможностей банка, более подробно рассмотрена в таблицах 3.2 и 3.3

Таблица 3.2

Анализ угроз банка ПАО ВТБ

| Вероятность осуществления угроз | Последствия угроз | | |
|---------------------------------|----------------------|--------------------------|--|
| | Критические | Тяжелые | Легкие |
| Высокая | - | - | Сложность возврата просроченных кредитов |
| Средняя | Усиление конкуренции | Нестабильность экономики | Нехватка качественных заемщиков |
| Низкая | - | Ужесточение политики ЦБ | - |

Источник: составлено автором

Данная матрица свидетельствует о том, что сложность возврата просроченных кредитов должны непосредственно находиться в поле зрения высшего руководства и по мере необходимости не допускать таких сложившихся ситуаций, а также тщательно отбирать клиентов для предоставления кредитов. Угрозы связанные с усилением конкуренции и нестабильности экономики – требуют более внимательного подхода к их изучению. Угрозы связанные с ужесточением политики Центрального банка не представляет опасности, поскольку вероятность осуществления данной угрозы низок, но для банка будет иметь тяжелые последствия.

Таблица 3.3

Анализ возможностей банка ПАО ВТБ

| Вероятность использования возможностей | Влияние возможностей | | |
|--|--|--|--|
| | Сильное | Умеренное | Слабое |
| Высокая | Улучшение и разработка новых маркетинговых услуг | - | Сложность возврата просроченных кредитов |
| Средняя | - | Наличие большой клиентской базы; Разработка новых услуг | Выгодные условия по сравнению с конкурентами |
| Низкая | - | Ужесточение политики ЦБ | - |

Источник: составлено автором

По данным матрицы, можно сказать, что существует высокая вероятность того, что могут сложиться долгосрочные отношения с заемщиками, но для банка влияние окажется слабым. Средняя вероятность наличия большой клиентской базы и разработка новых услуг, позволит увеличить объем продаж и прибыль, а также выгодные условия по сравнению с конкурентами, которые смогут привлечь новых клиентов в банк. Преимуществом для банка будет являться улучшение и разработка новых маркетинговых услуг, что показывает высокую возможность использования.

В связи с кризисом, который начался в 2014 году, у банка возникли значительные угрозы. Опасными угрозами для банка являются экономический фактор и конкурентный. Экономический фактор, потому что повышение ключевой ставки Центробанком, рост инфляции и не стабильный курс доллара это самые опасные процессы которые могут произойти для банка, ведь они влекут за собой закрытие банков, уменьшение числа клиентов, а значит нестабильный доход.

Конкурентный фактор не менее опасен. Кризис влечет за собой закрытие многих мелких банков, поэтому остаются только стабильные, завоевавшие уже определенное место на рынке, которые являются сильнейшим конкурентом.

При анализе внешней и внутренней среды были обнаружены следующие недостатки банка:

1. Высокая конкуренция среди банков;
2. Недостаточность маркетинговых услуг;
3. Сложность получения некоторых услуг;
4. Слабый мониторинг.

Банк ПАО ВТБ имеет высокий народный рейтинг, имеет высокий имидж и достаточно стабильную популярность среди населения, это происходит посредством многолетнего опыта работы, стабильности и соответствие мировым стандартам в области оказания банковских услуг. Для дальнейшего сохранения высоких рейтингов среди других конкурирующих

банков, необходимо развиваться и применять меры по улучшению своей деятельности, анализировать проблемы и слабые стороны, мешающие дальнейшему развитию и улучшению связанные с деятельностью банка и применять нововведения для дальнейшего развития и процветания его деятельности. Для клиентов важно, когда банк качественно и безопасно их обслуживает, и они выбирают среди лидирующих конкурентов лучший банк.

Для решения выявленных недостатков можно сформировать и дальнейшие пути их устранения. Необходимо особое внимание уделять общению с клиентами. Для этого достаточно совершать разработки новых обучающих программ для специалистов отдела продаж. Для эффективного использования личных продаж в банке и повышения конкурентоспособности необходимо:

Во-первых, профессиональная подготовка работников и умение пользоваться своими компетенциями:

1. Мониторинг со стороны банка - проведение регулярных опросов клиентов и сотрудников. Ежеквартально организовывать опросы с минимальным количеством вопросов (5 вопрос), по теме качественного обслуживания.

2. Организации мероприятия тайного покупателя (тайным покупателем становятся практиканты, которые направлены на практику от университета), что позволяет изучить качество и эффективность работы сотрудников.

3. Предоставление банковских услуг и продуктов навязчивым способом – необходимо исключить такую ситуацию, так как клиентов не устраивает такое общение и влияет на них негативно, а тем более без их согласия или по умолчанию устанавливают не нужные опции, либо включают дополнительные расходы. Необходимо предоставить клиенту самостоятельный выбор, дать основную информацию, которая необходима клиенту, по средствам убедительных аргументов.

