

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

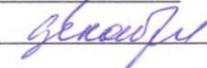
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В  
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ

Заведующий кафедрой

канд. экон. наук

 К.А. Баннова

«12»  2018г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
(магистерская диссертация)

**РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ТЕНДЕНЦИИ И  
ПРОБЛЕМЫ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу  
Студентка 3 курса заочной  
формы обучения



Захарова  
Анастасия  
Валерьевна

Научный руководитель  
Канд. экон. наук



Гамукин  
Валерий  
Владимирович

Рецензент  
Аудитор Счетной Палаты  
г. Тюмени



Михайлова  
Татьяна  
Анатольевна

г. Тюмень, 2018

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика»,  
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК  
протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_  
оценка \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ.....	7
1.1. Основные характеристики потребительского кредитования как важного направления банковской деятельности в РФ.....	7
1.2. Правовое регулирование кредитования населения в РФ и направления его развития.....	18
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОТЕЧЕСТВЕННОГО И ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ЗАЙМОВ ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕЛЕЙ В РФ.....	25
2.1. Факторный анализ основных тенденций развития кредитования физических лиц в РФ.....	25
2.2. Макроэкономическая оценка уровня развития российского рынка потребительского кредитования в РФ.....	33
2.3. Зарубежный опыт организации кредитования населения.....	58
ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА НАПРАВЛЕНИЙ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ.....	69
3.1. Основные проблемы, препятствующие развитию займов для потребительских целей в РФ.....	69
3.2. Перспективы развития кредитования физических лиц в РФ...	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	84
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	86

## ВВЕДЕНИЕ

Введенные против России санкции сделали недоступным для российских банков привлечение зарубежных финансовых ресурсов. Соответственно в современных условиях усиления межбанковской конкуренции в части привлечения финансовых средств многими банками выбирается стратегия развития партнёрских отношений с населением. Данные отношения строятся на взаимном интересе, который для физических лиц состоит в комплексном банковском обслуживании, включающем в том числе и кредитование.

Актуальность темы обусловлена тем, что в настоящее время в российской экономике наблюдается дестабилизация, падение покупательной способности населения, что в свою очередь отражается на сфере кредитования физических лиц. На современном этапе экономического развития важное место в поиске путей выхода России из кризисного состояния занимает дальнейшее совершенствование системы потребительского кредитования, выработки взвешенных подходов к реализации банковскими учреждениями кредитной политики, формирование продуктивной кредитной системы и эффективное управление ее рисками.

Целью исследования является формирование целостного представления о проблемах, препятствующих развитию рынка потребительского кредитования для выявления стратегических направлений, определяющих перспективы кредитования физических лиц в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить основные характеристики потребительского кредитования как важного направления банковской деятельности, а также рассмотреть правовое регулирование и направления его развития.

2. Проанализировать основные тенденции развития кредитования физических лиц и оценить уровень изменения российского рынка потребительского кредитования.

3. Охарактеризовать зарубежный опыт организации кредитования населения.

4. Выявить основные проблемы, препятствующие развитию займов для потребительских целей в РФ.

5. Проанализировать перспективы развития кредитования физических лиц в РФ.

Предметом исследования являются отношения, возникающие при осуществлении банковского кредитования физических лиц.

Объектом исследования выступает потребительское кредитование населения.

Научные основы изучения теории кредита, его сущности и форм заложили ведущие отечественные учёные Л. И. Абалкин, Г. Н. Белоглазова, С. В. Богомолов и другие. За рубежом в области функционирования банковской системы известны труды таких авторов, как Э. Дж. Долан, К. Дуотери, Д. Коллинз. В настоящее время вопросы развития системы кредитования физических лиц широко обсуждаются на научных конференциях и семинарах, в периодических изданиях. Данные проблемы рассматривают Д. З. Вагапова, И. А. Зарипов, П. П. Ковалев и другие исследователи.

Научная новизна данной работы заключается в развитии комплекса теоретических положений, направленных на совершенствование системы кредитования физических лиц. Конкретные научные результаты проведенного исследования состоят в следующем:

- выделены и сгруппированы подходы к рассмотрению истории становления и развития кредитования населения, что может быть использовано

в учебном процессе высших учебных заведений при преподавании экономических дисциплин;

- также выделены принципы кредитования, зафиксированные нормами федеральных законов, что может быть использовано при разработке соответствующего методического обеспечения в коммерческих банках;

- на основе обобщения и анализа современной практики потребительского кредитования в России, сгруппированы и представлены основные проблемы, связанные с указанным кредитованием, с точки зрения заёмщика и банка;

- на основании результатов анализа кредитования физических лиц было установлено, что основными тенденциям развития банковского кредитования в России являются замена потребительских кредитов другими видами в кредитных портфелях банков и подорожание банковского кредита.

Основные выводы и предложения по результатам проведенного исследования направлены на развитие методических аспектов совершенствования системы кредитования физических лиц. В процессе работы использовались такие общенаучные приёмы и методы познания, как метод анализа и синтеза, системного подхода, экономико-статистических сравнений, а также методы группировки, классификации и прогнозирования. Необходимая для научной работы глубина исследования и достоверность выводов достигаются за счёт использования принципов диалектической и формальной логики, основными из которых являются объективность рассмотрения, всесторонность, поиск противоречий.

Поставленные в работе задачи определили структуру исследования, которое состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы и приложения. Во введении определена актуальность, цель и задачи, обозначены предмет и объект данной работы, основана научная новизна и охарактеризованы методология и методы исследования. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц. Вторая глава посвящена анализу отечественного и зарубежного опыта займов для

потребительских целей в РФ. В третьей главе определены основные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ. В заключении подведены общие итоги исследования.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

### 1.1. Основные характеристики потребительского кредитования как важного направления банковской деятельности в РФ

Отношения по осуществлению потребительского кредитования не являются для России новыми. Зародившись в наиболее простых формах, потребительский кредит постепенно развивался, насколько это было возможно в условиях экономической и политической ситуации в стране. На сегодняшний день не выработано единой позиции относительно того, к какому моменту следует относить начало становления потребительского кредитования в России. Так, возникновение кредитования населения как явления связывают с появлением в государстве первых кредитных организаций - банков (первая половина XVIII века), с созданием ссудосберегательных товариществ (60-е гг. XIX века), а также с появлением нормативных документов, регулирующих осуществление данного вида деятельности (начало 2000-х годов) [11, С. 30].

Интересной представляется позиция И. В. Сарнакова, который рассматривает историю становления и развития потребительского кредитования в России начиная с IX века и предлагает разделить её на четыре периода:

1) IX век - первая треть XVIII века - так называемый «добанковский» период в истории потребительского кредитования;

2) Первая треть XVIII - 1917 г. - период становления и развития банковского кредитования;

3) 1917 г. - 1991 г. - потребительское кредитование в советский период;

4) 1991 г. - настоящее время - потребительское кредитование в современной России [11, С. 31].

Так, в «добанковский» период кредитные отношения в России существовали в самых простейших формах. Одной из таких форм являлся ростовщический кредит, который справедливо считают предшественником всех современных форм кредитования, в том числе и потребительского. Накопление излишков денежных средств в одних руках и нужда в деньгах других людей явились естественными экономическими предпосылками возникновения фактических кредитных отношений. Система долговых обязательств, существовавшая в «добанковский» период, была еще очень далека от современных кредитных отношений, однако именно она создала предпосылки для развития различных видов кредитования, в частности, потребительского, и имела место вплоть до возникновения первых кредитных учреждений и банков.

Период становления системы банковского кредитования (первая треть XVIII - 1917 г.) целесообразно разделить на два этапа:

Первый этап: с 1733 по 1861 годы - начало становления системы банковского кредитования и установление государственной монополии в данной сфере деятельности. В 1754 году впервые появились классические банки, однако все кредитные учреждения того периода являлись государственными, но при этом не были объединены единой кредитной политикой, а также не использовали в своей деятельности какой-либо системы учета, что обусловило высокий уровень невозврата выданных кредитов. Шагом в развитии непосредственно потребительского кредита стало создание в 1814 году первого крестьянского банка, а в 1837 году - «коммунальных касс», капитал которых формировался из особых сборов и предназначался для беспроцентного кредитования крестьян под закупки продовольствия,

сельскохозяйственных товаров и иных потребительских нужд на срок до трех лет [11, С. 32].

Второй этап: с 1861 по 1917 годы - период появления многочисленных коммерческих банков и кредитных учреждений, ослабление монополии государства в банковской сфере, развитие нормативно-правовой базы кредитного дела и банковского законодательства. В период подготовки и проведения буржуазных реформ 60 -70 - х гг. XIX века в обиходе появляется и закрепляется термин «кредит» (ранее долговые отношения именовались займом или ссудой). Создается множество кредитных учреждений: инородческие ссудные кассы, гминные ссудно-сберегательные кассы, сельские и волостные банки, целью создания которых являлось предоставление освободившимся крестьянам ссуд для «удовлетворения насущных потребностей хозяйства» [11, С. 33].

Серьезно шагнуло вперед и законодательство, регулирующее вопросы осуществления деятельности по банковскому кредитованию. 1 июня 1895 года Николай I утвердил Положение об учреждениях мелкого кредита, которое устанавливало, что целью кредитных учреждений являлась помощь малообеспеченным лицам, заключающаяся в предоставлении ссуды для удовлетворения бытовых и хозяйственных потребностей на необременительных условиях. Было закреплено два вида ссуд - долгосрочные (до 5 лет) и краткосрочные (до 12 месяцев). Далее рассмотрим потребительское кредитование в Советский период (1917 - 1991 гг.). Толчком в развитии потребительского кредитования стало принятие в 1921 году новой экономической политики, направленной на приоритет использования товарно-денежных отношений. Правовую основу развития данной политики составлял Гражданский кодекс РСФСР 1922 года, в котором, в частности, предусматривалась розничная продажа с рассрочкой платежа предметов домашнего обихода, ремесла, сельскохозяйственного оборудования и т.д.

Началом нового этапа в развитии потребительского кредитования можно считать конец 50-х - начало 60 - х годов XX века. Данный этап

характеризовался усиленным ростом объемов кредитования на потребительские нужды. Банковское потребительское кредитование в СССР носило в определенной мере косвенный характер, так как сами банки редко выдавали кредиты непосредственно гражданам. Как правило, между банком и потребителем всегда имелся посредник - торговая организация, хозрасчетное предприятие, колхоз и др. Данная система потребительского кредитования просуществовала в стране вплоть до начала 1990-х годов. В 1987 году в результате реформы банковской системы были созданы специализированные государственные банки: Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Внешэкономбанк, Сбербанк СССР. В 1988 году зарегистрирован первый коммерческий банк. В 1990 году приняты важнейшие нормативные акты в сфере банковского дела - Закон СССР от 11.12.1990 №1829 - 1 «О банках и банковской деятельности» и Закон РСФСР от 02.12.1990 №394 - 1 «О Центральном банке РСФСР (Банке России)». Принятие данных законов дало старт коренным изменениям в сфере кредитования в целом и потребительского кредитования в частности. [11, С. 34 - 35].

Более подробно рассмотрим развитие отношений по потребительскому кредитованию на современном этапе (1991 год - настоящее время). Глобальные изменения, произошедшие в государстве в начале 1990 - х годов, не могли не коснуться экономической сферы и, как следствие, отрасли банковского кредитования. Крайне нестабильное состояние экономики, резкие скачки цен на товары народного потребления, снижение уровня заработной платы, увеличение уровня безработицы, не разработанность законодательства и многие другие причины привели к временному исчезновению кредитных операций с физическими лицами как категории [1, с. 116].

После дефолта 1998 года банками, в целях преодоления экономического кризиса, был существенно расширен круг банковских операций, кредитных продуктов и услуг, предоставляемых клиентам. Вследствие кризиса у большей части населения страны произошло резкое сокращение денежных сбережений, что привело к снижению покупательной способности. С 2001 по 2004 годы

темпы роста объемов банковского кредитования составляли 35 - 50% в год, однако объем потребительских кредитов составлял всего 15% от общего объема кредитных операций. Резкий рост объемов кредитования населения был обусловлен, во - первых, экономическими причинами - относительно стабилизировавшейся экономической ситуацией, ростом ВВП, постепенным снижением инфляции и ростом доходов, и, во - вторых, активной позицией самих банков, расширяющих перечень банковских услуг и кредитных продуктов, предоставляемых населению [2, С. 30].

Однако вместе с увеличением объемов кредитования появилась также и устойчивая тенденция к увеличению объемов просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам. Это потребовало создания более серьезного механизма проверки потенциальных заемщиков на платежеспособность. В связи с этим в 2004 году был принят Федеральный закон «О кредитных историях», ставший законодательной базой для возникновения одноименного бюро, созданного в целях упорядочивания и отслеживания информации о ранее взятых заемщиком кредитах и их судьбе, с целью минимизации рисков невозврата выдаваемых денежных средств. Объем выдаваемых потребительских кредитов неизменно увеличивался и к кризису 2008 года достиг максимальной отметки - 4017,3 млрд. рублей, после чего банки стали существенно увеличивать ставки по кредитам, ужесточать условия выдачи, а также требовать дополнительных гарантий возврата в виде обеспечительных мер. Однако уже к весне 2010 года снова наметился рост объемов потребительского кредитования и снижение доли просроченной задолженности [5, с. 590].

Оказал свое влияние на развитие потребительского кредитования и финансовый кризис 2014 года. Рост ключевой ставки Центрального Банка вновь поставил под угрозу развитие рынка кредитования населения, так как неизбежным следствием этого стал рост процентных ставок по кредитам, предоставляемым населению коммерческими банками. Однако руководство ЦБ

РФ уже с января 2015 года стало проводить политику по снижению ключевой ставки с целью избежать изложенных выше негативных последствий.

Институт потребительского кредитования на современном этапе экономического развития общества все чаще становится объектом пристального внимания. Это обусловлено, во - первых, тем, что потребительское кредитование является одним из основных источников доходов коммерческих банков, составляющих ядро банковской и, как следствие , экономической системы государства. Во - вторых, потребительский кредит выступает одной из наиболее популярных и удобных форм кредитования населения и является неотъемлемой частью современного розничного рынка. Целями, на достижение которых направлено функционирование сферы потребительского кредитования, выступают как удовлетворение потребностей граждан в товарах и услугах за счет заемных средств, увеличение покупательной способности населения, так и увеличение доходов банковской системы, повышение экономического уровня государства в целом [7, с. 160].

Рассматривая практику кредитования населения следует обратить внимание на классификацию потребительских банковских кредитов, исходя из следующих критериев. По объектам кредитования предоставляются кредиты на неотложные нужды, под залог ценных бумаг, на строительство и приобретения жилья, на капитальный ремонт домов, их газификацию, присоединение к сетям водопровода и канализации, на обучение, медицинские услуги, покупку автотранспорта. По субъектам кредитования выдаются банком, торговыми организациями, частными лицами, в виде частных потребительских ссуд, учреждениями небанковского типа (ломбарды, пенсионные фонды и др.), предприятиями и организациями, в которых работают заемщики [6, с. 618].

По виду заемщика кредиты, предоставляемые всем слоям населения, разным социальным группам, возрастным группам, группам заемщиков, различающихся по уровню доходов, кредитоспособности, платежеспособности, VIP - клиентам, студентам, молодым семьям и т.д. По целевому назначению выделяется два вида кредита, целевые и нецелевые. К первым следует отнести

кредиты на улучшение жилищных условий, кредиты на приобретение товаров длительного пользования, образовательные кредиты, кредиты на лечение, отдых и т.д. К нецелевым относятся кредиты на не отложенные нужды и овердрафт.

По срокам предоставления различают срочные и бессрочные кредиты. Первые кредиты делятся на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 3 лет) и долгосрочные кредиты (более трех лет). Бессрочные кредиты выдаются банком на неопределенный срок, с условием что заемщик обязан погашать ссуду по первому требованию банка, если такое требование отсутствует, то кредит погашается по усмотрению заемщика. По способу предоставления следует отметить овердрафт по лицевому счету, зачисляемые кредиты на ссудный счет в порядке единовременного, выдаваемые кредиты наличными, перечисляемые кредиты торговой организации в рамках «связанного кредитования». По порядку предоставления относят кредиты на общих основаниях, экспресс - кредитование, кредитование сотрудников предприятия - клиента банка - кредитора. По обеспечению выделяют обеспеченные и необеспеченные (бланковые) кредиты. Первые подразделяются на кредиты, обеспеченные поручительством и гарантиями, а также залогом имущества, залогом драгоценных металлов и денежными средствами на лицевом счете банка. Обеспеченный потребительский кредит гарантирует погашение кредита и уменьшает риск его невозврата.

По порядку погашения различают кредиты с разовым погашением и кредиты с рассрочкой платежа. Кредиты с разовым погашением выдаются банком на осуществление, каких - либо крупных сделок, в результате которых у заемщиков появляется необходимое количество денежных средств для погашения кредита по их совершению. Кредиты с рассрочкой платежа подразделяются на равномерно и неравномерно погашаемые кредиты. Иногда банк по согласованию с заемщиком может устанавливать индивидуальный график погашения кредита, на основании заключенного договора [18, с. 384].

По методу взимания выделяют ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления, с уплатой процентов в момент погашения кредита, с уплатой процентов равными взносами на протяжении срока кредитования, ссуда с аннуитетным платежом. По валюте относят ссуды в национальной и в иностранной валюте, а также ссуды, предоставляемые сразу в нескольких валютах. Потребительские кредиты, выдаваемые в иностранной валюте, могут осуществляться только в безналичном расчете и на условии уплаты процентов, как в национальной, так и в иностранной валюте.

Классификация потребительских банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам не исчерпывает всех возможных критериев и может изменяться в зависимости от других признаков, например, как покупка «в рассрочку», персональные ссуды, кредитные и расходные карточки и т.д. Существует еще один вид потребительского кредита - кредит в товарной форме. Такой кредит предоставляется «в рассрочку» при продаже предметов длительного пользования, такие как холодильник, телевизор и т.п. К преимуществам данного вида кредитования относится удобная форма оплаты.

Также следует обратить внимание на принципы потребительского кредитования и более подробно их рассмотреть. Принцип возвратности нередко называют основополагающим, центральным принципом кредитования. В самом общем виде он понимается как обязанность заемщика вернуть предоставленные банком денежные средства. В литературе отмечается двусторонний характер возвратности: с одной стороны, банк-кредитор, предоставляя денежные средства, рассчитывает на их возврат с целью запуска в дальнейший оборот, с другой стороны - заемщик, получая кредит, направляет его на удовлетворение каких-либо своих потребностей, обязуясь при этом вернуть предоставленные в пользование денежные средства в установленный срок [12, с. 256].

Отсюда вытекает следующий базовый принцип кредитования – принцип срочности, который означает, что денежные средства должны быть возвращены банку заемщиком в строго определенный срок. Принципы срочности и

возвратности неразрывно связаны между собой и обеспечивают функционирование института кредитования как такового, т.к. от их соблюдения зависит экономическая составляющая деятельности банков, их ликвидность, потому что современные банки выдают кредиты в основном за счет заемных ресурсов.

Принцип платности кредита выражается в том, что заемщик уплачивает банку определенную сумму в качестве платы за временное пользование денежными средствами, предоставленными ему банком. Практическую реализацию данный принцип получает путем установления банками процентной ставки в качестве платы за кредит. Величина процентной ставки, как правило, зависит от срока и вида кредита, степени платежеспособности заемщика, вида гарантийного обеспечения, размера ключевой ставки Центрального Банка, а также процентных ставок конкурирующих банков.

Принцип целевого назначения является факультативным принципом потребительского кредитования, т.к. потребительский кредит может быть, как универсальным, так и целевым. К последним, в частности, относят кредиты на покупку определенных товаров и услуг - кредит на улучшение жилищных условий, автокредит, образовательный кредит и т.д. Целевой характер потребительского кредита подлежит обязательному отражению в соответствующем договоре. [14, С. 667].

Принцип обеспеченности в деятельности по кредитованию предполагает реальное обеспечение возврата предоставленного заемщику кредита за счет средств, полученных от реализации соответствующего имущества заемщика или за счет средств поручившихся за заемщика лиц или давших в его отношении независимую гарантию.

Принцип дифференцированности кредитования заключается в том, что банки, опять же, в целях минимизации собственных рисков не должны единообразно подходить к решению вопроса о предоставлении кредитов потенциальным заемщикам. Прежде чем заключить кредитный договор банки

проводят сбор и анализ информации о финансовом состоянии и платежеспособности лица, претендующего на получение кредита.

Принцип неизменности условий кредитования (принцип стабильности) заключается в том, что никакие условия заключенного кредитного договора не могут быть изменены банком или заемщиком в одностороннем порядке. Исключение из данного принципа составляют случаи и порядок изменения условий, прямо определенные в кредитном договоре [14, С. 668].

Потребительское кредитование можно считать наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения различных товаров или услуг, но в данный момент наблюдается замедление темпов развития потребительского кредитования, которое объясняется рядом причин, такими как:

1. Низкая платежеспособность населения. Даже те люди, которые официально трудоустроены и получают заработную плату в размере 30 – 40 тысяч рублей, не могут позволить себе приобрести автомобиль или дорогую технику, не говоря уже о покупке квартиры.

2. Недобросовестность самих банков. Многие из них при подписании договора с заемщиком умалчивают о наличии скрытых выплат, т.е. когда в кредитном договоре содержатся скрытые платежи и в результате этого заемщику приходится выплачивать намного большую сумму, чем ожидалось. Следовательно, банки не всегда исполняют требования ЦБ РФ об указании эффективной процентной ставки [3, С. 144].

3. Низкая финансовая грамотность населения, которому легко навязать дополнительные ненужные услуги или заставить оплачивать те взносы, которые уже были сделаны. Особенно легко это делается в том случае, если на кредитном счету оставалась маленькая задолженность даже в несколько копеек, про которую клиенту не сообщили. Этот долг потом растет за счет пени.

4. Высокая закредитованность - если у заемщика возникают проблемы с выплатами одного долга, то как правило люди берут новый кредит для погашения старого, что ухудшает и без того не самое лучшее положение человека [3, С. 145].

5. Высокая полная стоимость кредита. Как правило, в рекламе и в различных буклетах клиенты видят только часть информации, из которой складывается переплата, а именно - величина процентной ставки. Но на полную стоимость займа также оказывают всевозможные дополнительные услуги, в частности: плата за открытие счета, оценка и страхование объекта залога, если оно присутствует, страхование самого заемщика. Все это может увеличить переплату в 30 - 40%.

6. Предвзятое отношение к заемщикам - многим категориям граждан, например - самозанятым, домохозяйкам, мамам в декрете, студентам или пенсионерам попросту невозможно взять кредит в банке, потому как они либо не проходят по возрасту, либо по доходу [3, С. 146].

7. Риск невозврата полученного кредита. Это может быть связано с невозможностью человека вернуть кредит из-за нарастания процентов по просрочке, то есть срабатывает эффект снежного кома и, как следствие, клиент оказывается неспособным произвести расчет по займу. Или же может быть так, что заемщик изначально не планировал возвращать кредит и для этого очень часто используют утерянные документы. Однако в последнее время банки в обязательном порядке требуют присутствия получателя кредита и наличие второго документа, удостоверяющего личность. Очень часто бывает так, что кредитор отчаивается получить свой кредит обратно и заставляет получателя займа взять новый кредит, в новом месте, или приобрести какую-нибудь дорогую вещь в собственность [3, С. 147 - 148].

8. Многие российские банки еще не разработали единую систему требований к заемщикам, которая позволила бы произвести простую оценку суммы, на получение которой они могут рассчитывать. Кроме того, до сих пор большинство банков продолжает работать над созданием общей базы неблагополучных клиентов, позволяющей определять тех, кто постоянно не возвращает долги по кредитам, а также исключать их на этапе рассмотрения заявок. Также в настоящее время некоторые крупные банки отказались от услуг

коллекторских агентств и пытаются добиваться выплаты долгов, а также изъятия залога у заемщиков при помощи судебных процессов [3, С. 149 - 150].

В заключении хотелось бы отметить, что 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.

## 1.2. Правовое регулирование кредитования населения в РФ и направления его развития

Потребительское кредитование, как было ранее рассмотрено в данной работе, представляет собой особый вид деятельности, осуществляемой кредитными организациями, включающей в себя целый комплекс правоотношений, связанных с заключением и исполнением договора потребительского кредита. Несомненно, развитие сферы потребительского кредитования положительно влияет на экономику в целом и является одним из основополагающих направлений государственной политики. Поэтому кредитование населения в России является приоритетным направлением бизнеса. В то же время функционирование рынка потребительского кредитования требует развития не только соответствующих регуляторов в финансовой сфере, но и его правового регулирования [4, С. 849].

Деятельность по потребительскому кредитованию также отличается и особым методом правового регулирования - системой средств и приемов, при помощи которых государство осуществляет воздействие на данные

общественные отношения. Недостаточность правового регулирования отношений, возникающих в сфере потребительского кредитования, наиболее ярко стала проявляться в период кризисных явлений в российской экономике, что повлекло сокращение количества выдаваемых кредитов на потребительские цели, ограничение доступности таких кредитов для значительной части населения, рост просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

Особенно остро встали проблемы правовой защиты не только прав заемщиков, но и кредиторов. Одним из главных проблемных аспектов потребительского кредитования до недавнего времени было отсутствие специального правового регулирования, что влияло на стабильное функционирование и развитие данного сегмента рынка. Взаимоотношения между кредиторами и заемщиками, возникающие из предоставления, использования и погашения потребительского кредита, регулировались нормами общего характера, содержащимися в Гражданском кодексе РФ, в Федеральном законе РФ «О банках и банковской деятельности», Законе РФ «О защите прав потребителей» и локальными нормативными актами банков. Данные правовые акты в полной мере не учитывали всей специфики потребительского кредитования что, соответственно, вело к правовым коллизиям [4, С. 850 - 851].

Но ситуация коренным образом изменилась в связи с тем, что 21 декабря 2013 года был принят Федеральный закон №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>1</sup>. Согласно Закону потребительский кредит (заем) - 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 в том числе с лимитом кредитования. Закон содержит правила, по которым кредитные и некредитные финансовые организации будут

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016)

предоставлять кредиты и займы гражданам для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Рассмотрим нормативное определение понятия «кредитная организация», представленное в ст. 1 ФЗ от 02.12.1990 №395 - 1 «О банках и банковской деятельности»<sup>2</sup> и «некредитные финансовые организации», определение которых представлено в ст. 76.1 ФЗ от 10.07.2002 N 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>3</sup>. Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные цитируемым законом, а также может быть создано на основе любой формы собственности в организационно-правовой форме хозяйственного общества. Некредитными финансовыми организациями признаются лица, осуществляющие следующие виды деятельности: клиринговую деятельность, организатора торговли, субъектов страхового дела, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, бюро кредитных историй и др.

Потребительское кредитование является выгодным как для кредитных организаций, так и для заемщиков и торговых организаций. Эта выгода заключается в том, что, для:

1. Кредитных организаций процентные ставки по кредитам для физических лиц обеспечивают более высокий доход по сравнению с кредитованием юридических лиц. Кроме того, кредитование населения позволяет выстраивать длительные отношения с клиентами, а это способствует увеличению клиентской базы кредитной организации.

---

2 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017)

3 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 01.01.2018)

2. Торговых организаций потребительское кредитование повышает доступность товаров длительного потребления, приводит к ускорению реализации товаров и увеличению средней стоимости покупок.

3. Заемщиков потребительское кредитование позволяет производить оплату товаров и услуг в течение более продолжительного времени. Многие люди предпочитают не копить деньги на какую-либо крупную покупку, а оформить кредит и расплачиваться за нее постепенно [19, С. 73 - 75].

Помимо этих преимуществ кредитования физических лиц можно выделить общие положительные эффекты: замена наличных денежных средств кредитными, снижение издержек за счет развития системы безналичных расчетов, увеличение скорости обращения денег. Кроме того, потребительское кредитование способствует снижению социальной напряженности в обществе за счет повышения доступности для населения товаров длительного потребления.

Следует отметить, что Законом определена правовая природа потребительского кредитования, а также выявлены специфические признаки, отграничивающие его от иных разновидностей кредитных обязательств, а именно особый субъектный состав сторон, целевая направленность потребительского кредитования, которая не связана с предпринимательской деятельностью и направлена на удовлетворение личных, бытовых, семейных и иных аналогичных потребностей физического лица, а также отношения в сфере потребительского кредитования подпадают под действие законодательства о защите прав потребителей [8, С. 20].

На сегодняшний день рынок кредитования в РФ по сравнению с зарубежными странами защищает интересы «сильной» стороны, чему и свидетельствует Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон), где проблемные положения решены только в части. Ранее отсутствие полноценного законодательного регулирования договора потребительского кредита вело к ущемлению прав заемщиков, навязыванию им ненужных и не связанных с договором услуг, а также установление множества

комиссий в пользу кредитора, фактически увеличивающих процентные ставки до размеров, исчисляемых сотнями процентов и т.д. Кроме того, от недостаточного регулирования отношений в сфере потребительского кредитования иногда проигрывали и банки: заёмщики оспаривали положения кредитных договоров по всем не устраивающим их вопросам, а суды принимали решения, основываясь, в первую очередь, на защите слабой стороны договора - заёмщика [9, С. 25].

В настоящее время Закон о потребительском кредитовании закрепляет за сторонами кредитного договора все имеющиеся на данный момент права, а также наделяет их новыми. В Законе детально и достаточно понятно указаны требования к условиям договора, к процентной ставке по кредиту, порядку его заключения и расторжения, прописана ответственность сторон и определены особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности.

Следует отметить, что на основании ст. 10 Закона кредитор обязан после заключения договора в порядке, установленном договором, направлять заёмщику информацию или обеспечить доступ к информации о размере текущей задолженности по кредитному договору, о датах и размерах произведенных и предстоящих платежей по договору, об иных сведениях, предусмотренных договором. Заёмщик имеет право не чаще 1 раза в месяц требовать предоставления указанных сведений бесплатно или неограниченное число раз за плату. Таким образом, Закон детально регулирует отношения, связанные с кредитованием, начиная от предоставления заёмщику информации о деятельности организации и оказываемых ею услугах и заканчивая взаимодействием кредитора или юридического лица, с которым кредитор заключил агентский договор, и заёмщика [25, с. 499].

Вместе с тем, в сфере кредитования до сих пор остается нерешенным ряд проблем. У Закона о потребительском кредите осталось еще достаточно неурегулированных вопросов, которые до сегодняшнего дня обсуждаются как законодателями, так и практиками. В частности, по ст. 14 Закона, закрепляющей последствия нарушения заёмщиком сроков возврата основной

суммы долга или уплаты процентов по договору, кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с процентами и (или) расторжения договора, но только в случае, если договор заключен на срок либо более 180 календарных дней, либо менее 60 календарных дней. Следовательно, тогда, когда договор заключается на срок более 60, но менее 180 календарных дней, кредитор по общему правилу не может требовать расторжения договора или досрочного возврата кредита при нарушении заёмщиком сроков. Для ликвидации этого пробела кредитору необходимо будет включать дополнительное условие об этом в каждый договор с конкретным заемщиком.

Центральной частью Закона о потребительском кредите можно назвать положения, закрепленные в ст. 5, текстуально это самая большая статья Закона, ее первая часть посвящена информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита. Указанная информация должна быть доступна в местах приема заявлений о предоставлении кредита (в том числе, в сети «Интернет»). Кроме информации, которую кредитор обязан предоставить заёмщику, ст. 5 Закона определяет, что договор потребительского кредита включает общие и индивидуальные условия. Общие условия устанавливаются кредитной организацией в одностороннем порядке в целях многократного применения и не подлежат изменению, что свидетельствует о публичном характере договора в этой части. Индивидуальные условия устанавливаются по соглашению сторон, проблематика заключается в том, что положения Закона прямо исключают возможность применения ст. 428 ГК<sup>4</sup> к тем условиям, которые закон называет индивидуальными.

Если проанализировать перечень 16 индивидуальных условий, закрепленных Законом, то фактически можно говорить о том, что заказчик каким-либо образом может повлиять на согласование только 3-4 условий (сумма, срок, дата внесения платежей, и в некоторых случаях процентная ставка, если кредитный продукт предполагает ее дифференциацию в

---

<sup>4</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N51-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

зависимости от «чистоты» кредитной истории, места работы заемщика (бюджетная организация или частная) и пр.). К остальным индивидуальным условиям заемщик фактически вынужден присоединиться, как и к общим условиям, но лишается возможности воздействия на кредитора путем механизма, предусмотренного ст. 428 ГК РФ.

Еще одной из немаловажных проблем является включение в кредитный договор условия об обязательном страховании жизни, здоровья заемщика. Заемщик может обойтись без этого условия, если его доход высокий и стабилен, но здесь возникает вопрос, как заемщику договориться о не включение такого условия в договор ведь он является экономически слабой стороной. Следует заметить, что от безысходности заемщик вынужден заключать кредитный договор с предложенными условиями. Однако, если же заемщик соглашается на условия страхования, то банки предлагают аффилированные страховые компании, хотя в Законе определено, что заемщик самостоятельно может выбрать страховую компанию, в настоящее время которых более 30. Но при оформлении кредита Банк предложит одну-две страховых компании, не более. Также необходимо понимать, что если заемщик отказался от данного условия, то процентная ставка повышается или банк вообще откажет в предоставлении кредита. И в том и в другом случае заемщику придется переплатить кредит, то есть либо принять условие о страховке, либо согласиться с завышенной банком процентной ставкой.

В заключении целесообразно отметить и положительную роль другого закона, дополняющего Закон о потребительском кредите, - Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». Его роль заключается, в первую очередь, во введении административной ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских кредитов

и за нарушение законодательства РФ о потребительском кредитовании при совершении действий, направленных на возврат задолженности.

Кроме того, этим законом вносятся значительные изменения в Федеральный закон «О кредитных историях»: теперь не только кредитные, но и микрофинансовые организации, а также кредитные кооперативы обязаны предоставлять информацию о заёмщиках в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). Все кредиторы с 1 июля 2014 года обязаны предоставлять сведения о заёмщиках независимо от согласия последних, ранее такое согласие было обязательным [29, с. 236].

Таким образом, процесс кредитования физических лиц - очень сложное и многоаспектное явление, изучение которого требует знания, как кредитной документации, так и процесса организации предоставления кредита физическому лицу в конкретной кредитной организации, а также и всей нормативно-правовой базы, регламентирующей этот процесс. Обновление законодательства в сфере потребительского кредитования должно позитивно сказаться на финансовом положении российских потребителей и снизить кредитную нагрузку на население.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОТЕЧЕСТВЕННОГО И ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ЗАЙМОВ ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕЛЕЙ В РФ

### 2.1. Факторный анализ основных тенденций развития кредитования физических лиц в РФ

В современных российских экономических условиях первостепенной задачей является создание единого механизма управления, который помог бы окончательно преодолеть негативные явления в экономике страны. Помимо этого, подразумевается создание условий, необходимых для её нормального

функционирования и дальнейшего развития, как в области финансов, так и в области интенсификации производства, сельского хозяйства, торговли и других отраслях. Немаловажную роль здесь играет развитие кредитного механизма, как элемента кредитной системы, поскольку именно он является одним из основных инструментов регулирования экономики в руках государства. Основанный на денежных и кредитных отношениях, он позволит наиболее быстро сконцентрировать огромные ресурсы в виде временно свободных денежных средств на центральных направлениях экономического и социального развития страны. Правильная организация функционирования кредитного механизма поможет обеспечить эффективное перераспределение этих средств между секторами экономики [13, С. 105].

Сегодня приоритетное место в поиске эффективного выхода из экономического кризиса в стране отводится выработке взвешенных подходов кредитной политики, формированию прогрессивной системы выдачи займов наряду со снижением рисков непогашения задолженности. Стоит отметить, что потребительское кредитование играет важную роль и активно развивается в последнее десятилетие. Это связано как с активной политикой самих банков, так и с низким уровнем благосостояния населения. Кредиты на потребительские нужды позволяют населению приобрести различные материальные блага без накопления средств. Данная тема является актуальной еще и потому, что кредитование физических лиц способствует ускоренному развитию потребительского рынка и банковского сектора, а также увеличивает платежеспособность и повышает уровень благосостояния граждан. Рассмотрим основные показатели потребительского кредитования в России за 2013 - 2018 годы, представленные в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Основные показатели потребительского кредитования в России в 2013-  
2018 гг.

Источник: [39, С. 283 - 285]

На основе представленных данных, можно заметить, что до 2015 года наблюдается постепенное увеличение потребительского кредитования, как в рублях, так и в иностранной валюте. В 2015 году показатель составил 11 329 549 млн. рублей, что на 113,78% больше по сравнению с 2014 годом. Но с 2015 года прослеживается отрицательная динамика рынка (см. Приложение 1). Предположим, что спрос на кредиты у граждан остается примерно таким же, а вот показатель конверсии выдачи упал, т.к. банки не хотят рисковать и тщательно отбирают заемщиков, которым можно доверять в нынешних условиях в стране.

Год	Абсолютное значение, млн. руб.					Темп роста к предыдущему году, %		
	Всего	В том числе				Всего	В том числе	
		В нац. валюте	Уд. вес	В иност. валюте	Уд. вес		В нац. валюте	В иност. валюте
2013	7737070	7492697	96,8	244373	3,2	139,38	143,34	75,53
2014	9957094	9719936	97,6	237158	2,4	128,69	129,73	97,05
2015	11329549	11028783	97,3	300766	2,7	113,78	113,47	126,82
2016	10684331	10395828	97,3	288503	2,7	94,31	94,26	95,92
2017	10803942	10643612	98,5	160330	1,5	101,12	102,38	55,57
2018	12173692	12065458	99,1	108234	0,9	112,68	113,36	67,51

Основными факторами, которые оказали главное влияние на денежно-кредитную политику в 2014 - 2015 гг., являлись: падение курса рубля, введение санкций против российской банковской системы, падение мировых цен на нефть. В связи с чем, несомненно, произошло ухудшение уровня экономической ситуации в стране и конечные итоги деятельности банковского сектора РФ. В 2016 году объем рынка кредитования физических лиц сократился и составил 10 395 828 млн. руб., что на 94,26% меньше по сравнению с предыдущим периодом. На фоне снижения объема рынка растет уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц. Особенно заметен

рост по кредитам, открытым в валюте: с 20% на 01.12 до 24% на 01.04. С начала этого года уровень общей просроченной задолженности увеличился почти на 3% и составил 8,34% [20, С. 155].

Потребительское кредитование в РФ играет важную роль для широкого круга экономических агентов. По данным ЦБ РФ розничные кредиты в активах банковской системы за последние шесть лет выросли. Объем кредитования населения в РФ динамично рос, начиная с 2013 года (см. Приложение 1) по 2014 год, увеличение составило 5 129 063 млн. руб. В 2015 году произошли негативные банковские тенденции кредитования, так как уменьшился объем населения на 148 441 млн. рублей, главным фактором влияния на изменение ссудного портфеля послужила валютная переоценка. В начале 2016 года наблюдался очевидный спад кредитования физических лиц на 2 768 371 млн. рублей, это произошло за счет уменьшения выдачи кредитов. В настоящее время активное использование потребительского кредитования остается одним из катализаторов сектора розничной торговли и эффективного использования кредитного портфеля [33, С. 115 - 117].

В структуре потребительского кредитования в России (см. Приложение 2) с 2013 года проявляется тенденция значительного сокращения кредитов в иностранной валюте и с преобладанием кредитования в российских рублях (до 97% от общего объема потребительских кредитов на 1.01.2016 г.). В 2014 году наблюдается увеличение предоставляемых кредитов в рублях и уменьшение в иностранной валюте. Темп роста к предыдущему году уменьшился по сравнению с 2013 годом, в рублях он составляет 129,72%, а в иностранной валюте 97,05%. С 2016 года заметен рост кредитов, выданных в национальной валюте, на начало 2018 года данный показатель составляет 12 065 458 млн. рублей, что на 113,36% больше по сравнению с предыдущим годом. Совсем иная ситуация прослеживается с кредитами, выданными в иностранной валюте, на 2018 год показатель составляет 108 234 млн. рублей, что на 67, 51% меньше нежели в 2017 году. Такая тенденция обоснована в виду не устойчивого курса рубля к доллару США на протяжении 2015 - 2016 гг.

Определим лидеров в области потребительского кредитования, представленных в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Лидеры потребительского кредитования в РФ на период 2013 - 2016 гг., в млрд. руб.

Банк	Объем потребительского кредитования			
	2013	2014	2015	2016
ПАО «Сбербанк России»	944,0	1 371,5	1 672,8	1 868,3
ПАО «ВТБ 24»	276,4	397,2	616,0	715,1
ОАО «Банк Москвы»	39,8	68,7	112,2	127,3

Источник: [43, с. 232]

Наиболее значимыми участниками рынка потребительского кредитования на протяжении 2013 - 2016 гг. являются ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ 24». Из них ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим универсальным банком России, который оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам и является участником системы страхования вкладов. Прирост кредитования у Сбербанка обусловлен его лидерской позицией на рынке, возможностью не прибегать к значительному ужесточению требований по кредитованию и способностью держать ставки по кредитам средними - ниже средних на рынке.

Обязательства банка в 2016 году сократились на 7,3% и также сократились отложенные налоговые обязательства. Собственные средства выросли на 17,44% в 2015 году и на 21,51% в 2016 году. Нераспределенная прибыль за 2016 год увеличилась в 2,3 раза. Изменение прибыли повлияло на рентабельность активов и капитала, которые снижаются из года в год. В 2016 году Банк продолжил свое развитие, достигнув роста по всем основным показателям. Также за 2016 год Сбербанком были выданы потребительские кредиты объемом 1868,3 млрд руб., а ВТБ 24 в 2016 году осуществил выдачу кредитов на сумму 715,1 млрд руб. Третье место в рейтинге занимает ОАО «Банк Москвы» объем в 2016 году составляет 127,3 млрд. рублей [37].

В 2014 году в связи с экономической ситуацией в стране платежная дисциплина заемщиков по потребительским кредитам резко снизилась, так как граждане предпочитали вкладывать свободные деньги в валюту или недвижимость, пытаясь сохранить сбережения, что привело к снижению доли потребительского кредитования в Сбербанке на 13%, в ВТБ 24 на 8%. По той же причине растет суммарный объем просроченных кредитов: в апреле 2015 года он составил рекордные за пять лет 15,6%. Из-за бума розничного кредитования, пришедшегося на 2011 - 2012 гг., когда темпы роста объема потребительского кредитования достигали в среднем 47%, и общей закредитованности населения, Центральным банком были приняты меры по охлаждению рынка кредитования физических лиц с целью предотвращения кредитного дефолта [40, С. 251 - 252].