Во-вторых, улучшение технологических аспектов:

1. Ускорить выполнение процедур (например, прохождение переводов и платежей);

2. Выпуск карт с выбором дизайна.

В-третьих, осуществлять активные маркетинговые мероприятия:

1. Увеличение выпуска буклетов по потребительским кредитам и раздача каждому обратившемуся клиенту за консультацией;

2. Создание инновационной рекламы, например 3D;

3. Создание более просторных парковок.

Результат проведенного анализа банковского потребительского кредитования в РФ, показал высокий уровень кредитного риска в ПАО ВТБ.

Для уменьшения кредитного риска можно использовать метод SWOT-анализа, который оценивает внутренние и внешние факторы, которые влияют на развитие его деятельности в целом (сильные, слабые стороны, возможности и угрозы).

Термин закредитованность населения существует, на уровне интуитивного понимая, но нет методов оценки. На основе обзора зарубежной практики, были селектированы показатели для оценки уровня закредитованности физических лиц: DTI, PTI, OTI, LVT.

Для оценки уровня закредитованности заемщика в банке по кредитам без обеспечения можно использовать 3 таких метода – это DTI, PTI, OTI. Для оценки кредитов с обеспечением можно использовать 3+1 или такой метод – LVT. Данные показатели помогут объективно оценить закредитованность заемщика в банке, как по потребительским кредитам, так и по ипотеке.

3.2. Основные проблемы и тенденции развития банковского потребительского кредитования в российских банках

Банк России для оценки рисков кредитования физических лиц использует данные о просроченной ссудной задолженности. Для анализа рисков банковского потребительского кредитования в субъектах РФ

проведем анализ просроченной задолженности по кредитам банков, предоставленным физическим лицам – резидентам в рублях и иностранной валюте по состоянию на 01.04.2018 г.

Для статистического способа оценки рисков банковского потребительского кредитования [36] был использован программный продукт СТАТИСТИКА 10.

На первом этапе проведем анализ нормальности распределения данных, для чего рассчитаем коэффициент асимметрии (Skewness), стандартную ошибку коэффициента асимметрии (Std.Err.Skewness), эксцесс (Kurtosis), и стандартную ошибку эксцесса (Std.Err.Kurtosis). Если абсолютная величина показателей асимметрии (Skewness) и эксцесса (Kurtosis), меньше их стандартных ошибок в 3 раза и более, то гипотеза нормального распределения данных отклоняется (табл. 3.4).

Таблица 3.4

Анализ нормальности распределения данных по коэффициенту асимметрии и эксцессу (Переменная – Доля просроченной задолженности, %)

| Показатель | Skewness | Std.Err.Skewness | Kurtosis | Std.Err.Kurtosis |
|------------|----------|------------------|----------|------------------|
| Переменная | 3,491596 | 0,265724 | 23,31552 | 0,525618 |

Источник: рассчитано и составлено автором

Результаты использования расчетных тестов критерия Колмогорова-Смирнова, и критерия Шапиро-Уилка, также опровергают гипотезу нормальности распределения данных переменной, Приложение № 4.

Для описательного анализа данных проведем расчет описательных статистик выборки переменной: медиана, нижний и верхний квартили, квартильный размах, размах выборки (таблица 3.5)

Таблица 3.5

Описательные статистики данных
(Переменная – Доля просроченной задолженности,%)

| Показатель | Median | Min | Max | Percentile 25 | Percentile 75 | Range | Quartile Range |
|------------|--------|-----|------|------------------|------------------|-------|-------------------|
| Переменная | 6,7 | 1,4 | 22,7 | 5,7 | 7,5 | 21,3 | 1,8 |

Источник: рассчитано и составлено автором

где:

Median (медиана) – значение, которое делит выборку на две равные части;

Minimum – минимальное значение показателя в выборке;

Maximum – максимальное значение показателя в выборке;

Percentiles 25 % (нижний квартиль) – значение, отсекающее 25 % выборки начиная с минимального;

Percentiles 75 % (верхний квартиль) – значение, отсекающее 25 % выборки начиная с максимального (75 % с минимального);

Range (размах выборки) – разница между максимальным и минимальным значением выборки;

Quartile Range (квартильный размах) – разница между верхним и нижним квартилем, интервал значений признака, содержащий центральные 50 % наблюдений выборки, т.е. интервал между 25-м и 75-м перцентилями.

По данным анализа среднее значение доли просроченной задолженности по банковским потребительским кредитам населению составило 6,7 % по состоянию на 01.04.2018 г.