В начале 2013 года Центральным банком были повышены ставки резервирования по необеспеченным розничным кредитам, введены коэффициенты риска по ряду потребительских кредитов для расчета показателя достаточности капитала. Благодаря принятым мерам и ужесточению требований к заемщикам самими банками темпы роста объемов потребительского кредитования упали (в Сбербанке за 2013 год до 22%). В 2014 году темпы роста объема потребительского кредитования в связи с общей экономической обстановкой и мерами Центрального банка снова снизились: до 11,7% у Сбербанка и 16,5% у ВТБ 24. Такая ситуация является неоднозначной: положительная сторона заключается в том, что ограничено рисковое кредитование населения, отрицательной - такое резкое снижение потребительского кредитования может привести к еще большему падению экономического роста, зависящего от товарооборота в розничной торговле. При этом население, чьи реальные доходы в связи с инфляцией существенно снизились (реальные располагаемые денежные доходы населения в ноябре 2014 года упали на 4,7% в сравнении с ноябрем 2013 года) стремится поддерживать прежний уровень потребления, и из-за ограничений, установленных банками в

отношении выдачи новых кредитов, прибегают к более дорогому небанковскому кредитованию [42, С. 34 - 36].

Для выявления тенденций развития рынка кредитования проанализируем зависимость объемов кредитов, предоставленных физическим лицам в млрд. руб. с 2008 года по 2016 год от среднедушевых денежных доходов населения по РФ в рублях в месяц. Представим зависимость данных параметров в виде точечной диаграммы на основе данных приложения 3.

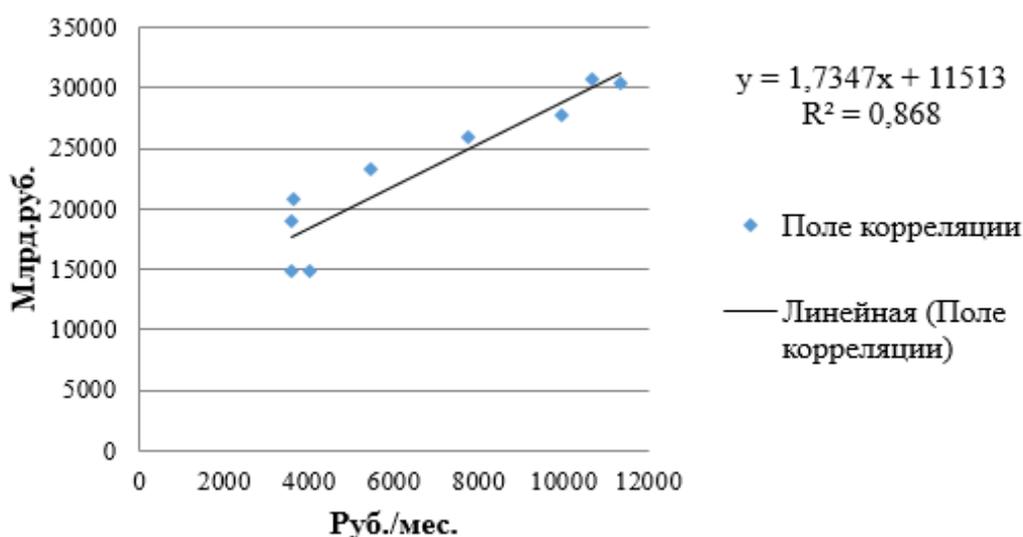


Рисунок 2.1. - Зависимость объемов кредитов, предоставленных физическим лицам от среднедушевых денежных доходов населения за 2008 - 2016 гг.

Источник: [Составлено автором]

С помощью дополнительных эконометрических расчетов найдены значения соответствующих показателей модели, которые необходимы для качественного регрессионного анализа зависимости объема кредитов, предоставленных физическим лицам от их уровня доходов, полученная модель имеет вид  $y = 1,7347x + 11513$ , что дает наглядный экономический результат, свидетельствующий о прямолинейной связи между объемом кредитов, предоставленных физическим лицам и их уровнем доходов. Линейный коэффициент корреляции = 0,931, что свидетельствует о сильной прямой линейной связи между признаками. Коэффициент детерминации = 0,868 показывает, что уравнением регрессии объясняется 93,1% дисперсии

результативного признака, т.е. среднедушевых денежных доходов населения РФ, а на долю прочих факторов приходится 6,9%. Проведенная проверка статистической значимости уравнения регрессии указывает на превышение расчетных статистик, подтверждающих надежность оценок табличным значениям. Кроме того, проведенные исследования выполнения условий теоремы Гауссова - Маркова подтверждают несмещенность и состоятельность полученных оценок модели. Следовательно, при таких условиях регрессионная модель имеет высокое практическое значение [57, С. 10 - 12].

Можно сделать вывод, что рост доходов населения стимулирует потребительскую активность. Данная тенденция на фоне современной экономической ситуации в стране предоставляет большую возможность населению планировать будущие поступления и расходы. В связи с чем, на сегодняшний день можно увидеть повышение спроса на более капиталоемкие товары и услуги, например, приобретение недвижимости в кредит.

Несомненно, рост доходов населения свидетельствует о повышении уровня жизни, следовательно, происходит увеличение уровня потребностей населения и, соответственно, увеличивается потребительский спрос на рынке кредитования. Рост благосостояния населения страны можно считать главным фактором развития рынка потребительского кредитования. Удовлетворение потребительских нужд населения является довольно сложным процессом, который включает в себя взаимодействие доходов и расходов граждан.

Возникновение неудовлетворенных потребностей у населения происходит в случае частичного процесса удовлетворения расходов доходами. Проблему частично удовлетворенных потребностей можно решить с помощью механизма сбережений, но в данном случае образуется временной разрыв между моментом возникновения и удовлетворения потребности, ведь для накопления сбережений также необходимо определенное количество времени, а проблема уменьшения временного разрыва решается посредством кредитования населения.

На сегодняшний день успешное и эффективное функционирование рынка потребительского кредитования возможно при устранении проблем, характерных для системы кредитования в банковском секторе. К числу таких несовершенств относятся:

- предоставление физическим лицам узкого спектра видов потребительских ссуд;
- преобладание сложного процесса оформления выдачи потребительских ссуд;
- отсутствие экономически обоснованной процентной политики;
- отсутствие системы мониторинга кредитного риска;
- преобладание проблем с возвратом кредитов и регулированием проблемными активами кредитного портфеля [46, с. 293 - 295].

Таким образом, можно выявить преобладание перспектив для развития рынка потребительского кредитования в России, но только в случае тотальной ликвидации всех проблем и совершенствования кредитной системы в целом. Так, к настоящему времени в экономике России сформировалась ситуация, которая вполне располагает к росту потребительского кредитования при наличии трех главных факторов: рост доходов населения, стремительное развитие розничной торговли, уменьшение стоимости кредита, что, соответственно, является результатом макроэкономической стабилизации ситуации в стране.

## 2.2. Макроэкономическая оценка уровня развития российского рынка потребительского кредитования в РФ

АО «ОТП Банк» России - это кредитная организация, образованная в 1994 году, предоставляющая огромный спектр банковских услуг и продуктов для корпоративных клиентов, являющаяся одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы. Миссия банка заключается в построении долгосрочных отношений с клиентами и партнерами на основе

взаимного доверия. АО «ОТП Банк» предлагает доступные продукты и услуги по всей России и повышает тем самым уровень финансовой грамотности, а также ежегодно развивает рынок банковских услуг. Далее рассмотрим основные показатели данного банка за первый квартал 2018 года, представленные в таблице 2.3.

Таблица 2.3.

Основные показатели АО «ОТП Банк» за первый квартал 2018 года

Показатель	Млрд. руб.
Собственный капитал	29,2
Активы	118,3
Средства, привлеченные от физических лиц	58,5
Чистая ссудная задолженность	96

Источник: [36]

Следует отметить, что АО «ОТП Банк» входит в число 50 крупнейших банков России и имеет более 3,9 млн. клиентов в 3700 населенных пунктах России. Одним из приоритетных направлений является розничное и муниципальное кредитование, а также банк активно развивает проект потребительского кредитования физических лиц, увеличивая с каждым разом клиентскую базу. Стратегическими целями для развития потребительского кредитования на ближайшие годы являются:

- обслуживание физических лиц и предприятий всех форм собственности;
- увеличение клиентской базы банка, путем внедрения новых форм обслуживания;
- развитие кредитной деятельности путем совершенствования кредитного пакета, увеличения объемов и видов кредитования;
- развитие межбанковских отношений и корреспондентских связей с банками;
- эмиссия универсальных пластиковых карт, своевременное и качественное обслуживание по картам, полноправное участие в основных международных платежных системах;
- безопасность информационной сети, модернизация банковской системы;

- увеличение пунктов обслуживания банка [41, С. 20].

Благодаря SWOT - анализу, представленному в таблице 2.4 можно рассмотреть полное и реальное положение АО «ОТП Банк» относительно возможностей, преимуществ, угроз и слабых сторон.

Таблица 2.4.

#### SWOT анализ АО «ОТП Банк»

Сильные стороны	Слабые стороны
Уникальность технологии оформления кредита, сотрудничество с федеральными и региональными сетями, диверсификация продуктовой линейки, квалифицированный состав команды, вытеснение конкурентов за счет партнерства.	Сложность анализа изменения внешней среды, влияние временных рамок на общий процесс развития, законодательная база, разобщенность организационной структуры после объединения.
Возможности	Угрозы
Освоение новых регионов, захват новых сегментов рынка, предоставление новых видов услуг, увеличение прибыли банка за счет расширения.	Ценовые войны, демпинг конкурентов, насыщенность рынка, высокий уровень конкуренции, риски ухода сотрудников к конкурентам.

Источник: [36]

В результате проведения SWOT - анализа было выявлено, что не зря главными целями выбраны укрепление и расширение банка, так как это дает ряд преимуществ для реализации стратегий. Рассмотрим анализ экспресс - кредитования в точках продаж АО «ОТП Банк».

1. Выбор и определение объема целевого рынка. Преимуществом является точное определение рынка, а именно удачное определение времени выхода на рынок, который разделен на три сектора: Москва и Московская область, города с численностью более 1 млн. человек и города с численностью менее 1 млн. человек. Стратегия выхода на рынок подразумевала выбрать такие регионы, где отсутствовали основные конкуренты банка с целью обеспечения высокого дохода на начальном этапе и закрепления на данном рынке. Отсюда следует, что все крупные конкуренты АО «ОТП Банк» сосредоточены на крупных городах. Уровень жизни населения в регионах гораздо ниже, чем в Москве и Московской области, а значит их потребность в кредитах выше.

2. Исследование конкурентоспособности продукта. Преимуществом является гибкая продуктовая политика. Для исследования конкурентных преимуществ АО «ОТП Банк» получил основные данные конкурентов, такие как описание продукта, требования к заемщику. В результате полученных данных выявлено, что основными конкурентами экспресс - кредитования банка являются «Банк Русский Стандарт» и «Home Credit & Finance Bank».

3. Технологичность. Преимуществом является использование передовой технологии. Для победы в конкурентной борьбе АО «ОТП Банк» решил использовать высокоскоростные технологии работы, с помощью осуществления поставленных задач: упростить процедуру оформления кредитов, ускорить выдачу кредитов на уровне не более 15 минут, организовать выдачу во многих торговых точках, автоматизировать все бизнес - процессы. Технологическим решением для данного банка стала технология CRM, которая базировалась на основе программного обеспечения Siebel Financial Services. Преимуществами CRM являлись: масштаб проекта по регионам РФ с целью оформления кредита в любом регионе, выдача кредита ежедневно в любое время суток, прозрачность и управляемость бизнеса, а также внедрение нововведений без остановки работы. Скоростная система CRM обеспечила успех АО «ОТП Банк» во многих точках продаж. Через программное обеспечение в течении одного рабочего дня в среднем зарегистрировано 40 обращений к базе, время подачи одной заявки составило 5 минут. Также следует отметить, что банк имеет широкую корреспондентскую сеть, как в России, так и за рубежом. На сегодняшний день, модернизируя продуктовый ряд, продолжает эмиссию пластиковых карт, реализует кобрендинговые проекты, улучшает качество обслуживания держателей карт [36].

Ниже рассмотрим структуру банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк», представленную в таблице 2.5.

Таблица 2.5.

Структура банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк» (тыс. руб.)

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредитным организациям	8671273	4397676	11159443	28888927	22760000
Юридическим лицам	5743532	7790452	11097971	11140181	13888981
Физическим лицам	124228897	130518210	93488010	78559163	74443341
Ссудная задолженность	141902049	149735365	121118029	121779629	115517838
Резервы на возможные потери	31229254	34675078	30330065	28080342	22202748
Чистая ссудная задолженность	114240133	117298948	93257436	96692823	96681098

Источник: [36]

На основе представленных данных в таблице и (см. Приложение 4) можно заметить, что ссудная задолженность АО «ОТП Банк» за исследуемый период уменьшается как в абсолютном, так и в относительном выражении, несмотря на то, что ссуды, предоставленные кредитным организациям и юридическим лицам, растут на 78,7% и 124,6% соответственно.

В 2016 году чистая ссудная задолженность сократилась в связи с уменьшением объема кредитования физических лиц. Ссуды, выданные физическим лицам, уменьшились за исследуемый период на 4115822 тыс. руб. или на 94,7%. Причиной является снижение платежеспособности населения, вызванное девальвацией рубля. Сегодня валютная стоимость товара не изменилась, а доход клиента уменьшился в два раза (курс рубля снизился в два раза). Если считать в рублях, картина обратная: доходы не изменились (рублевая зарплата осталась прежней), а цены на товары и услуги выросли. В результате у населения по мере роста расходов исчезают излишки средств, т.е. свободная часть дохода, которая либо накапливается, например, для покупки телевизора, либо идет на погашение кредита, потраченного на приобретение того же телевизора. При этом в случае с кредитом приходится переплачивать, погашая как полученную сумму, так и проценты банка. Рассмотрим динамику структуры банковского кредита по категориям заемщиков, представленную на рисунке 2.2.

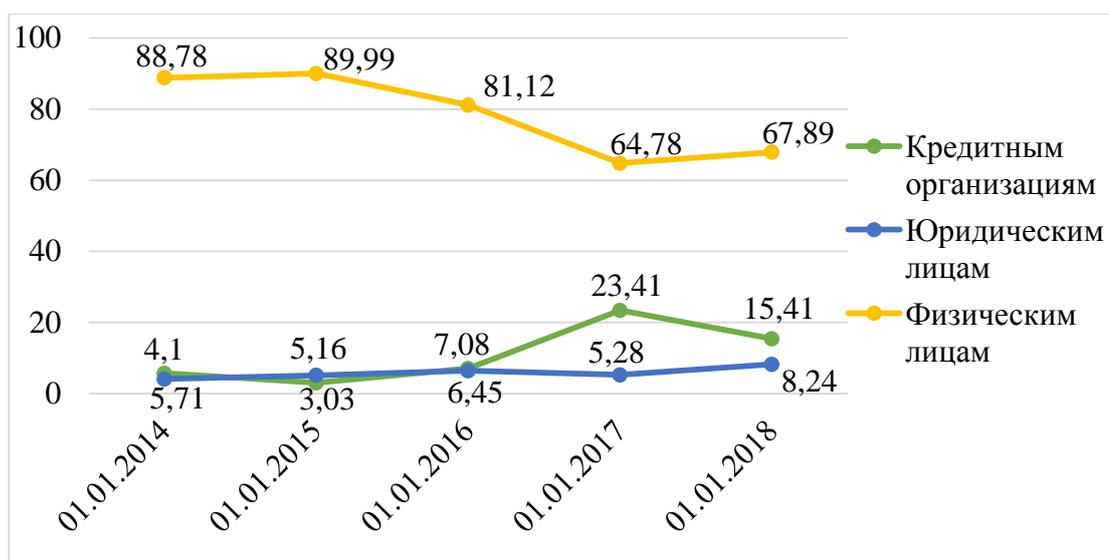


Рисунок 2.2. - Динамика изменения структуры банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк» за период с 2014 по 2018 годы (%).

Источник: [Составлено автором]

Анализируя представленные данные, можно предположить, что банк делает упор на кредитование физических лиц, формой обеспечения которого являются смешанные виды обеспечения. Общий уровень обеспеченности кредитов недостаточен для погашения возможных убытков, связанных с возможным невозвратом кредитов. Ссудная задолженность, выданная физическим лицам, занимает наибольшую долю в структуре банковского кредита АО «ОТП Банк» по категориям заемщиков. Кредиты, выданные физическим лицам в период с 2014 по 2017 годы уменьшились на 24% и на 01.01.2017 года составляют 64,78% от общей суммы ссудной задолженности.

Наблюдается темп роста выдачи банковских кредитов юридическим лицам и кредитным организациям. Кредиты, выданные юридическим лицам на 01.01.2017 года по отношению к 01.01.2014 года выросли на 1,18%. Что касается кредитов, выданных кредитным организациям, то за исследуемый период они увеличились на 17,7%. По состоянию на 01.01.2015 года объем кредитного портфеля физических лиц составил 9,5 млрд. рублей. В течение 2015 года было реструктуризировано кредитов физических лиц на сумму 1,8 млрд. рублей. При реструктуризации кредитов населения чаще использовались

такие механизмы как пролонгация кредита, временное снижение процентных ставок, полная или частичная переуступка долга.

Можно сделать вывод, что в 2015 году АО «ОТП Банк» ввиду последствий мирового экономического кризиса, проводил осторожную финансово-экономическую политику, направленную на улучшение качества кредитного портфеля, сохранения существующей ресурсной и клиентской базы, уменьшения уровня операционных и административных расходов, с последующим постепенным возобновлением активных операций. В течение всего года деятельность Банка была направлена на оптимизацию главных бизнес-процессов, усовершенствования технологий обслуживания клиентов, за европейскими стандартами качества, расширения спектра некредитных услуг, оптимизацию и централизацию организационной структуры [45, с. 37].

Проведем сравнительный анализ выданных банковских кредитов юридическим и физическим лицам в АО «ОТП Банк» по отношению к выданным банковским кредитам в двух крупных банках России, а именно ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24», представленный в таблице 2.6.

Таблица 2.6.

#### Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам (%)

Кредит	АО «ОТП Банк»				
	2014	2015	2016	2017	2018
Физическим лицам	88	89	81	64	67
Юридическим лицам	4	5	6	5	8

Продолжение таблицы 2.6.

ПАО «Сбербанк России»					ПАО «Банк ВТБ 24»				
2014	2015	2016	2017	2018	2014	2015	2016	2017	2018
26	24	23	25	26	64	59	55	59	54
61	63	62	59	58	10	9	7	7	5

Источник: [36, 37, 38]

В результате рассмотрения выданных кредитов в анализируемых банках можно прийти к выводу, что в АО «ОТП Банк» и ПАО «Банк ВТБ» наибольшую долю занимают кредиты, выданные физическим лицам, которые

на протяжении всего периода нестабильны. В АО «ОТП Банк» на 2018 год по сравнению с 2014 годом кредиты, выданные юридическим лицам, увеличились с 4% до 8%. В ПАО «Банк ВТБ» за весь период исследования кредиты, выданные юридическим лицам, уменьшились с 10% до 5%. В ПАО «Сбербанк России» наибольшую долю в структуре занимают кредиты, выданные юридическим лицам, которые за исследуемый период уменьшились. Что касается кредитов, выданных физическим лицам, то здесь следует отметить снижение с 2014 по 2016 годы, но с 2017 года прослеживается небольшое увеличение.

Проанализировав состав и структуру активов АО «ОТП Банк» (см. Приложение 6) можно сделать вывод, что наибольшую долю составляет чистая ссудная задолженность, которая значительно уменьшилась за счет валютной переоценки и ужесточения условий выдачи потребительских кредитов. Ликвидные активы банка, включающие денежные средства и средства банка в Банке России, за рассматриваемый период снизили свой рост. Темп их прироста стал ниже на 39,95% (2 340 130 тыс. руб.). Банк перестает активно вкладывать ресурсы в операции с ценными бумагами, к 2017 году вложения сократились на 162 367 тыс. руб. (-35,35%). Это может свидетельствовать о том, что он не реагирует на развитие рынка ценных бумаг в России и постепенно перестает предлагать эти услуги своим клиентам, а также ослабляет свои позиции на рынке ценных бумаг. Инвестиции в дочерние и зависимые организации последние два года равны нулю, банк не заинтересован в инвестировании своих доходов, но при этом, что касается вложений банка в развитие своей материально-технической базы, то они возросли быстрыми темпами. За рассматриваемый период с 2015 по 2017 годы увеличение составляет 1 005 120 тыс. руб. (62,84%). Далее рассмотрим кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк», представленные в таблице 2.7.

Таблица 2.7.

Кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк»  
(тыс. руб.)

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Потребительские кредиты в торговых точках	49420277	47972486	35869520	34684891	36928645
Кредитные карты	43389005	44440260	34676415	28137486	25622139
Нецелевое кредитование	27489310	34044522	18734170	13653728	10365472
Ипотека	5224887	5719901	5973508	3369807	2775037
Прочие кредиты	713455	657741	610468	330193	13016
Всего ссуд физическим лицам	126236934	132834910	95864081	80176105	75704309

Источник: [36]

За исследуемый период произошли существенные изменения в портфеле кредитных ссуд АО «ОТП Банк». В период с 2015 по 2018 годы наблюдается снижение потребительского кредитования населения. Основная причина падения рынка лежит в области макроэкономики: замедление роста экономики, снижение величины заработков и падение платежных способностей. Можно заметить отрицательную динамику по всем ссудам, выданным физическим лицам, кроме потребительских кредитов в торговых точках. Здесь прослеживается небольшое увеличение с января 2017 по январь 2018 года на 106,47%. (см. Приложение 7).