На основании анализа описательных статистик субъекты РФ, где значения переменной равны либо превышают верхний квартиль (Percentiles 75 %: переменная = 7,5 %) отнесены к регионам с высокими рисками банковского потребительского кредитования, всего 21 субъект (Приложение № 5).

Регионы, где значение доли просроченной задолженности находятся в интервале значений квартильного размаха (Quartile Range = 1,8, значение переменной от 5,7 % до 7,5 %), отнесены к регионам со средними рисками банковского потребительского кредитования, 39 субъектов РФ (Приложение № 6).

Регионы, где значение доли просроченной задолженности равны и меньше значения нижнего квартиля (Percentiles 25 %: переменная = 5,7 %), отнесены к регионам с низкими рисками банковского потребительского кредитования, Приложение № 5, всего 22 субъекта РФ, приложение №.

Тюменская область входит в данный перечень, поскольку доля ее просроченной задолженности на 01.04.2018 г. составила 5,1 %.

Основные тенденции и проблемы развития банковского потребительского кредитования населения на современном этапе:

– снижение темпов роста и сокращение доли кредитов, предоставленных населению, в совокупных активах банковской системы на фоне уменьшения реальных доходов населения, и росту склонности населения к сбережению. Уровень процентных ставок по банковским кредитам является одним из основных факторов, влияющих на темпы его роста. Установление плавающих процентных ставок по кредитам и привязка их уровня к изменениям ключевой ставки ЦБ РФ, в условиях её снижения, позволит уменьшить долговую нагрузку заёмщиков и повысить качество розничного кредитного портфеля банков.

– население по отношению к банкам выступает чистым кредитором, предпочитая политику сбережения, а не потребления. Значительная доля полученных кредитов направляется на погашение прежних. Сокращение конечного потребления домашних хозяйств в значительной степени вызвано снижением выдачи новых потребительских кредитов, необходимостью погашения ранее полученных и реструктурированных кредитов и уплаты процентов по ним.

– постепенно увеличивается доля ипотечных кредитов в структуре розничного кредитного портфеля российских банков, как менее рискованных, при одновременном сокращении доли потребительских и автокредитов;

– просроченная задолженность росла на фоне сокращения выдач новых кредитов. Установление норматива предельно допустимого соотношения суммы кредитов и величины доходов физического лица – DTI позволит снизить уровень просроченной задолженности, ограничив уровень долговой нагрузки для заёмщика;

– увеличилось количества кредитов, выданных для рефинансирования ранее полученных, приоритетным направлением розничного кредитования становится реструктуризация задолженности. В сложившейся ситуации необходимо принятие стандарта по реструктуризации задолженности физических лиц банками, что будет способствовать повышению качества розничных кредитных портфелей.

Одним из важнейших направлений дальнейшего развития банковского потребительского кредитования является снижение уровня процентных ставок, кредитных рисков и совершенствование кредитной политики банков. Они должны создавать приемлемые и выгодные условия для предоставления кредитов добросовестным заемщикам.

Дальнейшая динамика банковского потребительского кредитования будет определяться уровнем развития экономики страны и доходов населения, ключевой ставкой ЦБ РФ и его денежно-кредитной политикой, волатильностью национальной валюты, уровнем инфляции, сохранением льготных программ кредитования населения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребительский кредит имеет огромное значение, именно он решает проблемы, которые стоят перед всей экономической системой. Развивая потребительский кредит в рыночной экономике, страна может выйти из инвестиционного кризиса, а также из инфляционного, при помощи отвлечения средств из текущего оборота, во внутренне накопление. Развитие потребительского кредитования оказывает положительное влияние при преодолении социальной нестабильности в стране, путём удовлетворения потребностей населения в жилье, а также товарах длительного пользования.

Банковский потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику - физическому лицу на основании кредитного договора, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

На основе систематизации и анализа определений, отечественных и зарубежных авторов в первой главе было установлено, что потребительский кредит сложное экономическое понятие, имеющее ряд характерных признаков, главными из которых являются категория заемщика – население, физические лица и некоммерческий характер использования. Для совершенствования оценки кредитоспособности и риска кредитования физических лиц в коммерческом банке было предложено использовать системы показателей для потребительских кредитов с обеспечением (DTI, PTI, OTI, LTV) и для потребительских кредитов без обеспечения (DTI, PTI, OTI).

Анализ отдельных показателей по кредитованию банками физических лиц – резидентов в РФ в период с 2014-2018 гг. показал рост задолженности по кредитам. Это связано с тем, что люди пытаются компенсировать недостаток своих денежных средств кредитами. В связи с этим, заемщики зачастую неспособны вернуть деньги банку. Задолженность россиян

продолжает расти, в первую очередь из-за дешевающей ипотеки, поскольку с 2014-2018 гг. она снизилась на 17,6 %. Несмотря на спад задолженности на начало 2017 года, спустя пол года, возобновляется ее дальнейший рост, так как со снижающимися ставками растет спрос на данный вид кредитования. Рост просрочки по кредитам может привести к массовым банкротствам. Увеличение спроса на кредитные продукты является безусловным плюсом, как для развития экономики страны, так и для самих банков в целом. С другой стороны, это приводит к ряду проблем связанных с чрезмерным ростом данного сегмента, например, существует кредитный риск или риск невозврата заемных средств. В связи с этим, чем больше таких невозвратов, тем большие резервы будет создавать банк.

Было рассмотрено понятие переплаты по кредиту, на основе статистических данных был проведен анализ переплаты по банковским кредитам для физических лиц, проанализирована динамика по показателям состояния рынка БПК, в связи с которым было выявлено, что уровень кредитного риска высок в РФ. Для снижения уровня кредитного риска в качестве показателя уровня переплаты по кредитам населению предлагалось рассчитать коэффициент переплаты, как отношение суммы задолженности к объему выданного кредита. Проведен анализ линейки продуктов предоставляемых ПАО ВТБ.

В третьей главе был проведен метод SWOT-анализа, на основании SWOT-анализа были выявлены сильные и слабые стороны, возможности и угрозы банка, которые влияют на его дальнейшее развитие. На основании статистического способа оценки рисков было рассчитано среднее значение доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц – резидентов РФ, выявлены субъекты РФ с высокими, средними и низкими рисками банковского потребительского кредитования.

Согласно прогнозам аналитиков доля потребительских кредитов в общей массе выданных займов будет продолжать расти. Если учесть стабилизацию экономической ситуации и замедление темпов инфляции,

можно сделать вывод, что ссуды станут доступнее. Важным сигналом в этом плане считается неоднократное снижение ставки рефинансирования Центробанком страны в 2018 году. Если такая тенденция сохранится, а предпосылки для этого существуют, стоит ожидать дальнейшего снижения размеров ставок по потребительским кредитам. Несмотря на перечисленные выше причины замедления рынка потребительского кредитования, перспективы его развития все же остаются достаточно высокими. Для восстановления взаимного доверия между кредиторами и их заемщиками требуется какое-то время, после которого кредиторы начнут снова делать условия кредитования более доступным для большего количества заемщиков, в результате чего существующие перспективы кредитования воплотятся в реальность. Банкам необходимо разработать единую стратегию, преодолевающую препятствия, а также приводящую к положительной динамике рынка потребительского кредитования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017).
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.04.2018).
3. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // «Собрание законодательства РФ», 15.01.1996, № 3, ст. 140.
4. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ (ред. от 28.06.2014) «Об электронной подписи» // «Собрание законодательства РФ», 11.04.2011, № 15, ст. 2036.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, № 6, ст. 492.
6. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях».
7. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция).
8. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014г.) «О потребительском кредите (займе)» // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 01.04.2018).
9. Александрова Л.С. Тенденции развития потребительского кредитования // Научный альманах. – 2017. – № 2-1 (28). – С. 26-29.
10. Андреев М.В. Формирование системы потребительского кредитования в экономике России: автореф. дис. на соиск. уч. степени канд. эконом. наук: 08.00.10 / М.В. Андреев. – Санкт- Петербург, 2016. – 27 с.
11. Балыкбаева Р.С. Кредитование физических лиц // NovaInfo.Ru. – 2015. – Т. 1. – № 30. – С. 53-55.
12. Баранова С.В., Лидинфа Е.П., Губарева Л.И., Тенетилова В.С. Формирование платежеспособного спроса населения в посткризисный