С 2014 по 2016 годы наблюдается увеличение ипотечного кредитования на 114, 3% или на 748 621 тыс. руб. (см. Приложение 8). На данный рост повлиял фактор улучшения жилищных условий населения за счет государственной поддержки, таких как выдача материнского капитала на рождение второго ребёнка в семье. Данные таблицы 2.7 показали, что жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом для АО «ОТП Банк». Показатель портфеля составил 47,1% в 2016 году, а в 2015 году - 41,5 % при этом качество портфеля оставалось стабильно высоким. Также высокому показателю способствовали и расширение продуктовой линейки, и новый более усовершенствованный процесс работы с риэлторами и застройщиками с возможностью подачи ипотечных заявок дистанционно через web - систему

«Партнер онлайн» по всей России, и новый упрощенный процесс подачи заявок клиентами. По продукту «Жилищный кредит по двум документам» клиентам достаточно предоставить два документа - паспорт РФ и второй документ (удостоверение военного, водительское удостоверение, военный билет, заграничный паспорт, пенсионное свидетельство и т. д.). Рассмотрим кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк» (см. Приложение б), представленные на рисунке 2.3.

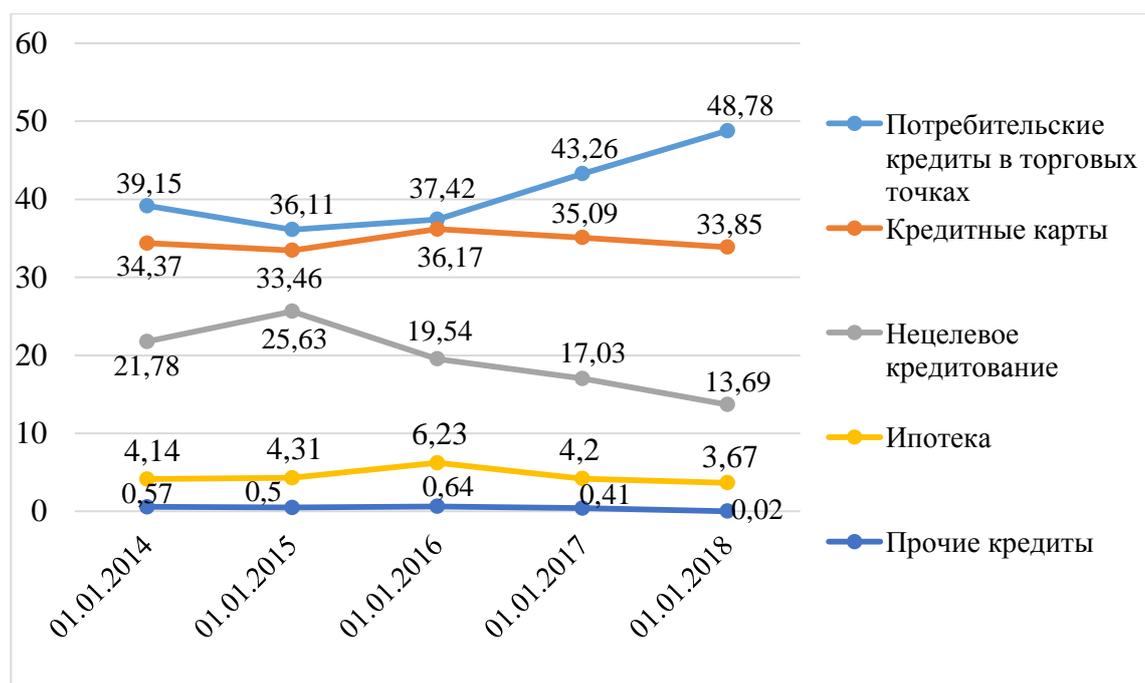


Рисунок 2.3. - Динамика изменения кредитов, выданных физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк» за 2014 - 2018 годы (%).

Источник: [Составлено автором]

Наибольшую долю в общем объеме кредитов, выданных физическим лицам, составляют кредиты в торговых точках и кредитные карты. Потребительские кредиты, предоставляемые в торговых точках, как показано на рисунке 2.3, за исследуемый период увеличились. Кредитные карты, выданные физическим лицам АО «ОТП Банк» на 01.01.2016 года возросли на 1,8%, так как являются удобным инструментом для получения денег и безналичной оплаты. В 2016 году увеличились ипотечное кредитование и прочие кредиты на 104,4% и 92,8% соответственно. С 2015 по 2018 годы наблюдается темп снижения нецелевого кредитования на 30,4% (см.

Приложение 8). В 2015 году АО «ОТП Банк» продал задолженность по необслуживаемым ссудам физическим лицам, в результате которых был сформирован 100% резерв. Сумма основного долга в 2014 году составила 12 502 млн. руб., а в 2015 году - 23 233 млн. руб. Таким образом, анализируя данные о кредитах, выданных банком за период с 2014 по 2018 годы физическим лицам, было выявлено, что наблюдается тенденция уменьшения объемов выданных потребительских кредитов. Несмотря на это, АО «ОТП Банк» существенно наращивает свои уникальные возможности на рынке ипотечного кредитования, проводя активную политику по покупке качественных портфелей ипотечных кредитов у банков, которые нуждаются в дополнительной ликвидности.

#### Анализ организации кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России»

Одним из крупнейших банков России и Европы является публичное акционерное общество «СБЕРБАНК РОССИИ», который был основан еще в 1841 году. Учредителем и основным акционером является Банк России, ему принадлежит около 60% акций. Остальными акционерами являются как юридические, так и физические лица. У банка насчитывается более 273 тысячи акционеров. В структуре капитала высокая доля иностранных инвесторов, около 24%, это свидетельствует об инвестиционной привлекательности банка на современном рынке. Президентом ПАО «Сбербанк России» с ноября 2007 года является Герман Греф. Органами управления банком выступают общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление Банка [37].

ПАО «Сбербанк России» предоставляет широкий спектр банковских услуг, имеет множество филиалов, расположенных как внутри страны, так и за ее пределами. Для клиентов предоставляются такие основные услуги, как

открытие депозитов, предоставление кредитования, обслуживания банковских карт, оформление денежных переводов, страхование и брокерские услуги. Для более удобного обслуживания совершенствуется дистанционное управление счетами клиентов. Также банк является крупным эмитентом дебетовых и кредитных карт, среди обслуживаемых клиентов более одного миллиона предприятий. В состав входят 17 территориальных управлений развития банка, 1511 отделений и 20206 филиалов по всей России. Дочерние банки работают в Казахстане, Украине, Беларуси, Германии, Китае и Индии, а в России около 110 миллионов клиентов, это больше половины населения страны. ПАО «Сбербанк России» дает людям надежность и уверенность, помогает реализовать их мечты.

Среди российских банков занимает по рейтингу первое место по количеству банкоматов, по количеству филиалов, по уровню информатизации, по количеству пластиковых карт в обращении, по уровню чистых активов и по уровню прибыли. На сегодняшний день доля активов банка занимает треть всех средств банковской системы государства. Около 45% привлеченных средств государства располагаются на депозитах ПАО «Сбербанк России». Также банк имеет высокий авторитет и солидную долю участия на рынке ценных бумаг и межбанковских кредитов, кредитный портфель включает 34% всех выданных кредитов предприятиям и 35% физическим лицам. Следует отметить, что банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ. Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ней. Далее рассмотрим чистую ссудную задолженность ПАО «Сбербанк России», представленную в таблице 2.8.

Таблица 2.8.

## Чистая ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России» (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Ссудная					

задолженность юридических лиц	7 872 187	10 802 950	11 253 680	10 429 463	10 955 321
Ссудная задолженность физических лиц	3 333 191	4 069 937	4 134 132	4 336 331	4 924 521
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	680 035	972 436	1 400 716	1 559 454	1 849 116
Ссудная задолженность до вычета резервов на потери	12 559 945	16 690 583	17 880 623	17 393 399	18 782 318
Резервы на возможные потери	581 938	801 204	1 010 820	1 171 777	1 316 207
Чистая ссудная задолженность	11 978 007	15 889 379	16 869 803	16 221 622	17 466 111

Источник: [37]

По данным, представленным в таблице видно, что ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц за исследуемый период возрастает. В 2016 году ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц увеличилась на 450 730 млн. руб., (см. Приложение 9) а в январе 2018 года на 525 858 млн. руб. по сравнению с предыдущим периодом. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц на протяжении всего исследуемого периода увеличивается и на 01.01.2018 года составляет 4 924 521 млн. руб., что на 1 591 330 млн. руб. больше по сравнению с 2015 годом. Также прослеживается увеличение межбанковских кредитов и прочей ссудной задолженности банков, а именно на 01.01.2016 года на 428 280 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Анализируя данные, можно сделать вывод, что чистая ссудная задолженность в 2016 году увеличилась на 980 424 млн. руб. или на 6,2%, то есть банк в отчетном периоде выдает больше кредитов, а это означает возможное повышение показателя в будущем. Также, с одной стороны, это говорит о деловой активности банка, увеличении доли рынка кредитования, но

с другой возрастают риски невозврата. Наибольшую долю в структуре чистой ссудной задолженности составляет ссудная задолженность юридических лиц, которая в 2015 году достигла максимальной отметки 64,7%, а в 2017 году минимального значения 58,3% (см. Приложение 10). Наименьшую долю составляют межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность: в 2014 году - 5,4%, а в 2018 году - 9,8%. Ссудная задолженность физических лиц за исследуемый период в структуре уменьшается с 26,5% до 26,2% на 01.01.2018 год.

Проводя анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» без учета кредитов банкам (см. Приложение 11) было выявлено, что по всем статьям кредиты за исследуемый период увеличиваются, за исключением кредитов, выданных на торговлю, энергетику, государственные и муниципальные учреждения РФ и машиностроение, их показатели снижаются с 2016 года. Необходимо выделить, что всего количество кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери в разрезе видов экономической деятельности в 2018 году увеличилось по сравнению с 2017 годом на 1 030 490 млн. рублей.

На основе рассмотрения кредитов, выданных ПАО «Сбербанк России» выявлено, что за исследуемый период наибольшую долю в структуре занимают кредиты, выданные физическим лицам (см. Приложение 12) на 01.01.2014 г. - 28,1%, на 01.01.2015 г. - 25,9%, на 01.01.2016 г. - 25,2%, на 01.01.2017 г. - 27,7% и на 01.01.2018 г. - 29,5%. Наименьший удельный вес приходится на кредиты деревообрабатывающей промышленности: на 01.01.2014 г. - 0,5%, на 01.01.2015 и 01.01.2016 гг. - 0,3%, на 01.01.2017 г. - 0,4%, на 01.01.2018 г. - 0,5%. Можно сделать вывод, что кредит - одна из главных денежных категорий, которая играет важную роль в саморегулировании величины средств, необходимых для совершения хозяйственной деятельности. Благодаря кредитным отношениям гарантируется бесперебойный оборот капитала, ускоряется процесс производства и реализации, увеличивается платежеспособный спрос населения страны, удовлетворяются потребности в потреблении. Далее рассмотрим

ссудную задолженность с просроченными сроками погашения, представленную в таблице 2.9.

Таблица 2.9.

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Сумма	12599945	16690583	17880623	17260343	18235656
Всего	450794	700540	871424	626278	615071
До 30 дней	103187	254358	201196	152307	81231
От 31 до 90 дней	60851	97747	115784	60642	35299
От 91 до 180 дней	39305	52507	104737	33097	32348
Свыше 180 дней	247450	295929	449706	380232	466193
Расчетный показатель	739295	986107	1195288	1202271	1236799
Фактический показатель	581938	801204	1010819	1038721	1094186

Источник: [37]

На основе представленных данных, следует отметить, что ссудная задолженность ПАО «Сбербанк России» за исследуемый период растет, наибольшее увеличение происходит по долгосрочным займам и кредитам. Актив признаётся просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам. По состоянию на 01.01.2018 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 2,7% (по состоянию на 01.01.2017 г. - 2,9%). На протяжении последних двух лет доля задолженности сроком более 180 дней выросла с 51,6% до 75,8% (см. Приложение 13), что безусловно носит негативный характер. Более значительно сократилась доля просроченных кредитов сроком до 30 дней с 24,3% до 13,2%, что составляет 11%.

Рассмотрев ссудную задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов (см. Приложение 14) было выявлено, что до 2018 года кредитные организации допускали неплатежи только в пределах 30 дневного периода, при этом абсолютная величина таких неплатежей выросла в 3,2 раза и составила 12,4 млрд. рублей. Структура просроченной задолженности, сформированной по портфелю юридических лиц претерпела существенные изменения: доля просроченной задолженности сроком до 30 дней сократилась (см. Приложение 15) с 13,5% до 7,3%. Задолженность сроком более 180 дней тоже уменьшилась с 65,8% до 63,3%. По портфелю кредитов физических лиц прослеживается следующая динамика: доля просроченных платежей сроком более 180 дней выросла с 36,3% до 63,3 %.

В целом, уровень проблемной и просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО «Сбербанк России» находится на приемлемом уровне. Вместе с тем, ухудшение качества активов, отмечающееся в рассматриваемом периоде, приводит к необходимости повышения формируемых резервов, что увеличивает неработающие активы. Отрицательным также является рост активов, относящихся к более низким группам качества и увеличение доли просроченных кредитов сроком более 180 дней. Рассмотрев данные ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов за 2014 - 2018 годы было выявлено, что за период исследования она увеличивается. В ходе урегулирования просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, ранее принятое на баланс Банка в качестве обеспечения. В течение 2017 года реализовано имущество на 707 млн. рублей, при этом подавляющее большинство реализованных объектов - объекты недвижимости (квартиры, земельные участки, нежилые помещения) [58, С. 523 - 525].

Таким образом, для повышения эффективности в области предоставления кредитов ПАО «Сбербанк России» необходимо провести реструктуризацию, которая увеличит срок пользования кредитом, изменит порядок погашения задолженности по кредиту и тем самым уменьшит ссудную задолженность.

## Анализ кредитования физических лиц ПАО «Банк ВТБ24»

ПАО «Банк ВТБ24» является одним из крупнейших участников рынка банковских услуг и специализируется на обслуживании физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Предоставляет данный банк такие услуги, как выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, денежные переводы, вклады и многое другое. Главной задачей ПАО «Банк ВТБ24» служит поддержание и совершенствование развитой финансовой системы в России. Одним из основных финансовых рисков является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками своих обязательств перед банком. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения банка в долговые обязательства эмитентов. Рассмотрим анализ кредитного риска ПАО «Банк ВТБ24», представленный в таблице 2.10.

Таблица 2.10.

Анализ кредитного риска ПАО «Банк ВТБ24» (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредитный риск по активам	1859202	2316126	2482588	5492023	5365765
Активы с иными коэффициентами риска	64114	319655	393403	0	0
Кредиты на потребительские цели	21445	58085	18171	30172	44737
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	195356	226240	221267	185132	239379
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1010	1037	391	0	0
Всего кредитных рисков	2141127	2921143	3099466	8694396	6052516

Источник: [38]

В результате проведения анализа кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ24» за исследуемый период выявлено, что кредитные риски по активам и активы с иными коэффициентами риска увеличиваются, но активы с иными коэффициентами риска повышаются лишь до 2016 года и достигают максимального значения в размере 393 403 млн. руб. Последующие два года их показатель равен нулю. Кредитные риски на потребительские цели, по условным обязательствам кредитного характера и по производным финансовым инструментам уменьшаются. Следует отметить, что наибольшую долю в структуре кредитных рисков банка занимают кредитные риски по активам, которые за весь период увеличиваются и составляют в январе 2018 года 5 365 765 млн. руб., что на 3 506 543 млн. руб. больше по сравнению с 2014 годом. Более подробно рассмотрив структуру кредитных рисков по активам, представленную в таблице 2.11.

Таблица 2.11.

Структура кредитных рисков по активам, отраженных на балансовых счетах ПАО «Банк ВТБ24» (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредитный риск по активам, в т. ч.:	1859202	2316126	2482588	5492023	5365765
Стандартные с коэффициентом риска 0 %	186741	430669	199172	764874	730402
Нестандартные с коэффициентом риска 20%	28475	105856	87355	64088	67017
Сомнительные с коэффициентом риска 50%	5388	4662	1986	3744	4261
Безнадежные с коэффициентом риска 100%	1638598	1774939	2176196	4625614	4525731

Источник: [38]

Исходя из анализа структуры кредитных рисков по активам, можно сделать вывод о том, что качество кредитного портфеля не очень высокое, хотя в структуре преобладает доля стандартных и нестандартных ссуд в

совокупности (см. Приложение 16) в 2014 г. - 11,57%, в 2015 г. - 23,16%, в 2016 г. - 11,53%, в 2017 г. - 15,08%, в 2018 г. - 14,85%, доля сомнительных ссуд относительно небольшая. Что касается доли безнадежных ссуд с коэффициентом риска 100%, то здесь показатель довольно значительный: в 2014 г. - 88,13%, в 2015 г. - 76,63%, в 2016 г. - 87,65%, в 2017 г. - 84,22%, в 2018 г. - 84,34%. Для высокого качества кредитного портфеля данный показатель должен отсутствовать. Рассмотрим структуру кредитных рисков кредитов, выданных на потребительские цели, представленную в таблице 2.12.

Таблица 2.12.

Структура кредитных рисков кредитов на потребительские цели,  
выданных в ПАО «Банк ВТБ24» (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредиты на потребительские цели, в т.ч.:	21445	58085	1817	3017241	4474372
с коэффициентом риска 110%	21254	57004	0	0	41042
с коэффициентом риска 140%	161	997	1556	1955	2009
с коэффициентом риска 170%	13	23	19	39	31
с коэффициентом риска 200%	17	17	13	67	50
с коэффициентом риска 300%	0	24	196	47	41
с коэффициентом риска 600%	0	20	33	198	91

Источник: [38]

На основе представленных данных, можно сделать вывод, что кредиты на потребительские цели на 01.01.2015 г. выросли на 36 640 млн. руб., а на 01.01.2016 г. по сравнению с предыдущим периодом наблюдается снижение на 56 268 млн. руб. Это происходит за счет изменения курса валюты. Процентные ставки по кредиту на 01.01.2016 г. поднялись, поэтому спрос на потребительский кредит уменьшился. Наибольшую долю в структуре кредитных рисков по кредитам на потребительские цели составляют риски с коэффициентом 110%, которые на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. равняются

нулю. На 01.01.2016 г. наибольшую долю в структуре кредитных рисков по кредитам на потребительские цели составляют риски с коэффициентом 140%, которые растут по сравнению с предыдущим годом на 559 млн. руб. С 2016 года уменьшаются риски с коэффициентом 300%. Наблюдается тем роста рисков с коэффициентом 170% и 200%. Резкий скачок стоит заметить в рисках с коэффициентом 600% на 01.01.2017 г. Рассмотрим динамику структуры кредитных рисков по условным обязательствам кредитного характера, представленную на рисунке 2.4.

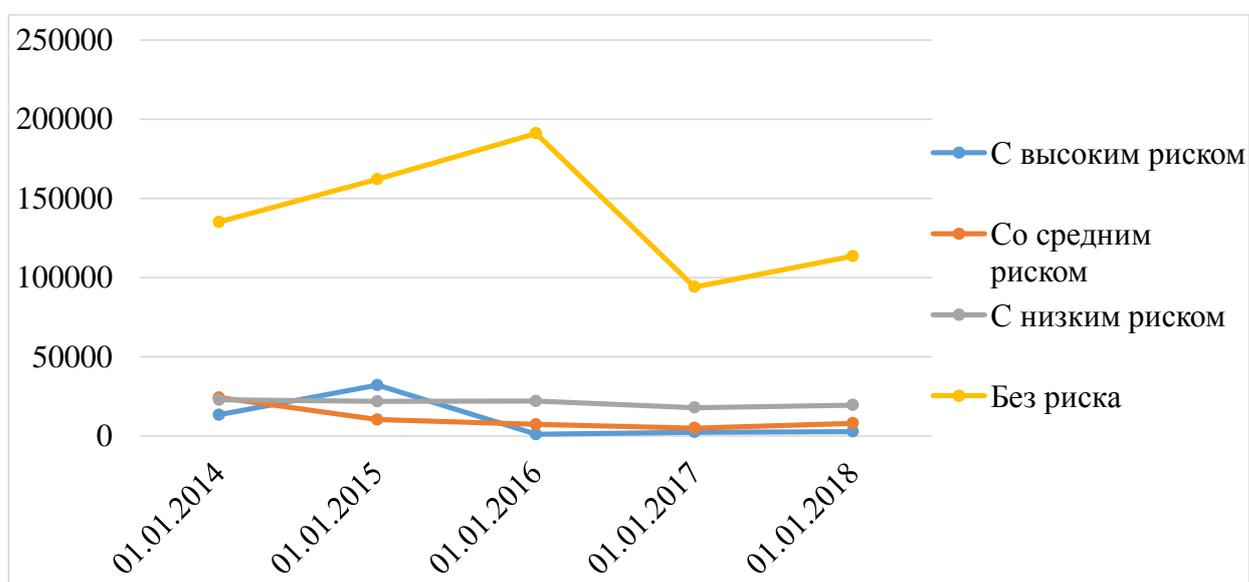


Рисунок 2.4. - Динамика изменения структуры кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ24» по условным обязательствам кредитного характера за 2014-2018 гг.