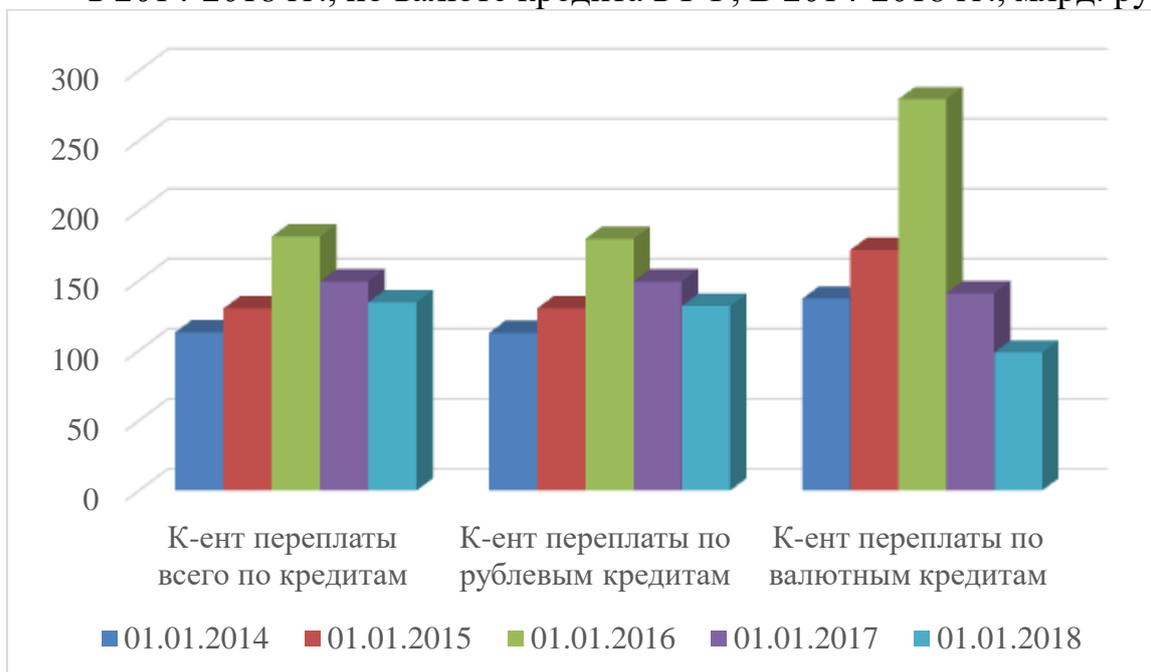
- период // *Фундаментальные исследования*. – М.: – 2015. – № 2 (часть 24). – С. 543-548.
13. Баранова С.В., Лидинфа Е.П. Российский рынок потребительского кредитования: действующий механизм кредитования и изменение нормативной базы // *Вестник Волжского университета имени В.В. Татищева*. – Тольятти. – 2014. – № 4 (32). – С. 51-58.
 14. Баранова С.В., Лидинфа Е.П. Мотивы и основы современного потребительского кредитования // *Нормирование и оплата труда в сельском хозяйстве*. – М.: 2014. – № 8. – С. 35-50.
 15. Беликов Ю., Доронкин М. Функциональность не в ущерб безопасности // *Банковское обозрение*. – 2014. – № 7. – С. 88-93.
 16. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. *Банковское дело: учебник*. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 592 с.
 17. Братко А.Г. Гражданин и денежно-кредитная система // *Российская юстиция*. – 2015. – № 4. – С. 58-62.
 18. Бровкина Н.Е. *Закономерности и перспективы развития кредитного рынка в России: монография. 2-е изд., стер.* – М.: КНОРУС, 2015. – 274 с.
 19. Вакулин А.Ю. Потребительское кредитование: траектория торможения // *Банковский ритейл*. – 2015. – № 1. – С. 15-29.
 20. Васильева А.С., Васильев П.А. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях. // *Банковское дело*. – 2015. – № 38. – С. 27-30.
 21. Веселова А.Д. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. – 2016. – № 6 (часть 1) – С. 100-103.
 22. Викулин А.Ю. Потребительское кредитование: траектория торможения // *Банковский ритейл*. – 2015. – № 1. – С. 15-29.
 23. Вишневский А.А. *Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки*. – М.: Статут, 2016. – С. 94.

24. Гадамская Ю.Ю., Байрам У.Р. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России // Символ науки. – 2016. – № 12-1. – С. 67-71.
25. Гамза В.А., Ткачук И.Б., Жилкин И.М. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов. – М.: Юрайт, 2014. – 513 с.
26. Голозубова Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России // Молодой ученый. – 2016. – №11. – С. 670-674.
27. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. – М.: Юстицинформ, 2011. – 384 с.
28. Екимова Е.А. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 1. – С. 45-49.
29. Жоланова Г.Е. Проблемы банковского кредитования физических лиц / Г.Е. Жоланова, Д. Кумекбаева // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2015. – № 2 – 7. – С. 47-50.
30. Жура Е.В. Проблемы потребительского кредитования в РФ // Экономика. – 2016. – Режим доступа: <http://sci-article.ru/stat.php?i=1479370901> (дата обращения: 27.05.2017).
31. Исламов Ф.Ф., Сахаутдинова Е.Т. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 1. – С. 150-153.
32. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование: состояние, проблемы и пути развития // Lex Russica. – 2016. – № 7 (116). – С. 48-58.
33. Калмыкова И. С., Романюк К. В., Шлупф Д. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 4. – С. 168-175.

34. Кузнецова Е.Г., Трифонов Д.А. Современные проблемы банковского кредитования населения // Вектор науки. – 2017. – № 5 (11). – С. 52.
35. Лисицына И.В. Кредитование физических лиц в региональных банках / И.В. Лисицына // Stredoevropsky Vestnik pro Vedu a Vyzkum. – 2015. – Т. 51. – С. 11.
36. Мамаева Л.Н. Экономическая теория: учебник. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. – 365 с.
37. Мокина А.И., Марина Л.Э. Проблемы потребительского кредитования банковского сектора // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе. – 2018. – 567-571.
38. Мустафина Э.М. Проблемы потребительского кредитования в России // Экономические науки. – 2016. – № 55-1. – Режим доступа: <http://novainfo.ru/article/8752> (дата обращения: 26.05.2017).
39. Пилилян Л.Г., Притула Ю.Г. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России // Новая наука: Современное состояние и пути развития. – 2016. – № 12-1 (24). – С. 67-71.
40. Савичев С.Е., Григорян А.Г. Потребительский кредит и его роль в создании высокого жизненного уровня населения // «Экономика и социум». – 2016. – № 1 (20). – С. 1-4.
41. Сапунова Т.А. Прогнозирование объемов потребительского кредитования в России на 2017 год // Интерактив плюс. – 2016. – № 4 (10). – С. 33-34.
42. Сидельникова О.С. Тенденции рынка потребительского кредитования в России // IX Международная студенческая научная конференция «Студенческий научный форум» – 2017. – 2017. – Режим доступа: <https://www.scienceforum.ru/2017/2568/30219> (дата обращения: 26.05.2017).
43. Хинкис Л.Л. Потребительское кредитование в России в условиях экономического кризиса: тенденции и банковские риски // Электронный научный журнал. – 2016. – № 1 (4). – 675-678.

44. Чикинева Д.Д. Рынок банковского потребительского кредитования // Современная наука: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2018. – С. 194-196.
45. Шапошников И.Г. Банковское потребительское кредитование в современных условиях // Пермский финансовый журнал. – 2016. – № 2 (15). – С. 24-30.
46. Шумилина О.В., Езангина И.А. Финансовая безопасность банка: риски ДБО//Научный альманах. 2016. № 2-1 (16). С. 392-396.
47. Яхин Э.Б. Анализ потребительского кредитования коммерческими банками в России // «Экономика и социум». – 2016. – № 4 (23). – С. 1-9.
48. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 21.02.2018).
49. Официальный сайт Центрального Банка России // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www. Cbr.ru/](http://www.Cbr.ru/) (дата обращения: 01.04.2017).
50. Официальный сайт ПАО ВТБ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 10.03.2018).
51. Официальный сайт banki.ru // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 12.04.2018).

Динамика переплаты по потребительским кредитам в РФ
в 2014-2018 гг., по валюте кредита в РФ, В 2014-2018 гг., млрд. руб.



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

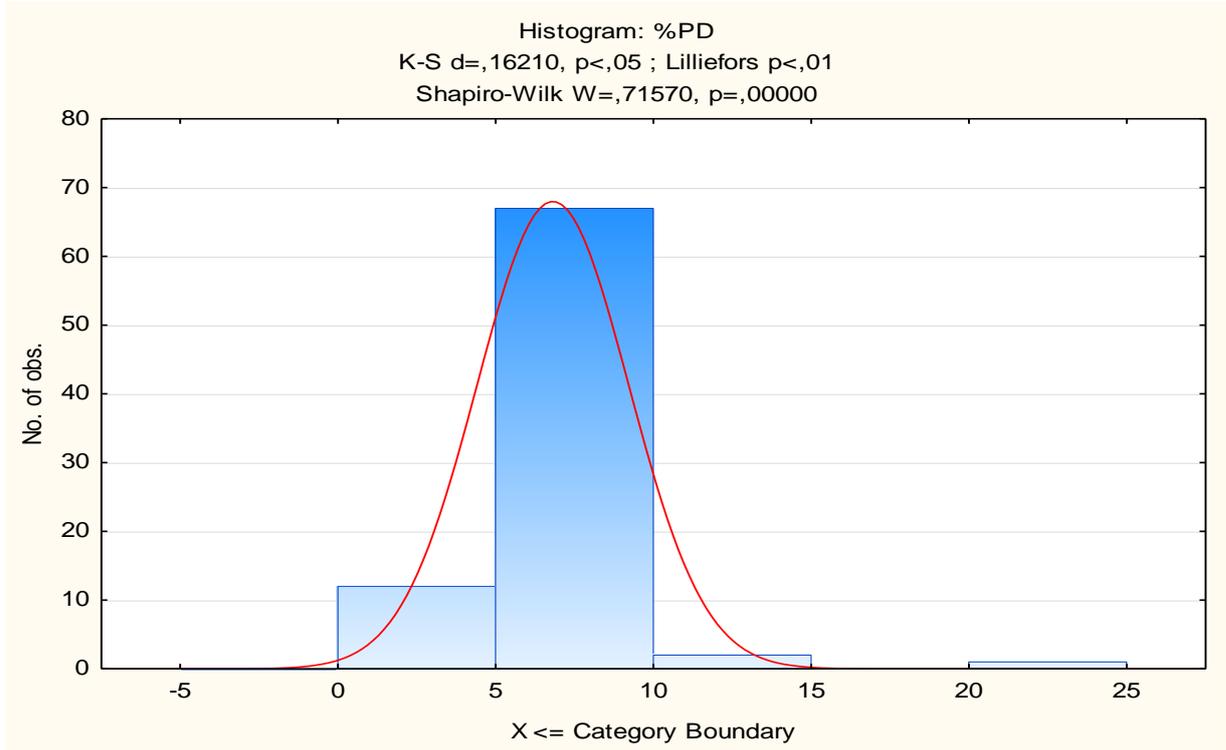
Данные по доле просроченной задолженности по кредитам банков, предоставленных физическим лицам-резидентам в рублях и в иностранной валюте по состоянию на 01.04.2018 г., в разрезе субъектов РФ