Источник: [Составлено автором]

Анализируя структуру кредитных рисков банка по условным обязательствам кредитного характера, можно сделать вывод, что высокие, средние и низкие риски уменьшаются за исследуемый период. В 2017 году наблюдается резкое снижение безрисковых кредитов на 97 032 млн. руб. (см. Приложение 17) по сравнению с предыдущим 2016 годом, что отрицательно характеризует деятельность ПАО «Банк ВТБ24». Для оценки рисков применяются различные методики, которые подразделяются в зависимости от уровня клиентов и его отраслевой принадлежности, целевого использования

предоставляемых кредитных ресурсов. Данные методики позволяют управлять рисками банка, контролируют кредитный портфель. Рассмотрим динамику предоставления кредитов физическим и юридическим лицам ПАО «Банк ВТБ24», представленную на рисунке 2.5.

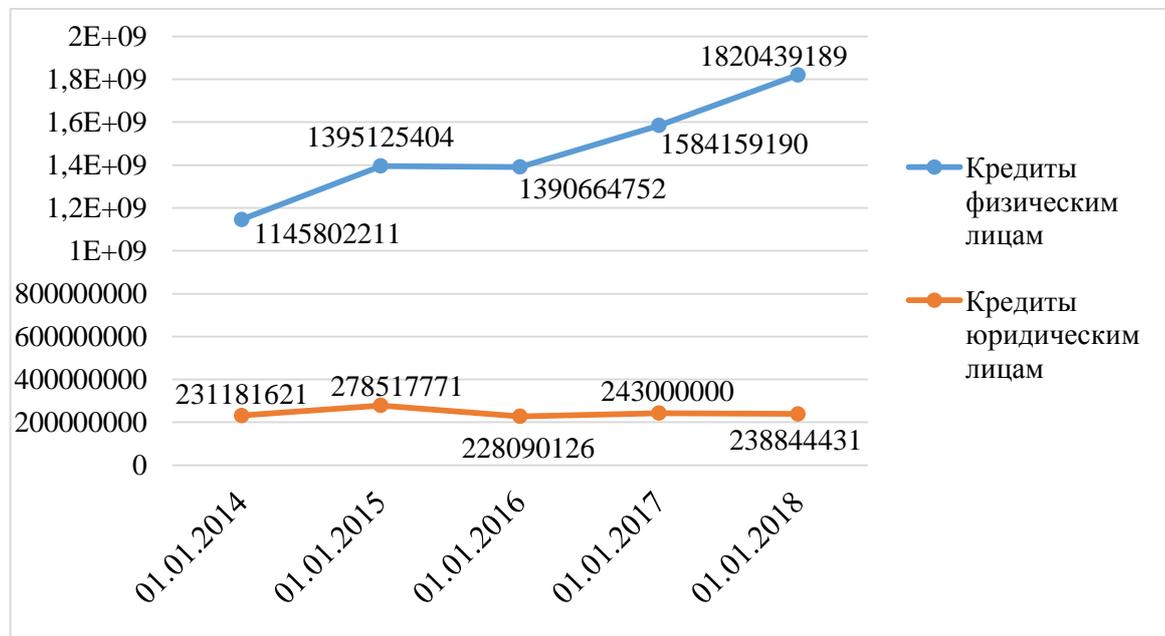


Рисунок 2.5. - Динамика предоставления кредитов физическим и юридическим лицам ПАО «Банк ВТБ24» за 2014 - 2018 гг. (тыс. руб.)

Источник: [Составлено автором]

За период с 01.01.2015 г. по 01.01.2018 г. (см. Приложение 18) кредиты, предоставляемые юридическим лицам уменьшились на 85,8%. Кредиты, предоставляемые физическим лицам с каждым годом увеличиваются и составляют 87 - 88% от общей суммы кредитов. На начало 2018 года их сумма составляет 1 820 439 189 тыс. руб., что на 114, 9% больше по сравнению с 2017 годом. Рассматривая показатели и процедуру кредитования физических лиц необходимо отметить, что банк планомерно совершенствует свои кредитные предложения, учитывая различные слои населения, возраст заемщика и социальные условия. В результате возникают новые и совершенствуются старые продукты кредитования, обновляются кредитные методики.

Рассмотрим относительные показатели рискованности кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ24», представленные в таблице 2.13.

Таблица 2.13.

Относительные показатели рискованности кредитного портфеля ПАО  
«Банк ВТБ24»

Коэффициент	Значение	2013	2014	2015	2016	2017
Общий коэффициент достаточности	Не менее 20%	2,21	2,13	2,35	2,37	2,40
Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска	Отсутствует	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01
Коэффициент риска кредитного портфеля	0,6 - 0,7	0,98	0,98	0,98	0,92	0,92

Источник: [38]

Общий коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам находится как соотношение суммы сформированных резервов на общую величину кредитных вложений банка. За исследуемый период данный показатель примерно в 10 раз ниже рекомендуемого значения, это свидетельствует о том, что у банка недостаточное количество резервов на покрытие возможного недополучения средств.

Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска отражает соотношение абсолютной величины кредитного риска по ссудам и величины собственных средств. Данный коэффициент не имеет как таковых нормативных значений и обычно полученные результаты сравниваются со значениями соответствующих показателей у конкурирующих банков или с установленным значением, принятым самим банком. Следует отметить, что у ПАО «Банк ВТБ24» данный показатель за 2013 и 2014 гг. неизменен и лишь с 2015 года произошло его снижение на 0,1 [47, С. 182 - 184].

Коэффициент риска кредитного портфеля показывает долю кредитных вложений, уменьшенных на величину прогнозируемых потерь, в общей сумме предоставленных кредитов. Данный коэффициент позволяет наиболее четко определить качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска. Уровень кредитного риска достаточно высокий: с 2013 по 2015 гг. - 98%, в 2016 и в 2017 годах - 92%. Высокое значения показателя характеризует качество кредитного портфеля с точки зрения его возвратности. Значения показывают,

что большинство ссуд возвращаются Банку, но есть и весомый для эффективности Банка процент невозврата. В 2016 году наблюдается уменьшение коэффициента, что является негативным фактором, и характеризует ухудшение качества кредитного портфеля в 6%. К отрицательным факторам, оказавшим влияние на уровень кредитного риска следует отнести невысокую устойчивость капитала банка к реализации кредитных рисков дополнительной ликвидности, а также небольшой запас ликвидных активов, создание резервов на минимальном уровне установленном ЦБ. Но есть и положительные факторы, влияющие на уровень кредитного риска Банка ВТБ 24 в 2014 - 2016 годах, можно отнести: небольшое значение объектов крупного кредитного риска, разнообразие клиентской базы, диверсификация кредитного портфеля и обширная география деятельности. Кроме того, отмечается высокое качество системы корпоративного управления и развитая практика управления банковскими рисками, а также наличие положительной публичной кредитной истории и широкого спектра источников.

В целом можно охарактеризовать кредитный риск ПАО «Банк ВТБ24» как приемлемый, так как анализ за исследуемый период показал небольшие изменения от нормативных значений, но в целом все условия выполняются. При появлении проблемных ссуд Банк применяет своевременные меры по их устранению, учитывая и интересы заемщика, и интересы Банка. Ниже более подробно рассмотрим нормативные показатели рискованности кредитного портфеля ПАО «Банк ВТБ24» в соответствии с требованиями Банка России, представленные в таблице 2.14.

Таблица 2.14.

**Нормативные показатели рискованности кредитного портфеля ПАО  
«Банк ВТБ24» в соответствии с требованиями Банка России**

Коэффициент	Значение	2014	2015	2016	2017	2018
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или групп заемщиков (Н6)	max 25%	max 21,4 min 0,2	max 12,9 min 0,1	max 14 min 0,1	max 21,1 min 0,1	max 21,3 min 0,1

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	48,5	38,5	63,6	348,7	341,4
--	----------	------	------	------	-------	-------

Продолжение таблицы 2.14.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств (Н9.1)	max 50%	0	0	0	0,3	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,2	0,6	0,4	0	0

Источник: [38]

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) соблюдался ВТБ 24 в рамках допустимого максимального значения, в 2015 году составил 12,9%, а в 2018 году равен 21,3%. Наименьшее значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) пришлось на 2015 год в размере 38,5%, наибольшее значение норматива составило 348,7% в 2017 году. Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживается в пределах установленного максимума - в 2014 году составляет 1,2%, в 2016 году наблюдается минимальное значение в размере 0,4%.

Банк ВТБ 24 применяет принцип централизации принятия решений по определению предельно допустимого уровня риска. Указанные вопросы рассматриваются Правлением Банка, а также, в пределах полномочий, Комитетом по управлению активами и пассивами, Комитетом по кредитным рискам. В части управления кредитными рисками ВТБ 24 придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. В организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору [30, с. 264].

Риск - менеджмент в ВТБ 24 включает оценку, управление и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков.

1. Процесс оценки риска и принятия решений отнесен к компетенции отдельных органов управления ВТБ 24, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений. Учитывая стратегическую ориентацию Банка на рынок физических лиц и субъектов малого бизнеса ведется активное совершенствование методов управления кредитными рисками, возникающими при предоставлении кредитных продуктов, указанным целевым аудиториям на основе лучшей мировой практики.

Так, для снижения риска возможных потерь Банк ВТБ 24 осуществляет всестороннюю оценку заемщиков, которая включает в себя анализ финансового положения кредитной истории (в т.ч. учитываются кредитные истории и обязательства других банков, полученные из крупнейших кредитных бюро), структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщиков требованиям законодательства [22, с. 115].

Помимо использования скоринговых карт, ВТБ 24 внедрил в процесс розничного кредитования механизмы выявления потенциально мошеннических операций на базе специализированной профессиональной системы, что позволило существенно снизить не только кредитные, но и операционные риски на этапе принятия решений о кредитовании.

2. Управление риском осуществляется через разветвленную систему лимитов Банка ВТБ 24, включающую в себя следующие основные виды лимитов, что позволяет ограничивать чрезмерную концентрацию вложений: лимит концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику/группе связанных заемщиков; структурные лимиты (на продукт, отрасль, контрагентов - третьих лиц); лимиты компетенций принятия решений о предоставлении кредитного продукта.

Помимо лимитирования в целях управления кредитным риском ВТБ 24 осуществляет постоянный контроль структуры портфеля ссуд и их качественного состава. Одним из показателей оценки качества портфеля являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются 2 подхода - портфельный и индивидуальный. Индивидуальный подход: каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва. Индивидуальный подход к оценке риска экономически целесообразен и используется для крупных ссуд и/или, имеющих индивидуальные признаки обесценения. Портфельный подход: оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности.

3. Мониторинг качества кредитного портфеля осуществляется в соответствии с «Порядком мониторинга уровня просроченной задолженности по кредитным продуктам Банка». Он включает в себя установление граничных значений по продуктам и ежемесячный мониторинг соответствия фактических значений уровня просроченной задолженности (как по Банку в целом, так и по всем территориальным подразделениям) установленному нормативу [10, С. 100].

Кроме того, Банком ВТБ 24 разработана и применяется методика стресстестирования кредитного портфеля. В соответствии с данным документом осуществляется построение прогноза потерь по портфелю розничных кредитов на ближайшую перспективу на основе экстремальных, но максимально реальных сценариев развития ситуации. Подобный подход позволяет заранее предпринять меры по устранению или компенсации возможных последствий негативных тенденций. Действующая у ВТБ 24 система оценки и контроля за рисками позволила держать под контролем

показатели по уровню и динамике просроченной задолженности в условиях мирового финансового кризиса.

Таким образом, ПАО «Банк ВТБ24» демонстрирует эффективное управление кредитными рисками. В целом по всем нормативам выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

### 2.3. Зарубежный опыт организации потребительского кредитования

#### 1. Потребительское кредитование Западной Европы и США.

Отличительной чертой стран развитой экономики (США и страны Европейского сообщества) является высокий уровень развития культуры потребительского кредитования, что характеризуется, во - первых, наличием специального законодательства, призванного детально регулировать различные аспекты потребительского кредитования, а во - вторых, наличием развитой инфраструктуры специализированных агентств и кредитных бюро, обслуживающих субъектов потребительского кредитования. В большинстве стран с развитой экономикой потребительское кредитование является существенным фактором формирования делового климата. В США и странах Евросоюза, корпоративный сектор и экономика которых все еще пытаются оправиться от последствий кризиса, поддержка населения, покупательский спрос которого остается на достаточно высоком уровне, играет ключевую роль в восстановлении экономики [52, с. 326].

На Западе потребительское кредитование стимулирует экономику (особенно в США). Экономического роста там достигают с помощью снижения процентных ставок. Сначала власти срезают ставки, по которым они кредитуют банки, а те, в свою очередь, срезают проценты для граждан. А высвобождаемые деньги идут на развитие экономики. К числу наиболее популярных форм кредитования частных лиц в Великобритании относятся: персональные ссуды, кредитные пластиковые карточки, ссуды на покупку домов. Довольно реже

используются такие как: ломбардный кредит и кредит на образование. Чуть подробнее остановимся на двух видах ссуд, составляющих 56,1% всех кредитных ресурсов - ссуды под недвижимость и ссуды индивидуальным заёмщикам на текущие цели. Ссуды под недвижимость включают в себя две подгруппы ссуд:

1. Ссуды строительным организациям как форма промежуточного финансирования в процессе строительного цикла. Средний срок 2 года.

2. Кредиты, выдаваемые физическим лицам на покупку домов под закладную. Характерной особенностью такого рода кредитования является исключительно долгий срок – 25 - 30 лет [49].

Что касается жилищного кредитования промышленно развитых стран, то в Великобритании ссуды на приобретение жилья выдаются лицам с 18 лет в размере 95% стоимости залога, если приобретается первый дом или квартира, и 80%, если второй дом. Залогом является приобретенное жилье. Обязательным является страхование ссуды. Предоставляется также «бриджинг ссуда» - ссуда на размер разницы в стоимости нового и старого жилья. Во Франции, наряду с обычной ипотекой предоставляются льготные кредиты под 8% годовых с учетом дохода семьи. Существуют так называемые связанные ссуды. В том случае если заемщик производит работу на 25% стоимости квартиры или капитальный ремонт, ему предоставляется льготный кредит. Широкое распространение получили жилищно - сберегательные ссуды. Вкладчик делает предварительные сбережения в размере 1500 франков - первый взнос и не менее 3600 франков - ежегодно под 6% годовых, причем доходы не облагаются налогом. После окончания срока накопления (5 лет) ему предоставляется ссуда пропорционально размеру вклада на срок до 15 лет по ставке кредитования 6,32% [44, С. 96 - 98].

В Германии помимо аналогичных жилищно - сберегательных ссуд выдаются ипотечные кредиты на срок до 30 лет и льготные кредиты, по которым приобретаются 40 тыс. жилищ. В современных условиях в США стал применяться потребительский кредит в виде сочетания текущих счетов с

продажами в рассрочку - так называемый «автоматически возобновляемый кредит». Сущность этого способа сводится к тому, что банки на основе изучения платёжеспособности заёмщика определяют максимальную сумму возможной ему задолженности. Например, если заёмщик из своего дохода может ежемесячно погашать долг банку в сумме 100 долларов, то банк устанавливает максимальную сумму задолженности в размере от 1200 до 2400 долларов с учётом возможного погашения её в течение 12 - 24 месяцев. Установленную сумму кредита заёмщик использует при помощи чеков, выданных ему банком.

При внесении ежемесячных платежей задолженность заёмщика банку уменьшается, а свободный остаток лимита кредитования увеличивается и может быть снова использован заёмщиком. Установленный банком лимит кредитования периодически пересматривается с учётом его платёжеспособности. Клиент также получает процент в то время, когда счёт не выходит за рамки кредита. Счёт по автоматически возобновляемому кредиту облагается налогами, их также возможно выплачивать с помощью текущего счёта клиента. Многие магазины сейчас предлагают клиентам пользоваться счетами по автоматически возобновляемому кредиту в качестве альтернативы кредитным карточкам [50].

Персональная ссуда связана с открытием ссудного счета для индивидуального заемщика. Она, как правило, выдается для финансирования покупок в рассрочку потребительских товаров длительного пользования (автомашин, телевизоров, мебели) или на особые виды расходов - путешествия, свадьбы, ремонт жилья и так далее. В большинстве случаев сумма займов ограничена - от 500 до 5000 фунтов стерлингов. От 1/4 до 1/3 стоимость покупки или расходов должно быть покрыто из собственных средств заемщика. Погашение кредита производится равными ежемесячными взносами с включением процентов за пользование ссудой. Персональные ссуды обычно берутся на приобретение потребительских товаров длительного пользования (например, мебели), покупки машины (бывшие в употреблении машины не

должны быть очень старыми - 5 лет, вероятно, максимальный срок для подержанной машины), празднования торжеств, проведения отделочных работ в доме, покупки домов - фургонов, оплаты личного образования. Источником оплаты служит регулярный доход клиента. Туда же включаются эксплуатационные и ремонтные расходы по тем покупкам, которые клиент собирается сделать. Совершенно очевидно, что достаточно знать, насколько реальна выплата ссуды с процентами при установленном размере выплат.

Сроки предоставления ссуды варьируются. Например, если клиент хочет получить финансирование для оплаты своих личных расходов, наиболее приемлемыми формами кредитования будут краткосрочный овердрафт или счёт семейного бюджета. Ссуды для покупок новых кухонь могут быть предоставлены на срок до 3 - 5 лет, другие ссуды для некоторых переделок в доме (например, для новых окон) - могут быть предоставлены на периоды вплоть до 10 лет, хотя наиболее типичной является ссуда на 5 лет. Ссуда для покупки машины может быть предоставлена на 2, 3 или 4 года. Обеспечение обычно не берётся для персональных ссуд за исключением ссуд на приобретение недвижимости и завещанных ссуд, поскольку многие персональные ссуды невелики. В случае крупных персональных ссуд, банк может потребовать обеспечение, которое часто предоставляется в виде второй закладной на дом берущего займа, если его чистая доля в собственности достаточна (разница между рыночной стоимостью и существующим залогом) [24, С. 150 - 153].

Во Франции около 1/4 всего потребительского кредита предоставляется банками и 3/4 - специализированными кредитными учреждениями. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счёт банковских ссуд, то фактически 9/10 всей суммы потребительского кредита предоставляется банками.

Через различные формы потребительского кредита обслуживается вся возрастающая доля розничного товарооборота. В числе банковских услуг важное место принадлежит кредитным карточкам. Кредитная карточка дает

возможность клиенту банка не только получать кредит, наличные деньги или оплачивать покупки. Предусмотрен и ряд других услуг, среди которых, например, льготы при покупке авиабилетов, страхование от несчастных случаев во время путешествий, оплата разного рода задолженности в случае болезни или потери работы, юридическая помощь. В зависимости от вида карточки одни услуги являются неотъемлемой частью кредитной карточки, другие предоставляются как дополнительные за определенную плату. Основу правового регулирования использования кредитной карточки в Великобритании составляет Закон о потребительском кредите (Consumer Credit Act) 1974 года. В соответствии с ним банки заключают с клиентурой специальные договоры, в которых отражаются особенности использования кредитных карточек.

Как правило, каждый банк предоставляет возможность использования нескольких видов кредитных карточек. Например, довольно широкий выбор характерен для National Westminster Bank (сокращенно NatWest), который, в частности, предлагает клиентуре следующие виды кредитных карточек: Visa Primary, Access, Visa, Mastercard, Visa Gold. Кредитная карточка каждого вида предоставляет клиенту свой спектр услуг, а плата за пользование карточками существенно различается. Например, годовая плата, взимаемая NatWest'ом за пользование Visa Primary, составляет 6 фунтов стерлингов, за Access, Visa & Mastercard - 12 фунтов стерлингов, Visa Gold - 35 фунтов стерлингов в год.

Кредитная карточка Visa Primary выдаваемая банком NatWest, имеет самый ограниченный, традиционный набор услуг - оплата товаров и получение наличных денег. Кредитный лимит по такой карточке фиксирован и составляет 500 фунтов стерлингов. Годовая процентная ставка по просроченным кредитам - 23,9% по кредитам в форме безналичных платежей за товары и услуги; 25,8% по кредитам в наличной форме и приобретение иностранной валюты и дорожных чеков (advances). Клиент имеет право вместо полного единовременного погашения непоплаченного баланса выбрать иную форму его

погашения - платежи в рассрочку. В этом случае месячная ставка составит 1,7% [6, с. 618].

Карта Access - одна из самых популярных в Великобритании. Помимо собственно кредитных услуг (кредитный лимит по ней устанавливается на конкретной основе), эта карта предполагает бесплатное страхование от несчастных случаев во время путешествия на сумму до 50 000 фунтов стерлингов, если билеты были куплены с использованием кредитной карточки. NatWest устанавливает ежедневный лимит в 100 фунтов стерлингов для получения наличных по такой карточке. Величина этого лимита может быть разной в разных банках. Например, банк Lloyds устанавливает ежедневный лимит 500 фунтов стерлингов или 350 фунтов стерлингов при получении соответствующего эквивалента в местной валюте за рубежом. Годовая процентная ставка по просроченным кредитам в банке National Westminster по карте Access составляет 22,4% (purchases) и 24,3% (advances). Другие банки устанавливают ставку в зависимости от величины кредитного лимита. Например, в банке Lloyds при кредитном лимите 200 фунтов стерлингов эти ставки установлены в размере 27,1% и 29,2%. С увеличением лимита они понижаются: например, при кредитном лимите 5 000 фунтов стерлингов ставки составят соответственно 19,8 и 21,6% [12, С. 256].