| Субъект РФ | Доля просроченной задолженности, % |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| Белгородская область | 7,1 |
| Брянская область | 6,7 |
| Владимирская область | 6,9 |
| Воронежская область | 6,7 |
| Ивановская область | 7,1 |
| Калужская область | 5,3 |
| Костромская область | 6,4 |
| Курская область | 7,3 |
| Липецкая область | 7,0 |
| Московская область | 6,1 |
| Орловская область | 6,1 |
| Рязанская область | 5,7 |
| Смоленская область | 6,3 |
| Тамбовская область | 6,4 |
| Тверская область | 5,6 |
| Тульская область | 6,3 |
| Ярославская область | 7,1 |
| г. Москва | 7,2 |
| Республика Карелия | 6,2 |
| Республика Коми | 5,3 |
| Архангельская область | 4,9 |
| Вологодская область | 7,2 |
| Калининградская область | 7,3 |
| Ленинградская область | 5,8 |
| Мурманская область | 6,2 |
| Новгородская область | 6,6 |
| Псковская область | 6,8 |
| г. Санкт-Петербург | 5,0 |
| Республика Адыгея (Адыгея) | 9,9 |
| Республика Калмыкия | 7,0 |
| Республика Крым | 2,3 |
| Краснодарский край | 8,5 |
| Астраханская область | 8,4 |
| Волгоградская область | 8,1 |
| Ростовская область | 8,0 |
| г. Севастополь | 1,4 |
| Республика Дагестан | 8,0 |
| Республика Ингушетия | 22,7 |
| Кабардино-Балкарская | 8,9 |
| Карачаево-Черкесская | 12,1 |
| Республика Северная Осетия - Алания | 8,1 |

Продолжение таблицы

| | |
|------------------------------|------|
| Чеченская Республика | 5,7 |
| Ставропольский край | 8,6 |
| Республика Башкортостан | 6,4 |
| Республика Марий Эл | 5,0 |
| Республика Мордовия | 4,6 |
| Республика Татарстан | 5,4 |
| Удмуртская Республика | 4,6 |
| Чувашская Республика | 4,3 |
| Пермский край | 6,5 |
| Кировская область | 4,9 |
| Нижегородская область | 5,7 |
| Оренбургская область | 6,9 |
| Пензенская область | 6,9 |
| Самарская область | 7,4 |
| Саратовская область | 7,8 |
| Ульяновская область | 7,0 |
| Курганская область | 6,3 |
| Свердловская область | 6,5 |
| Тюменская область | 5,1 |
| Челябинская область | 6,7 |
| Республика Алтай | 7,8 |
| Республика Бурятия | 10,3 |
| Республика Тыва | 7,8 |
| Республика Хакасия | 7,5 |
| Алтайский край | 8,2 |
| Забайкальский край | 8,0 |
| Красноярский край | 7,8 |
| Иркутская область | 7,4 |
| Кемеровская область | 8,6 |
| Новосибирская область | 7,2 |
| Омская область | 8,7 |
| Томская область | 6,1 |
| Республика Саха (Якутия) | 4,6 |
| Камчатский край | 5,1 |
| Приморский край | 6,6 |
| Хабаровский край | 6,3 |
| Амурская область | 6,7 |
| Магаданская область | 4,9 |
| Сахалинская область | 5,2 |
| Еврейская автономная область | 6,9 |
| Чукотский автономный округ | 2,6 |

Источник: составлено автором по данным [Банк России]



ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Субъекты РФ с высокими рисками банковского потребительского кредитования по состоянию на 01.04.2018г.