Аналогичные услуги, предоставляемые Nat West'ом по карточке Visa. Кредитный лимит по обеим карточкам является результатом переговоров между банком и клиентом и устанавливается с учетом кредитоспособности последнего. Обычно этот лимит не бывает меньше 1000 фунтов стерлингов. Ставки по просроченным кредитам - те же, что и в случае с картой Access. Наибольшие возможности предоставляются владельцам карт Mastercard и Visa Gold. Для получения Visa Gold банк NatWest предъявляет карточке клиенту требование иметь не менее 20 000 фунтов стерлингов годового дохода. Кредитный лимит составит не менее 2500 фунтов стерлингов. Предел страхования от несчастных случаев во время путешествий - 75 000 фунтов стерлингов, если билеты куплены с использованием карты. Кроме того, Visa

Gold предоставляет владельцу в случае чрезвычайных ситуаций во время нахождения за пределами страны ряд услуг, таких, как немедленная замена карты, аванс наличными, медицинская и юридическая помощь. Кроме того, Visa Gold обеспечивает защиту, предлагаемую компанией Credit Sentiel Ltd, в случае утраты или кражи карточки.

Существует еще ломбардный кредит, под ним понимается залог легко реализуемого имущества или прав. К важнейшим видам ломбардного кредита, предоставляемого индивидуальным заемщикам, относятся: ломбардный кредит под залог ценных бумаг, товаров, драгоценных металлов и требований. Ломбардный кредит под залог ценных бумаг в зарубежной банковской практике считается наиболее важной формой ломбардного кредита. В залог принимаются только ценные бумаги, котирующиеся на фондовой бирже. Ссуды под ценные бумаги предоставляются на условиях «on call» - до востребования. Сумма кредита составляет от 50 до 90% их курсовой стоимости. Кредит покрывает только часть их курсовой стоимости, другая часть - маржа - разница между ценой покупателя и ценой продавца - оплачивается заемщиком при заключении сделки. Издержки по хранению ценных бумаг незначительны, так как ценные бумаги хранятся на специальном счете депонированных ценных бумаг. Изменение стоимости ценных бумаг происходит только на фондовой бирже. Для банка не представляет сложности оценка их залоговой стоимости. Как правило, стоимость их определяется банком несколько ниже биржевого курса, причиной тому являются, прежде всего, возможные колебания курса [31, с. 345].

Критерием качества ценных бумаг с учетом приемлемости их для залога служат возможность быстрой реализации и финансовое состояние выпускающей стороны. В этой связи наиболее высокий рейтинг качества в зарубежной практике имеют ценные государственные бумаги с быстрой оборачиваемостью. При их кредитовании максимальная сумма кредита может достигать 95% стоимости ценных бумаг. Например, акций, выпущенных фирмами, объем кредита составляет 80 - 85% . В данном случае речь идет не о

тех акциях, которые выпускает предприятие - заемщик, а о тех, которые он приобрел на рынке ценных бумаг, поскольку вложение капитала в ценные бумаги есть реальное имущество. Соответственно можно сделать вывод, что кредитование населения в развитых зарубежных странах носит развитый и массовый порядок - более 50% всех кредитов. И по срокам от одного года до тридцати лет. По суммам не ограничено в зависимости от платежеспособности клиента [28, С. 48 - 52].

2. Рынок потребительского кредитования в странах Востока. В последние годы коммерческие банки признали факт, который розничные компании в развивающихся странах признали уже давно, а именно то, что потребительское кредитование является крайне прибыльным направлением бизнеса даже в условиях, когда потребители беднеют и близки к банкротству. Дело в том, что предоставление небольших сумм большому количеству заемщиков приносит прогнозируемый уровень прибыли. С другой стороны, предоставление больших сумм ограниченному числу юридических лиц представляется достаточно рискованным. Таким образом, банки развивающихся стран, провели значительную работу по развитию направления потребительского кредитования. Помимо ипотечных кредитов, банки выдают кредиты для оплаты крупных приобретений (автомобилей, мебели), а также выпускают кредитные карты.

В последующие годы рынок потребительского кредитования в развивающихся странах вырастет. Доступность кредитов будет стимулировать расходы и, возможно, приведет к снижению уровня личных сбережений и росту долговых обязательств населения. Покупки в кредит становятся все более популярными, растет количество финансовых институтов, готовых предоставлять населению услуги подобного рода. Руководство подразделения кредитного бюро Experian в Тихоокеанском регионе Азии описывает происходящее явление следующим образом: «Происходят стремительные сдвиги в покупательских привычках населения. Потребители почувствовали преимущество такого рода покупок - широкий выбор товаров, предоставляемых

в кредит, и низкие цены стимулируют спрос на кредитные услуги финансовых организаций» [56, С. 160].

Активный спрос на услуги кредитования - это, несомненно, позитивное явление, но есть несколько проблем. Здесь существуют серьезные риски. В силу объективных причин, азиатские потребители имеют гораздо меньше кредитного опыта, чем их американские и европейские собратья, к тому же проблема усугубляется тем, что местные кредитные рынки недостаточно развиты и в силу этого не способны оградить заемщиков от принятия ими на себя повышенных рисков. Так, главным поводом для беспокойства, является то, что для потребителя практически нет ограничений и препятствий к количеству открываемых кредитов, так как банки по существу предоставляют их «вслепую».

В долгосрочном периоде это может оказаться крупной проблемой. Азия уже имеет примеры подобных последствий - это Гонконг и Южная Корея. Оба этих рынка, по словам эксперта консалтинговой фирмы «McKinsey & Company», понесли значительные убытки от сравнительно небольшого числа своих клиентов. Хотя большинство людей, открывающих кредитные линии, выполняют свои обязательства, определенная доля покупателей не может соразмерить запросы и свои финансовые возможности в набирающем обороты потребительском буме. Так, в Гонконге каждый такой заемщик имел в среднем по 14 различных кредитных линий с общим размером кредита в \$75 000. Потери по непогашенным кредитам на азиатских рынках быстро поднялись до рамок стран Запада. Согласно статистическим данным, в США несостоятельным оказывается каждый восьмой из тысячи человек. Подобное состояние дел уже сегодня наблюдается в Гонконге, два года тому назад имевшему показатель 1:1000, и в Южной Корее, даже за более короткий период времени сумевшей превзойти американские показатели [5, с. 590].

Однако кредитные учреждения США и Европы имеют возможность предупредить выдачу кредита потенциально опасным заемщикам посредством существующей там практики кредитных бюро, которое собирает как

«негативную» информацию типа просроченных платежей и дефолтов частных заемщиков, так и «положительную» - такую как состояние и количество текущих кредитных линий и установленных на клиента лимитов. Например, когда заемщик обращается за очередной кредитной линией, банк получает из кредитного бюро информацию по количеству открытых им кредитных линий - и если у заемщика уже есть шесть текущих, то банк может отказать в выдаче очередного кредита.

Набирающие объемы Азиатские кредитные рынки значительно уступают своим западным «коллегам» в обмене кредитной информацией, сообщают Experian. В таких странах как Тайланд или Индия, обмен кредитными данными находится на весьма низком по сравнению с Западом уровне. Некоторое исключение составляют лишь Япония и Тайвань, и, пожалуй, еще наученные горьким опытом Южная Корея и Гонконг, в последнее время начавшие в спешном порядке изменять существующее положение дел. В таких условиях, когда рыночная структура несовершенна, возрастает роль внедрения и использования передовых методологий оценки кредитного риска и систем сбора информации. Experian отмечает, что, хотя основным источником риска и остается недостаток кредитной информации, это не значит, что банкам не нужно улучшать свои методы управления риском. Даже у крупных иностранных банков, где культура риск - менеджмента находится на достаточно высоком уровне, возникают проблемы, когда они попадают в подобный информационный вакуум. Одним из примеров может служить Гонгконг, где иностранные игроки испытывают такие же потери, как и местные банки. Однако методы риск -менеджмента, позволяющие работать в условиях недостатка информации, существуют [7, с. 160].

Еще одной проблемой является то, что для азиатских банков характерно стремление к умалчиванию истинных масштабов понесенных потерь в результате непогашенных кредитов. Это было ярко продемонстрировано даже таким развитым представителем региона, как Япония. Имеющиеся пробелы в области представления информации по реальным убыткам приводят к

проблемам в разработки методологий оценки рисков. Помимо неопределенности с информацией о заемщике добавляется неопределенность в оценке фактических потерь. На презентации, проведенной в этом году аналитиками Merrill Lynch, сравнивались «официальные» данные по непогашенным кредитам с количеством непогашенных кредитов, выявленных Moody's Investor Services. Так, по данным банков Индонезии непогашенные кредиты составляли лишь 2% от общей стоимости их портфелей, тогда как Moody's оценил данный уровень в 65%. Для Южной Кореи соответствующий баланс был - 3% и 40%; для Тайваня - 2% и 20%. Даже для Таиланда, банки которого оказались наиболее пессимистичны в своих оценках - 14% непогашенных кредитов, оценка Moody's составила 65%. Большинство объемов этих непогашенных займов остается в корпоративном секторе, переживающем последствия Азиатского финансового кризиса и защищенного государственной поддержкой различного рода. И вот здесь эксперты задают себе вопрос, как на экономиках этих стран отразится дополнительное бремя в виде раздувающегося пузыря потребительских кредитов, оценка качества которых продолжает находиться вне существующих пределов возможностей кредитных организаций [18, с. 384].

Анализ международного опыта потребительского кредитования показывает, что оно давно стало неотъемлемой частью повседневной жизни практически для всех слоев населения, кроме того, в развитых странах уже давно существует институт потребительского кредитования, совершенствовавшийся на протяжении длительного времени и закреплённый в законах разных лет. Для заемщиков потребительский кредит не является чем-то новым, как в России, скорее нормой их жизни, а четко отрегулированные в праве процедура кредитования, а также правовые средства защиты заемщиков позволяют последним довольно часто с уверенностью прибегать к данной услуге банков. Со своей стороны, коммерческие банки также защищены от неправомерных действий и недобросовестности заемщиков развитой системой

кредитных бюро. Доверие заемщика и банка друг к другу основано на совершенной законодательной основе западных стран.

В восточных странах потребительское кредитование только входит в жизнь населения, рынок только развивается, покупки в кредит становятся очень популярными и растет потребительский спрос. Но еще нет отрегулированной правовой базы, на основе которой можно было бы построить доверительные отношения между коммерческими банками и их клиентами, а значит, нет достаточной защиты населения от принятых ими на себя повышенных рисков.

Таким образом, кредитование физических лиц оказывает непосредственное прямое воздействие не только на социальный уровень жизни населения, но и на эффективность экономики в целом, так как способствует реализации конечного продукта воспроизводства. Для населения кредит ускоряет получение определенных благ, которые они могли бы иметь только в будущем при условии накопления суммы денежных средств, необходимых для покупки данных товарно - материальных ценностей или услуг.

### ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА НАПРАВЛЕНИЙ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

#### 3.1. Основные проблемы, препятствующие развитию займов для потребительских целей в РФ

На сегодняшний день очевиден тот факт, что развитие потребительского кредитования в России является очень перспективным видом деятельности, который приносит ощутимую выгоду как банкам и производителям товаров, так и самим потребителям. Однако также очевидно, что существует ряд проблем, которые препятствуют развитию данного вида деятельности. Их

следует рассмотреть с 3 позиций: банк, клиент, государство. С точки зрения банка можно выделить следующие основные проблемы, связанные с кредитованием населения:

1. Свободный и полный доступ к кредитным историям заёмщиков.
2. Нецелевое использование кредита.
3. Мошенничество в сфере банковского кредитования населения.
4. Вероятность невозврата кредитных средств банку.
5. Сложность механизма реализации залога [21].

Для того, чтобы обеспечить свободный и полный доступ к кредитным историям заёмщиков для получения информации, банки обращаются в Бюро Кредитных Историй (БКИ), которое занимается сбором, обработкой, хранением и предоставлением информации, имеющей отношение к кредитной истории отдельных людей, включая такие сведения, как остаток текущей задолженности или же информация о уже погашенных займах, данные о внесении платежей, случаи непогашения или не своевременного погашения кредита. При постоянном и достоверном предоставлении информации о клиентах в БКИ, банки имеют все шансы получать необходимую информацию о кредитных операциях возможных заёмщиков. Но большинство БКИ, особо принадлежащие банкам, подвержены конфликту интересов: каждое пытается получать полную и достоверную информацию о клиенте, при этом, не предоставляя своей информации о заемщике. Еще одна сложность, связанная с кредитными историями, заключается в том, что заводить кредитную историю - дело добровольное, и заемщик вправе не разрешить кредитору давать о себе информацию в БКИ. Следовательно, у банков не будет полной информации о потенциальных клиентах и о добросовестности выполнения ими возложенных на них обязательств по договору кредитования, заключенных ранее [32, с. 50 - 52].

При потребительском кредитовании применяется нецелевое использование кредита, когда очень сложно отследить на какие цели заёмщик берет кредит и как он им распорядится. Предположим, банк предоставляет

заёмщику кредит на получение образования, предполагая, что это поможет заёмщику повысить свой доход, а, следовательно, своевременно вернуть кредит с процентами. Однако заёмщик расходует полученные от банка денежные средства на приобретение бытовой техники.

В соответствии с уголовным кодексом РФ мошенничеством в сфере банковского кредитования является хищение денежных средств заемщиком (группой лиц по предварительному сговору) путем представления банку заведомо ложных или недостоверных сведений, а также деяния, совершенные лицами с использованием своего служебного положения. Схема преступления в сфере розничного кредитования достаточно проста. Мошенник представляет подложные документы, свидетельствующие о намерении вернуть кредит банку. Это могут быть фальшивые документы о доходах и финансовом положении заёмщика или подложные документы на имущество, отдаваемое в залог. Также в отдельных случаях могут использоваться коррумпированные связи в банках. Сотрудники службы безопасности очень лояльно относятся к проверке документов, получая за это подкуп. Затем деньги, полученные в виде кредита, просто не возвращаются. Попытки службы безопасности обратить взыскание на предмет залога оказываются безрезультатными, т.к. изначально обозначенная залоговая стоимость сильно завышена, а может быть и так, что предмет залога вообще отсутствует [32, с. 53 - 55].

Отдельно внимание стоит уделить рассмотрению мошенничества в сфере банковского кредитования населения. Такой вид кредита предусматривает выдачу средств на приобретение товаров народного потребления (бытовая техника, мебель и т.п.) и не требует предоставления залога, сведений о заработной плате, заключения договоров поручительства с третьими лицами. Как правило, потребительский кредит оформляется на месте и предоставляется в течение нескольких минут, что лишает службу безопасности банка возможности проверить репутацию должника. Зачастую злоумышленники вступают в преступный сговор с работниками магазинов и получают кредит на приобретение товара, но фактически этот товар не берут, а получают только

денежные средства. В свою очередь работники магазина получают процент за оформление кредита на покупку товара.

Еще одним видом банковского мошенничества в сфере кредитования населения являются преступления, связанные с банковскими картами. Такой вид интернет - мошенничества получил название - фишинг. Целью такого рода мошенничества является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей - ПИН - кодам. Эта цель достигается посредством массовой рассылки писем от имени банков с просьбой сообщить этот код, или под видом продажи какого - либо дешевого интересного товара через Интернет. После этого деньги со счетов клиентов снимаются через интернет - магазины [48, С. 105].

Главная проблема невозврата денежных средств, выдаваемых по кредитному договору, заключается в низком уровне правовой и экономической грамотности населения, недооценке собственных финансовых возможностей заёмщика, наличии пробелов в области кредитования в законодательстве РФ.

В настоящее время для возврата кредитов с должников - физических лиц коммерческие банки вынуждены обращаться к услугам коллекторских агентств, тем самым неся дополнительные расходы. В большинстве случаев, банки решают проблему недобросовестности своих клиентов используя ресурсы собственной службы безопасности и возможности сотрудничества с правоохранительными органами. Так как перспектива уголовного преследования является для заёмщика малопривлекательной, данный подход является действенным. Предъявление судебного иска против потребителя не имеет для банка больших перспектив, если учитывать, что затраченные средства могут превышать размер самого кредита.

В настоящее время одной из наиболее популярных форм обеспечения кредитных обязательств является залог. Механизм реализации залога представляет собой достаточно сложный и неудобный процесс для банка. Так же оценка залога может являться актом мошенничества, когда сотрудники банка договариваются о наценке объекта залога выше его реальной стоимости

на рынке, для того, чтобы у заёмщика был шанс получить необходимую ему ссуду. По действующему Гражданскому кодексу регистрация залога движимого имущества не предусмотрена. Это означает, что, отдав, например, автомобиль в залог банку, недобросовестный заемщик может продать или повторно его заложить [30, с. 264].

Далее рассмотрим проблемы с точки зрения заёмщика:

1. Переложение рисков на потребителей за счёт повышенных процентов.
2. Предоставление неполной информации об условиях кредитования.
3. Не соответствующее качество товара, приобретённого за счёт кредитных средств.
4. Договорные условия для заемщика.
5. Ошибки в кредитной истории.
6. Финансовая неграмотность населения в вопросах кредитования.

Проблему собственных юридических рисков банки решают довольно просто, они перекладывают свои риски на потребителей за счёт повышенных процентов за пользование кредитом. Чем выше риски - тем выше процентные ставки по кредиту. Зачастую банки прибегают к сложной системе расчетов процентов за пользование кредитными средствами. В результате, заёмщик не всегда может вычислить реальную стоимость взятого кредита. Впоследствии выясняется, что кредит оказался намного дороже, чем изначально предполагал заёмщик. Частично решению этой проблемы способствует введение требования Центрального Банка РФ раскрывать информацию о реальных эффективных ставках. Если товар, приобретенный в кредит, оказался некачественным, то возврат или обмен такого товара регулируется Законом «О защите прав потребителя». А что в этом случае делать с кредитом, далеко не всегда прописано в договоре кредитования [35, С. 74 - 77].

При кредитовании физических лиц Банк использует разработанные им формы, в которых заемщику отведена сравнительно невыгодная роль. В результате сложилась ситуация, когда коммерческие банки диктуют заёмщикам свои условия кредитования, разрабатывая собственные тексты договоров и

вписывая туда удобные, прежде всего для себя условия. В кредитных историях заёмщиков могут встречаться ошибки, как правило, технические и в основном, как заверяют сотрудники БКИ, по причине невнимательности банковских сотрудников. Еще одним отрицательным фактором может являться несвоевременное обновление информации о заемщике. Например, если заемщик уже погасил крупный кредит, а в его кредитном досье этот факт еще не успели отразить или если имелась просроченная задолженность по кредиту, но потом она была погашена в полном объеме, а в бюро кредитных историй все еще имеется запись о том, что клиент является недобросовестным заемщиком.

От уровня финансовой грамотности населения во многом зависит экономическое развитие страны. Недостаточный уровень таких знаний приводит к ряду отрицательных последствий, как для заемщика, так и для других участников экономики. Именно поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения является важным направлением государственной политики во многих развитых странах, таких как США, Великобритания и Австралия. Рост финансовой грамотности населения приводит к снижению рисков задолженности граждан по кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

Также, можно выявить проблемы, возникающие в розничном кредитовании, с точки зрения государства: отсутствие закона, регулирующего отношения, возникающие между банком и заёмщиком - физическим лицом. На сегодняшний день взаимоотношения между заёмщиком и банком выстраиваются на основании общих норм российского гражданского и банковского законодательства, а также законодательства о защите прав потребителя. Основными нормативными актами в этой области являются Гражданский кодекс РФ, Закон «О банках и банковской деятельности» и Закон «О защите прав потребителя». Несмотря на все рассмотренные проблемы, на сегодняшний день рынок кредитования имеет хорошие перспективы. Темпы роста объемов кредитов в России позволяют говорить о росте доверия

населения к кредитным продуктам. Стабилизация рыночных процессов и активная деятельность игроков банковской отрасли позволяют снизить кредитные риски и сделать условия по кредитам более привлекательными.

### 3.2. Перспективы развития кредитования физических лиц в РФ

В предыдущем пункте рассматривались проблемы, препятствующие развитию займов для потребительских целей в РФ и главной проблемой был выделен невозврат денежных средств, выдаваемых по кредитному договору, который заключается в низком уровне правовой и экономической грамотности населения, недооценке собственных финансовых возможностей заёмщика, а также наличием пробелов в области кредитования в законодательстве РФ.

Основным путем сокращения невозврата банковского кредита является реструктуризация. Соглашение о реструктуризации представляет собой изменение условий банковского кредитного договора. Реструктуризация долга часто сопровождается появлением обеспечения обязательств. Подготавливая соглашение о реструктуризации необходимо учитывать порядок изменения договора, который предусмотрен в кредитном договоре в соответствии с требованиями ГК РФ. В случае нарушения клиентом соглашения о реструктуризации требования кредитора должны быть основаны на кредитном договоре с изменениями, которые предусмотрены в соглашении. Заключая соглашение о реструктуризации долга, кредитор подвергает себя дополнительным рискам, таким как кредитный риск, риск неисполнения новых обязательств, риск оспаривания соглашения о реструктуризации в случае банкротства заемщика и иным основаниям. Кредитный риск представляет собой нарушения сроков исполнения кредитного обязательства. Минимизировать его можно путем обеспечения обязательств: поручительство физических лиц, залог имущества поручителей [23, с. 365 - 366].