| | Субъект РФ | Доля просроченной задолженности, % |
|-----|-------------------------------------|------------------------------------|
| 1. | Республика Ингушетия | 22,7 |
| 2. | Карачаево-Черкесская | 12,1 |
| 3. | Республика Бурятия | 10,3 |
| 4. | Республика Адыгея (Адыгея) | 9,9 |
| 5. | Кабардино-Балкарская | 8,9 |
| 6. | Омская область | 8,7 |
| 7. | Ставропольский край | 8,6 |
| 8. | Кемеровская область | 8,6 |
| 9. | Краснодарский край | 8,5 |
| 10. | Астраханская область | 8,4 |
| 11. | Алтайский край | 8,2 |
| 12. | Волгоградская область | 8,1 |
| 13. | Республика Северная Осетия - Алания | 8,1 |
| 14. | Ростовская область | 8,0 |
| 15. | Республика Дагестан | 8,0 |
| 16. | Забайкальский край | 8,0 |
| 17. | Республика Алтай | 7,8 |
| 18. | Республика Тыва | 7,8 |
| 19. | Саратовская область | 7,8 |
| 20. | Красноярский край | 7,8 |
| 21. | Республика Хакасия | 7,5 |

Источник: рассчитано и составлено автором

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Субъекты РФ со средними рисками банковского потребительского кредитования по состоянию на 01.04.2018г.

| | Субъект РФ | Доля просроченной задолженности, % |
|-----|------------------------------|------------------------------------|
| 1. | Самарская область | 7,4 |
| 2. | Иркутская область | 7,4 |
| 3. | Курская область | 7,3 |
| 4. | Калининградская область | 7,3 |
| 5. | г. Москва | 7,2 |
| 6. | Вологодская область | 7,2 |
| 7. | Новосибирская область | 7,2 |
| 8. | Белгородская область | 7,1 |
| 9. | Ивановская область | 7,1 |
| 10. | Ярославская область | 7,1 |
| 11. | Липецкая область | 7,0 |
| 12. | Республика Калмыкия | 7,0 |
| 13. | Ульяновская область | 7,0 |
| 14. | Владимирская область | 6,9 |
| 15. | Оренбургская область | 6,9 |
| 16. | Пензенская область | 6,9 |
| 17. | Еврейская автономная область | 6,9 |
| 18. | Псковская область | 6,8 |
| 19. | Воронежская область | 6,7 |
| 20. | Брянская область | 6,7 |
| 21. | Челябинская область | 6,7 |
| 22. | Амурская область | 6,7 |
| 23. | Приморский край | 6,6 |
| 24. | Новгородская область | 6,6 |
| 25. | Пермский край | 6,5 |
| 26. | Свердловская область | 6,5 |
| 27. | Костромская область | 6,4 |
| 28. | Тамбовская область | 6,4 |
| 29. | Республика Башкортостан | 6,4 |
| 30. | Смоленская область | 6,3 |
| 31. | Тульская область | 6,3 |
| 32. | Курганская область | 6,3 |
| 33. | Хабаровский край | 6,3 |
| 34. | Республика Карелия | 6,2 |
| 35. | Мурманская область | 6,2 |
| 36. | Московская область | 6,1 |
| 37. | Орловская область | 6,1 |
| 38. | Томская область | 6,1 |
| 39. | Ленинградская область | 5,8 |

Источник: рассчитано и составлено автором

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Субъекты РФ с низкими рисками банковского потребительского кредитования по состоянию на 01.04.2018г.

| | Субъект РФ | Доля просроченной задолженности, % |
|-----|----------------------------|------------------------------------|
| 1. | Рязанская область | 5,7 |
| 2. | Чеченская Республика | 5,7 |
| 3. | Нижегородская область | 5,7 |
| 4. | Тверская область | 5,6 |
| 5. | Республика Татарстан | 5,4 |
| 6. | Калужская область | 5,3 |
| 7. | Республика Коми | 5,3 |
| 8. | Сахалинская область | 5,2 |
| 9. | Тюменская область | 5,1 |
| 10. | Камчатский край | 5,1 |
| 11. | г. Санкт-Петербург | 5,0 |
| 12. | Республика Марий Эл | 5,0 |
| 13. | Архангельская область | 4,9 |
| 14. | Кировская область | 4,9 |
| 15. | Магаданская область | 4,9 |
| 16. | Республика Мордовия | 4,6 |
| 17. | Удмуртская Республика | 4,6 |
| 18. | Республика Саха (Якутия) | 4,6 |
| 19. | Чувашская Республика | 4,3 |
| 20. | Чукотский автономный округ | 2,6 |
| 21. | Республика Крым | 2,3 |
| 22. | г. Севастополь | 1,4 |

Источник: рассчитано и составлено автором