Сотрудничество банков с коллекторскими компаниями - это профессиональное взыскание задолженности, направленное на возвращение проблемных кредитов. Коллекторские компании применяют не только юридические средства, но и оказывают влияние на заемщиков психологически.

Деятельность коллекторских компаний состоит из трех основных стадий:

1. soft collection - первичное общение с должником с помощью технических средств, телефона;
2. hard collection - личное общение с должниками;
3. legal collection - принудительное взыскание долгов с помощью соответствующих государственных служб [26, С. 827].

Эффективность взыскания банковских кредитов в 2015 году повысилась, но при этом общая просроченная задолженность продолжает расти. Предложим пути совершенствования организации банков с проблемными кредитами. В процессе взаимодействия банков с внешней средой образуются кредитные, операционные, рыночные и другие риски. Наибольшую угрозу для жизнедеятельности банков представляют кредитные риски, которые подразумевают невозврат выданных банком кредитов. Управление кредитными рисками является основным звеном в банковской деятельности. Ниже рассмотрим меры, принимаемые банками по взысканию проблемной задолженности, представленные в таблице 3.1.

Таблица 3.1

#### Меры по урегулированию проблемной задолженности

Внесудебные меры	Судебные меры
Внесение дополнений в текст договора	Претензионно - исковые мероприятия
Реструктуризация долговых обязательств	Начало процедуры банкротства
Переуступка долговых обязательств третьим лицам	Взыскание долга путем продажи активов должника
Списание безнадежных к взысканию проблемных активов	

Источник: [34, С. 215]

Эффективными усилиями кредитной организации по возврату долгов для юридических лиц целесообразно применять юридические меры. Для

физических лиц необходимо оказать меры психологического характера, не забывая при этом, что нельзя выходить за рамки законодательного поля.

На 01.01.2016 года ситуация по возврату ссуд согласно Банка России ухудшилось. Доля просроченной задолженности: по рублевым кредитам 2,4 - 6,8%; по кредитам в иностранной валюте - 1,4 - 4,2%. Для оценки риска невозвратов кредита в иностранной валюте необходимо обратить внимание, в какой валюте заемщик получает доход. Если доход в рублях, то в случае девальвации рубля у заемщика возникнут проблемы в погашении кредита и уплате дохода. Риск невозврата рассчитывается по формуле:

$$РН = (РВПС / КА) \times 100 \% \quad (1)$$

где РН - риск невозврата в кредитном портфеле банка;

РВПС - резерв на возможные потери по ссудам;

КА - сумма кредитного портфеля банка [34, С. 216 - 217].

Таблица 3.2.

#### Оценка качества кредитного портфеля в баллах

Риск невозврата кредита	0-4%	5-14%	15-24%	25-49%	50-100%
Рейтинговая оценка в баллах	5	4	3	2	1

Источник: [34, С. 218]

При оценке состояния кредитного портфеля в 3 балла банк получает тревожный сигнал превышения критического уровня кредитного риска. В случае этого банку необходимо срочно принимать меры по устранению кредитных потерь. Балльная оценка качества кредитного портфеля базируется на объективности и адекватности отчислений в резерв на возможные потери. Заниженные отчисления в резерв могут с первого взгляда показать высокое качество кредитного портфеля и финансовой устойчивости банка, что не будет соответствовать реальности в кредитной деятельности банка. Оценка качества кредитного портфеля должна проводиться независимым специалистом.

Дополнительный риск рассчитывается по формуле: [34, С. 219].

$$ДР = (Пв + ПЧКв) / (ЧДр) \times 100 \% \quad (2)$$

где ДР - дополнительный риск;

Пв - проценты к выплате за кредит в иностранной валюте за отчетный период;

ПЧКв - погашаемая часть основной суммы кредита в иностранной валюте за отчетный период;

ЧДр - чистый доход заемщика в рублях до возврата основной суммы долга.

К рассчитанному значению дополнительного риска необходимо добавить отчисления в резерв. Окончательная величина отчислений в резерв рассчитывается по формуле: [34, С. 220].

$$\text{ООР} = (\text{ДОВ} + \text{ПОПС}) \times \text{К} \quad (3)$$

где ООР - окончательная величина отчислений в резерв;

ДОВ - процент дополнительного отчисления в резервы на возможные потери (РВПС) по ссудам в иностранной валюте;

ПОПС - процент отчислений о качестве кредита согласно профессиональному суждению;

К - сумма классифицируемого кредита в иностранной валюте. Далее рассмотрим дополнительные отчисления в РВПС по кредитам в иностранной валюте, представленные в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Дополнительные отчисления в РВПС по кредитам в иностранной валюте

Категория кредита	Значение дополнительного риска			
	0-20%	21-50%	51-75%	76-100%
Стандартный	1	2	4	5
Нестандартный	5	7	10	15
Сомнительный	7	10	15	25

Источник: [27, С. 84 - 85]

Если кредит отнесен к сомнительным, то отчисления в резервы на возможные потери составят 40% от суммы кредита, а дополнительный риск составит 60%. В этом случае необходимо отчислить в резерв еще 15%, и тогда

общая величина составит 55%. В таблице 3.3 не предусмотрены проблемные и безнадежные кредиты, по данным кредитам предусмотрено отчисление в резерв в размере 100%. Если же по проблемному кредиту отчисления в резерв составят менее 100%, то необходимо добавить недостающие проценты 25% или менее. Чтобы сумма не превысила сумму кредита, например,  $80\% + 20\% = 100\%$  или  $70\% + 25\% = 95\%$  [27, С. 82 - 83].

В борьбе с задолженностью банк может столкнуться с мошенничеством со стороны заемщика, поэтому необходимо разработать следующие мероприятия: коллекторские агентства и служба безопасности по работе с просроченной задолженностью должны взаимодействовать, а также проводить тщательную подготовку на предмет визуальной оценки заемщика, проверять документы на предмет фальсификации.

Еще одним основным инструментом решения проблем невозвратности является предоставление банками программ страхования. В добровольных программах страхования риска ущерба здоровью, смерти, потери трудоспособности банк использует влияние на клиента о необходимости страхования данных рисков. Заемщики заинтересованы о будущем своей семьи и часто приобретают страхование жизни. Коммерческим банкам при потребительском кредитовании необходимо взаимодействовать с кредитными бюро и коллекторскими агентствами так как создание собственных внутренних кредитных бюро контролирует ситуацию возникновения просроченной задолженности с момента ее возникновения, однако содержание такого бюро является более дорогостоящей услугой по сравнению с услугами коллекторских агентств. Также коммерческим банкам необходимо сотрудничать с кредитными брокерами, привлекать их к участию в ко-брендовых проектах банка, реализации программ автокредитования [51, С. 135 - 136].

Наиболее подходящим вариантом в модели потребительского кредитования является скоринг, использование которого позволит уменьшить уровень невозврата кредитов, снизить издержки по выдаче кредитов, увеличить быстроту и беспристрастность в принятии решений. Для совершенствования

системы «кредит - скоринг» необходимо учитывать следующие дополнительные параметры, представленные в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Дополнительные параметры, необходимые для «кредит - скоринг»

Условия	Балл
Образование	
- ученая степень	40
- высшее	38
- среднее специальное	30
- среднее	25
Стаж работы по основному виду деятельности	
- 6-12 месяцев	10
- 12 – 36 месяцев	40
- более 36 месяцев	80
Владение недвижимостью	
- индивидуальный дом постоянного проживания	100
- квартира в многоквартирном доме	50
земельный участок со строением	30
- гараж	30
- наличие автотранспорта в собственности не старше 5 лет	30

Источник: [59, С. 61 - 62]

Анализ дополнительных параметров усовершенствует имеющийся механизм потребительского кредитования. Полученное количество баллов корректируется по среднемесячному фактическому обороту, представленному в таблице 3.5.

Таблица 3.5.

Значение поправочного коэффициента

Среднемесячный фактический оборот (руб.)	Поправочный коэффициент
менее 150 000	0,5
150 000 - 300 000	0,7
300 001 - 600 000	0,8
600 001 - 1 000 000	0,9
более 1 000 000	1

Источник: [59, С. 63 - 64]

Помимо оценки «кредит - скоринг» необходимо выстроить минимальные требования показателей деятельности заемщиков, таких как: не менее пяти месяцев временной регистрации; не менее среднего образование; тщательная проверка собственного капитала на предмет достаточности, в соответствии с

параметрами банка; женщины не моложе 21 года, мужчины не моложе 25 лет; по окончании срока кредитования возраст заемщика не должен быть старше 65 лет; проверка наличия просроченной задолженности; расчет чистой рентабельности.

В результате исследования можно сделать вывод, что единая схема работы с проблемными кредитами отсутствует, каждый проект индивидуален. Проблема задолженности никуда и никогда не исчезнет, любой из рассмотренных инструментов может быть эффективным в каком-то конкретном случае.

Проблемные кредиты являются неотъемлемой частью банковского бизнеса. В любом кредитном учреждении должна быть разработана система по работе с проблемными кредитами. Соответствующие структурные подразделения банка, отвечающие по проблемным кредитам должны систематизировано проводить мониторинг заемщиков, анализировать финансово - экономическое состояние, выявлять признаки неблагополучия и другое, и при обнаружении проблемного займа сразу переходить к мерам по их предотвращению [51, С. 137 - 138].

Экономической эффективностью разработанных мероприятий для АО «ОТП БАНК», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24», направленных на совершенствование системы кредитоспособности заемщиков - физических лиц заключается в следующем: уменьшение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам; снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков; увеличение активных операций банков за счет увеличения числа заемщиков по причине более точной оценки их кредитоспособности. Использование вышеперечисленных мероприятий позволит банкам более точно оценивать платежеспособность заемщиков и избежать просроченной задолженности. Сумма взысканной задолженности по ссудам, а также высвобожденные денежные средства за счет сокращения обязательных отчислений в резерв на возможные потери по ссудам АО «ОТП

БАНК», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24» могут направить на расширение объемов активных операций.

Внедрение компьютерной системы «Кредитный инспектор», которая предназначена для автоматизации учета займов, кредитов, ссуд, повлияет на показатели АО «ОТП БАНК», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24» следующим образом: сократится численность кредитного отдела в случае влияния финансового кризиса; уменьшится доля физического труда; увеличится заинтересованность сотрудников в результатах труда. С целью увеличения качества работы повысится профессиональный уровень сотрудников. Затраты, связанные с приобретением программы «Кредитный инспектор»: затраты на приобретение программы «Кредитный инспектор», на оплату труда программиста, обслуживающего программу и обучающего сотрудников банка, отчисления на социальные нужды и заработной платы сотрудников банка.

Формула затрат: [15]

$$K = Zп \times Tо (1 + Kс) + Cпр \quad (4)$$

где  $Zп$  - часовая заработная плата программиста;

$Tо$  - время на обучение сотрудников банка;

$Kс$  - коэффициент отчисления на социальные нужды;

$Cпр$  - стоимость программы «Кредитный инспектор».

Проанализируем затраты на внедрение автоматизированной системы «Кредитный инспектор» в одном офисе, представленные в таблице 3.6.

Таблица 3.6.

#### Расчет затрат на внедрение «Кредитный инспектор»

Показатель	Условное обозначение	Единица измерения	Значение показателя
Средняя заработная плата программиста в час	$Zп$	Руб.	500
Время на обучение персонала	$Tо$	Час	24
Взносы во внебюджетные фонды и на обязательное страхование от несчастных случаев на	$Kс$	%	30,2

производстве			
Стоимость программы	Спр	Руб.	26 000
Всего	К	Руб.	41 624

Источник: [15]

$$500 \times 24 \times (1 + 30,2) + 26000 = 12000 + 3624 + 26000 = 41624 \text{ руб.}$$

Таким образом, затраты на внедрение системы «Кредитный инспектор» составят в расчете на один офис 41 624 руб. Проведем расчет экономического эффекта от внедрения системы «Кредитный инспектор», путем увеличения скорости обработки информации, так как автоматизированная оценка кредитоспособности заемщика сокращает время физического труда и тем самым сокращает расходы на оплату труда.

Таблица 3.7

Расчет затрат при ручной оценке кредитоспособности заемщиков в расчете на один офис

Показатель	Ед. из.	Значение показателя
Количество сотрудников кредитного отдела	чел.	8
Трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков	чел. час.	8 чел. × 20 дней × 8 час. = 1280 руб.
Среднечасовая оплата труда	Руб.	450
Взносы во внебюджетные фонды	%	30,2
Расходы на оплату труда всего	Руб.	1280 × 450 × 130,2 = 749 952 руб.

Источник: [15]

Для сравнения сделаем расчет затрат на внедрение автоматизированной системы «Кредитный инспектор»:

- количество сотрудников кредитного отдела 4 человека;
- трудоемкость оценки кредитоспособности заемщиков 4 чел. × 20 дней × 8 час. = 640 руб.;
- среднечасовая оплата труда 450 рублей;
- взносы во внебюджетные фонды 30,2%.

Расходы на оплату труда всего  $640 \times 450 \times 130,2 = 374\,976$  руб. Таким образом, эффект использования программы «Кредитный инспектор» в расчете на один офис составит  $749\,952 - 374\,976 = 374\,976$  руб. Экономический эффект за минусом затрат на установку программы составит:  $374\,976 - 41\,624 = 333\,352$

руб. Внедрение системы «Кредитный инспектор» целесообразно, так как предоставленные расчеты показали высокую эффективность данного предложения.

Следует сделать вывод, что АО «ОТП Банк», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24» являются современными коммерческими банками шагающим в ногу со временем. В банках гибкая кредитная политика, отвечающая последним требованиям отечественного кредитного рынка. Выявленные в ходе анализа проблемы несвоевременного возврата заемщиками кредитов - заставляют задуматься о бедующей кредитной политики банка. Предложенные рекомендации в данной главе усовершенствуют кредитную деятельность АО «ОТП Банк», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитование является важной составляющей банковской деятельности, оказывающей непосредственно влияние на развитие экономики в целом. На данное кредитование влияют множественные факторы, определяющие их динамику и структуру. Изучение воздействия этих факторов играет немаловажную роль в повышении эффективности процесса кредитования и устранения негативных моментов.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

- от правильного выбора метода работы с проблемными кредитами зависит успешное разрешение конфликтной ситуации, а также стабильность и репутация кредитной организации;

- как показывает практика, отсутствует стратегия по неработающим кредитам, что способствует появлению специализированных фирм для работы с этой категорией;

- в ходе проведения анализа деятельности АО «ОТП Банк», ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Банк ВТБ24» были предложены мероприятия для укрепления лидирующих позиций на рынке розничного бизнеса, а именно совершенствование спектра предлагаемых продуктов и услуг, непрерывное совершенствование риска - менеджмента, модификация методов работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля;

- основным направлением с проблемными кредитами для банков является реструктуризация;

- многие коллекторские компании стали частью банковского бизнеса;

- проблемные кредиты являются частью банковского сектора, в каждом кредитном учреждении должна быть система работы с проблемными кредитами.

Решения выявленных проблем:

- для устранения выявленных проблемных кредитов необходимо еще на стадии принятия решения по выдаче кредита заемщику вести работу посредством улучшения внутреннего скоринга;

- отделы внутреннего контроля банка должны выявлять упущенные или скрытые признаки проблемных кредитов, упущенных сотрудниками кредитного отдела банка;

- для успешной реализации стратегии необходимо привлекать высококвалифицированных специалистов;

- проводить реструктуризацию крупных ссуд и клиентов с приемлемым уровнем платежеспособности;

- взаимодействовать с коллекторскими компаниями.

Кредитование прочно заняло место основного вида активной банковской деятельности, поскольку успешное осуществление кредитных операций ведёт к получению основных доходов банков, способствует повышению их надёжности и устойчивости. Также кредитование физических лиц является неразрывно связанным с социальной сферой, потому что напрямую воздействует на условия жизни населения, способствует их улучшению. Коммерческие банки, выдавая кредиты физическим лицам, способствуют решению финансовых проблем населения, связанных с необходимостью приобретения жилья, транспортных средств, дорогостоящей бытовой техники, оплаты медицинских и образовательных услуг.

В целом кредитование населения развивается очень динамично, а формирующиеся предпосылки его дальнейшего совершенствования создают условия для эффективной банковской деятельности в этой сфере. На основе вышеперечисленных рекомендаций выявлено, что главной задачей банковской системы России в перспективе является ограничение роста проблемных кредитов и доведение их до уровня, обеспечивающего устойчивое и безопасное развитие банковских учреждений.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Актуальные вопросы развития банковской системы под. ред. В. И. Саморухи, Д. А. Федотова // БГУЭП. 2015. - 116 с.
2. Александрова, Л. С. Кредитование населения как направление реализации потенциала банковской сферы // Банковские услуги, 2015. - № 4. - С. 30.

3. Ахтямова, Е. В., Шмульсон, С. М. К вопросу о проблемах оказания услуг в сфере потребительского кредитования в РФ // Сборник статей Международной научно-практической конференции, посвященной 10-летию журнала «Правовое государство: теория и практика», 2015. - С. 144.
4. Багаутдинова, И. В., Палаткин, Ю. С., Токарева, Г. Ф. Основные тенденции в сфере кредитования физических лиц в России // Российское предпринимательство. - 2017. - Том 18. - № 5. - С. 849 – 851.
5. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: Учебник / Белоглазовой, Г. Н., Кроливецкой, Л. П. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 590 с.
6. Белоглазова, Г. Н. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов вузов по специальностям: «Финансы и кредит», «Бух.учет и аудит» - М.: Юрайт, 2014. – 618 с.
7. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е. А. Боннер. - М.: Городец, 2017. – 160 с.
8. Васильева, Е. В., Кадалова, О. В., Вишневская, Н. Г. Потребительские кредиты в современной России. В сб.: Наука третьего тысячелетия: Сб. ст. Междунар. науч.- практ. конф. М., 2016. - С. 20.
9. Васильева, А. С., Васильев, П. А. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях // Банковское дело. - 2016 - № 39. - С. 25.
10. Веселова, А. Д. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ / А. Д. Веселова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 6 - 1. - С.100.
11. Вилкова, Д. А. Потребительское кредитование: история развития и новации современного этапа // Вестник научных конференций, 2015. - № 2-3. - С. 30 – 35.
12. Воронина, Е. Р. Современный рынок банковского кредитования населения в РФ / Е. Р. Воронина // Молодой ученый. - 2014. - №17. – С. 256.

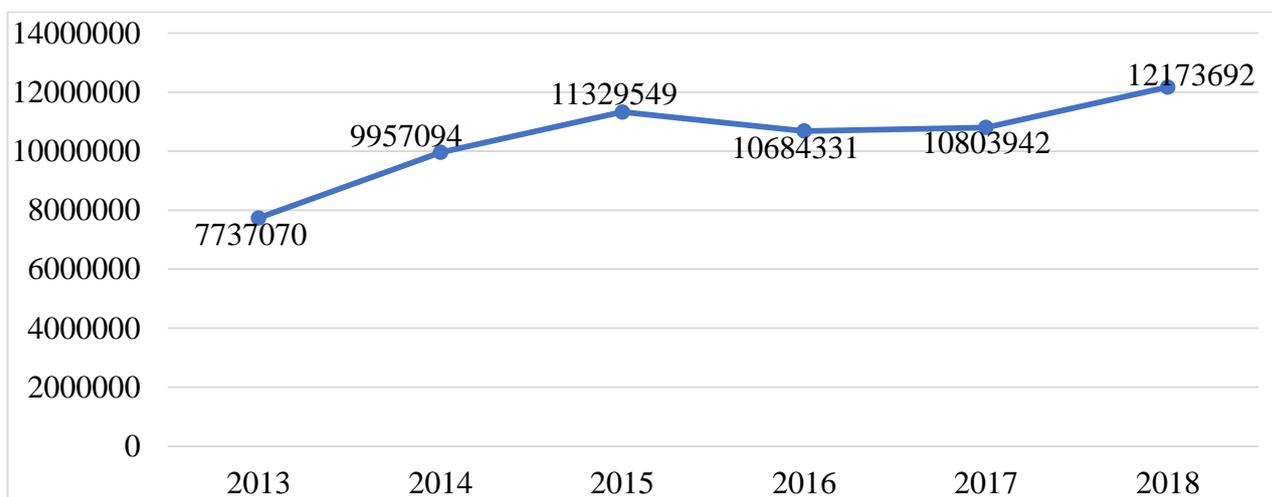
13. Глушкова, Н. Б. Особенности потребительского кредитования в РФ в условиях финансового кризиса / Н. Б. Глушкова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: экономика и управление. - 2016. - № 1. - С. 105.
14. Голозубова, Н. В. Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны // Молодой ученый. - 2016. - №11. - С. 667 – 668.
15. Горбунова, Ю. Тенденции на рынке потребительского кредитования в 2016 году. CreditRadar.ru. - Режим доступа: <http://creditradar.ru/tendencii-na-rynke-potrebitelskogo-kreditovaniya-2016> (дата обращения 19.07.2018)
16. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N51-ФЗ (ред. от 05.12.2017). – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 15.02.2018)
17. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017). – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 15.02.2018)
18. Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование / С. А. Даниленко, М.В. Комиссарова. - М.: Юстицинформ, 2016. – 384 с.
19. Демидова, Г. С., Егорова, Н. Е. К вопросу о понятии и правовой природе потребительского кредита // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Право. - №4. - том 14. – 2014. - С. 73-75.
20. Емельянов, Е. В. Макроэкономические функции потребительского кредита в современной экономике // Символ науки. - №6 - 1. – 2016. - С. 155.
21. Емшанова, Е. В., Рыбакова, Ю. В. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации // Научное сообщество студентов XXI столетия. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ: сб. ст.

- по мат. LV междунар. студ. науч.-практ. конф. - № 7(55). Режим доступа: [https://sibac.info/archive/economy/7\(55\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/7(55).pdf) (дата обращения: 18.08.2018)
22. Ермаков, С. Л. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития / С. Л. Ермаков, Ю. А. Малинкина // Финансы и кредит, 2016. - № 21. – 115 с.
23. Жабина, О. А. Перспективы потребительского кредитования на современном этапе в РФ / О. А. Жабина, Н. Э. Ухварина, Т. В. Красовская // Молодой ученый. - 2014. - №1. – 365 – 366 с.
24. Исламов, Ф. Ф., Сахаутдинова, Е. Т. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2016. - № 11-1. - С. 150 - 153.
25. Катасонова, В. Ю, В. П. Биткова. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2016. - 499 с.
26. Киселева, М. А. Перспективы развития российского рынка потребительского кредитования // Экономика и социум, 2015. - № 3. - С. 827.
27. Короткова, М. И., Коротаяева, Н. В. Перспективы развития банковского кредитования реального сектора экономики России в современных условиях // В сборнике: Российская экономика: взгляд в будущее. Материалы международной научно-практической заочной конференции. Тамбов, 2015. - С. 82 – 85.
28. Кривенко, О. С. Современное состояние потребительского кредитования в России / О. С. Кривенко, А. В. Махова // InSitu. - 2016. - № 4. - С. 48 - 52.
29. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р. В. Крюков. - М.: А-Приор, 2016. – 236 с.
30. Лаврушин, О. И. Банковское дело. Современная система кредитования / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко. - М.: КноРус, 2016. – 264 с.

31. Лиманов, К. Д. Банковское кредитование / К. Д. Лиманов - М.: Инфра, 2014. – 345 с.
32. Михина, А. И. О потребительском кредитовании в России // Царскосельские чтения, 2016. - № 20. - С. 50 – 55.
33. Мокеева, Н. Н., Харина, П. А. Потребительское кредитование в современной России: тенденции и ожидания [Текст] / Н. Н. Мокеева, П. А. Харина // Международный журнал экспериментального образования. - 2014. - № 5 - 2. - С. 115 - 117.
34. Олейник, А. О. Проблема просроченной задолженности по потребительским кредитам в банках Российской Федерации. В сб.: Финансы, денежное обращение и кредит: фундаментальные и прикладные научные исследования: сб. науч. тр. по мат. I междунар. науч.-практ. конф. . 2016. - С. - 215-220.
35. Османов, О. А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / О. А. Османов, А. М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. - 2016. - № 1. - С. 74 - 77.
36. Официальный сайт АО «ОТП Банк» [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://www.otpbank.ru> (дата обращения 12.04.2018).
37. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru> (дата обращения 19.04.2018).
38. Официальный сайт ПАО «Банк ВТБ24» [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://vtb24-banki.com> (дата обращения 25.04.2018).
39. Петросян, С. Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе // Молодой ученый. - 2017. - №24. - С. 283 - 285.
40. Пермякова, Е. В. Проблемы потребительского кредитования // Символ науки. - №6-1. – 2016. - С. 251 - 252.
41. Петров, О. Потребительское кредитование: версия 2014 / О. Петров // Налоговый вестник. - 2014. - № 2. - С. 20.

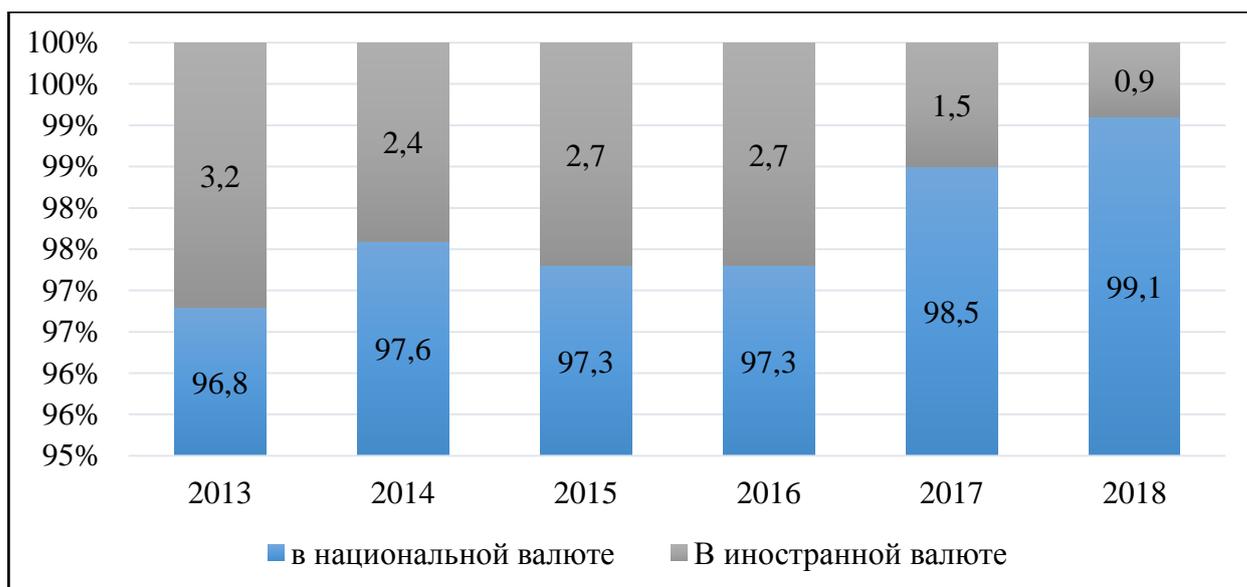
42. Российская банковская система нуждается в оптимизации // Банковское дело. - 2014. - № 8. - С. 34 – 36.
43. Сарнаков, И. В. Потребительское кредитование в России. Теория, практика, законодательство / И. В. Сарнаков. - М.: Юриспруденция, 2017. – 232 с.
44. Соколова, Е. В., Москвитин, Е. Ю. Роль и значение кредита в развитии экономики страны // Actualscience. - 2015. - Т. 1. - № 2 (2). - С. 96 – 98.
45. Сперанский, А. А. Вопрос о регулировании потребительского кредитования // Банки. - № 8. – 2013. – 37 с.
46. Степанова, О. А., Орлова, С. А., Шпортова, Т. В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 2-13. – 293-295 с.
47. Столбовская, Н. Н., Омелянченко, Т. Р. Особенности работы банков с проблемными потребительскими кредитами // Вестник научных конференций. - 2016. - №1-5(5). - С. – 182 – 184.
48. Субботина, Е. С. Виды банковского кредита как источника финансирования реального сектора экономики // Современные тенденции развития науки и технологий, 2015. - № 2. - С. 105.
49. Country report: Consumer Lending in Russia // Trading Economics. – Режим доступа: <http://www.tradingeconomics.com/russia/consumer-credit> (дата обращения 18.06.2018)
50. Consumer Lending in Russia. Euromonitor international. - Режим доступа: <http://www.euromonitor.com/consumer-lending-in-russia/report> (дата обращения 25.06.2018)
51. Теляшева, Е. Л. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России // Молодой ученый. - 2017. - №40. - С. 135 – 138.
52. Туляков, А. С. Основы потребительского кредитования. - М.: Бизнес книга, 2014. - 326 с.

53. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017). - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 17.02.2018)
54. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 01.01.2018). - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения 17.02.2018)
55. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016). - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (дата обращения 19.02.2018)
56. Федорченко, И. А., Дворников, И. А. Кредитование физических лиц: проблемы и перспективы развития [Текст] / И. А. Федорченко, И. А. Дворников // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2014. - № 27. - С.160.
57. Хайретдинова, Л. Р. Оценка современных тенденций развития просроченной задолженности по потребительским кредитам // Научная перспектива. - 2016. - №9. - С. 10 – 12.
58. Чекиева, Х. Р. Потребительское кредитование в России // Молодой ученый. - 2016. - №27. - С. 523 – 525.
59. Черник, К. С. Тенденции развития рынка потребительского кредитования [Текст] / К. С. Черник // Молодежный сборник научных статей «Научные стремления». - 2015. - № 13. - С.61 - 64.



Динамика потребительского кредитования в России за 2013-2018 гг., млн.  
руб.

Источник: [Составлено автором]



Структура потребительского кредитования в России в 2013 - 2018 гг. в разрезе видов валют, %

Источник: [Составлено автором]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Объемы кредитов, предоставленных физическим лицам и среднедушевые денежные доходы населения за 2008 - 2016 гг.

Наименование	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Объем кредитов, предоставленных физическим лицам (млрд. руб.)	4017	3573	3562	3640	5438	7737	9957	11329	10684
Среднедушевые денежные доходы населения, (руб./мес.)	14863	14863	18958	20780	23221	25928	27766	30466	30747

Источник: [39, С. 283 - 285]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 4

## Изменения структуры банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк» (тыс. руб., %)

Наименование	2015/2014		2016/2015		2017/2016		2018/2017	
	Тыс. руб.	%						
Кредитным организациям	-4273597	50,7	6761767	253,7	17729484	258,8	-6128927	78,7
Юридическим лицам	2046920	135,6	3307519	142,4	42210	100,3	2748800	124,6
Физическим лицам	6289313	105,0	-37030200	71,6	-14928847	84,0	-4115822	94,7
Ссудная задолженность	7833316	105,5	-28617336	80,8	661600	100,5	-6261791	94,8
Резервы на возможные потери	3445824	111,0	-4345013	87,4	-2249723	92,5	-5877594	79,0
Чистая ссудная задолженность	3058815	102,6	-24041512	79,5	3435387	103,6	-11725	99,9

Источник: [36]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Структура банковского кредита по категориям заемщиков в АО «ОТП Банк» (%).

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Изменения			
						2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017
Кредитным организациям	5,71	3,03	7,08	23,41	15,41	-2,68	4,05	16,33	-8
Юридическим лицам	4,10	5,16	6,45	5,28	8,24	1,06	1,29	-1,17	2,96
Физическим лицам	88,78	89,99	81,12	64,78	67,89	1,21	-8,87	-16,34	3,11

Источник: [36]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 6

## Состав и структура Активов АО «ОТП Банк» (тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Денежные средства	3 314 219	5 252 299	3 896 976	2 487 019	2 340 130
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 982 149	4 476 122	4 922 229	3 130 099	3 125 121
Обязательные резервы	1 057 694	966 169	567 381	629 087	663 482
Средства в кредитных организациях	1 230 627	7 195 536	459 275	479 628	297 104
Финансовые активы	594 615	21 041 698	13 426 775	5 034 518	3 075 753
Чистая ссудная задолженность	114 240 133	298 948	93 257 436	96 692 823	96681098
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин. Активы	12 589 511	3 176 390	2 039 685	4 333 115	10 083 474
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	316 600	300 720	6	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удержанные до погашения	167 639	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	166 415	316 934	468 908	468 908	3 547
Отложенный налог на прибыль	0	617 277	2 478 162	1 072 291	873 179
Основные средства, нематериальные активы и нематериальные запасы	1 925 820	1 800 033	1 599 287	2 429 095	2 510 905
Прочие активы	5 747 240	9 504 241	7 793 949	3 550 365	3 406 745
Всего активов	144 958 368	170 709 922	130 342 682	119 829 250	125 555 970

Источник: [36]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк» в %.

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	Изменения			
						2015-2014	2016-2015	2017-2016	2018-2017
Потребительские кредиты в торговых точках	39,15	36,11	37,42	43,26	48,78	-3,0	1,3	5,84	5,5
Кредитные карты	34,37	33,46	36,17	35,09	33,85	-0,9	2,7	-1,0	-1,2
Нецелевое кредитование	21,78	25,63	19,54	17,03	13,69	3,8	-6,0	-2,5	-3,3
Ипотека	4,14	4,31	6,23	4,20	3,67	0,1	1,9	-2,0	-0,5
Прочие кредиты	0,57	0,50	0,64	0,41	0,02	-0,0	0,1	-0,2	-0,3
Всего ссуд	100,00	100,00	100,00	100,0	100,00	-	-	-	-

Источник: [36]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 8

## Кредиты физическим лицам в общем объеме кредитов АО «ОТП Банк», %

Наименование	2015/2014		2016/2015		2017/2016		2018/2017	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Потребительские кредиты в торговых точках	-1447791	97,0	-12102966	74,7	-1184629	96,7	2243754	106,4
Кредитные карты	1051255	102,4	-9763845	78,0	-6538929	81,1	-2515347	91,0
Нецелевое кредитование	6555212	123,8	-15310352	55,0	-5080442	72,8	-3288256	75,9
Ипотека	495014	109,4	253607	104,4	-2603701	56,4	-594770	82,3
Прочие кредиты	-55714	92,1	-47273	92,8	-280275	54,0	-317177	3,9
Всего ссуд физическим лицам	6597976	105,2	-36970829	72,1	-15687976	83,6	-4471796	94,4

Источник: [36]

## Изменения чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России» (млн. руб.)

Показатель	2015-2014	2016-2015	2017-2016	2018-2017
Ссудная задолженность юридических лиц	2 930 763	450 730	-824 217	525 858
Ссудная задолженность физических лиц	736 746	64 195	202 199	190
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	292 401	428 280	158 738	289 662
Ссудная задолженность до вычета резервов на потери	4 130 638	1 190 040	-487 224	1 388 919
Резервы на возможные потери	219 266	209 616	160 957	144 430
Чистая ссудная задолженность	3 911 372	980 424	-648 181	1 244 489

Источник: [37]

## Структура чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России», (%)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Ссудная задолженность юридических лиц	62,7	64,7	62,9	59,9	58,3
Ссудная задолженность физических лиц	26,5	24,4	23,1	24,9	26,2
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность	5,4	5,8	7,8	8,9	9,8
Ссудная задолженность до вычета резервов на потери	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Источник: [37]

Анализ кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России», без учета кредитов  
банкам (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Физические лица	3333191	4069937	4134771	4337385	4925822
Услуги	2318355	3392872	3530419	640940	738097
Торговля	1145240	1632122	1697881	939528	1118737
Энергетика	571104	803968	985324	736505	691304
Государственные и муниципальные учреждения РФ	640177	797689	858241	780940	730986
Машиностроение	572885	803478	845812	762938	739651
Металлургия	426425	671533	789185	1460415	1251164
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	758687	786592	765360	812724	786562
Химическая промышленность	347598	453652	483473	500849	508028
Строительство	401125	496602	478059	535318	624464
Нефтегазовая промышленность	160247	307121	467775	1329020	1612726
Телекоммуникации	544940	470860	420305	711857	802020
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	321257	393398	398661	280267	334634
Деревообрабатывающая промышленность	54941	53861	48825	63503	78413
Прочее	283738	584462	479443	415951	428684
Итого кредитов до вычета резервов на потери	11879910	15718147	16383534	15664837	16695327

Источник: [37]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 12

Структура кредитов в разрезе видов экономической деятельности ПАО «Сбербанк России», без учета кредитов  
банкам (%)

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	2015-2014	2016-2015	2017-2016	2018-2017
Физические лица	28,1	25,9	25,2	27,7	29,5	-2,2	-0,7	2,5	1,8
Услуги	19,5	21,6	21,5	4,1	4,4	2,1	-0,1	-17,4	0,3
Торговля	9,6	10,4	10,4	5,9	6,7	0,8	0	-4,5	0,8
Энергетика	4,8	5,1	0,6	4,7	4,1	0,3	-4,5	4,1	-0,6
Государственные и муниципальные учреждения РФ	0,5	5,1	5,2	4,9	4,4	4,6	0,1	-0,3	-0,3
Машиностроение	4,8	5,1	5,2	4,9	4,4	0,3	0,1	-0,3	-0,5
Металлургия	3,6	4,3	4,8	9,3	7,5	0,7	0,5	4,5	-1,8
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	6,4	5,0	4,7	5,2	4,7	-1,4	-0,3	0,5	-0,5
Химическая промышленность	2,9	2,9	2,9	3,2	3,0	0	0	0,3	-0,2
Строительство	3,4	3,2	2,9	3,4	3,7	-0,2	-0,3	0,5	0,3
Нефтегазовая промышленность	1,3	1,9	2,9	8,5	9,7	0,6	1	5,6	1,2
Телекоммуникации	4,6	2,9	2,6	4,5	4,8	-1,7	-0,3	1,9	0,3
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	2,7	2,5	2,4	1,8	2,0	-0,2	-0,1	-0,6	0,2
Деревообрабатывающая промышленность	0,5	0,3	0,3	0,4	0,5	-0,2	0	0,1	0,1
Прочее	2,4	3,7	2,9	2,7	2,6	1,3	-0,8	-0,2	-0,1
Итого кредитов до вычета резервов на потери	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Источник: [37]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 13

## Удельный вес ссудной задолженности с просроченными сроками погашения (%)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
До 30 дней	22,9	36,3	23,1	24,3	13,2
От 31 до 90 дней	13,5	14,0	13,3	9,7	5,7
От 91 до 180 дней	8,7	7,5	12,0	5,3	5,3
Свыше 180 дней	54,9	54,9	51,6	60,7	75,8

Источник: [37]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 14

## Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов (млн. руб.)

Период	Показатель	Итого	До 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	Более 180 дней
01.01.2014	Юридические лица	284040	38282	36692	22166	186900
	Физические лица	166754	64905	24159	17139	60551
	Итого	450794	103187	60851	39305	247450
01.01.2015	Юридические лица	442218	161815	60619	23867	195917
	Физические лица	253007	87228	37128	28640	100011
	Кредитные организации	5315	5315	-	-	-
	Итого	700540	254358	97747	52507	295929
01.01.2016	Юридические лица	567974	121172	80158	78615	288030
	Физические лица	303386	79961	35626	26123	161676
	Кредитные организации	64	64	-	-	-
	Итого	871424	201196	115784	104737	449706
01.01.2017	Юридические лица	331593	68933	29492	15517	217651
	Физические лица	282275	70964	31150	17580	162581
	Кредитные организации	12410	12410	-	-	-
	Итого	626278	152307	60642	33097	380232
01.01.2018	Юридические лица	302500	22075	13352	14551	252522
	Физические лица	257938	56136	21947	16645	163210
	Кредитные организации	54633	3020	-	1152	50461
	Итого	615071	81231	35299	32348	466193

Источник: [37]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 15

## Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов (%)

Период	Показатель	До 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	Более 180 дней
01.01.2014	Юридические лица	13,5	13,0	7,8	65,8
	Физические лица	39,0	14,5	10,3	36,3
	Итого	22,9	13,5	8,7	8,7
01.01.2015	Юридические лица	36,6	13,7	5,4	44,3
	Физические лица	34,5	14,7	11,3	39,5
	Кредитные организации	100	-	-	-
	Итого	36,3	14,0	7,5	42,2
01.01.2016	Юридические лица	21,3	14,1	18,8	50,7
	Физические лица	26,4	11,7	8,6	53,3
	Кредитные организации	100	-	-	-
	Итого	23,1	13,3	12,0	51,6
01.01.2017	Юридические лица	20,8	8,9	4,7	65,6
	Физические лица	25,1	11,0	6,2	57,6
	Кредитные организации	100	-	-	-
	Итого	24,3	9,7	5,3	60,7
01.01.2018	Юридические лица	7,3	4,4	4,8	83,5
	Физические лица	21,8	8,5	6,5	63,3
	Кредитные организации	5,5	-	2,1	92,4
	Итого	13,2	5,7	5,3	75,8

Источник: [37]

## ПРИЛОЖЕНИЕ 16

## Структура кредитных рисков по активам, отраженных на балансовых счетах ПАО «Банк ВТБ24» (%)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредитный риск по активам, в т. ч.:	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Стандартные с коэффициентом риска 0 %	10,04	18,59	8,02	13,92	13,61
Нестандартные с коэффициентом риска 20%	1,53	4,57	3,51	1,16	1,24
Сомнительные с коэффициентом риска 50%	0,28	0,20	0,07	0,06	0,07
Безнадежные с коэффициентом риска 100%	88,13	76,63	87,65	84,22	84,34

Источник: [38]

## Структура кредитных рисков ПАО «Банк ВТБ24» по условным обязательствам кредитного характера (млн. руб.)

Показатель	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в т. ч.:	195356	226240	221267	185132	239379
С высоким риском	13323	32032	1012	2353	2721
Со средним риском	24194	10271	7215	4976	7922
С низким риском	22739	21810	21988	17817	19455
Без риска	135100	162127	191052	94020	113488

Источник: [38]

## Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам ПАО «Банк ВТБ24» (тыс. руб.)

Наименование	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредиты физическим лицам	1145802211	1395125404	1390664752	1584159190	1820439189
Кредиты юридическим лицам	231181621	278517771	228090126	243000000	238844431

Источник:

[38]

