

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **«Потребительский кредит в России: тенденции и перспективы развития».**

Актуальность темы обусловлена тем, что в современных условиях экономика России рассматривает кредит как один из важных процессов, которые осуществляются в Российской Федерации. От уровня и степени кредитной активности среди различных субъектов рынка зависят высокие темпы развития экономики, помимо этого, повышение конкурентоспособности, а также эффективность деятельности сектора производства, в том числе развитие сферы потребления благ как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Сейчас пока еще отсутствуют специальные академические работы по вопросам потребительского кредита. Основная масса исследований затрагивает только отдельные проблемы, которые связаны с социально-экономической важностью и функционированием данной формы кредита. При этом, обобщение практики этого типа кредитования населения еще не стало предметом особого интереса и специального изучения, что и обусловило актуальность выбранной темы.

Слайд 2

Целью работы является разработка рекомендаций по совершенствованию системы потребительского кредитования в РФ.

Для реализации цели был поставлен и решен ряд **задач**.

Объектом исследования является рынок потребительского кредитования.

Предметом исследования являются отношения между субъектами, возникающие в процессе потребительского кредитования.

Слайд 3

В ходе работы были рассмотрены теоретические аспекты потребительского кредитования.

Для достижения цели, во второй главе работы производится анализ тенденции развития потребительского кредитования.

Динамика объемов потребительского кредитования в России в 2010–2016 гг., млрд.руб. представлена на слайде.

За 2012 г. количество потребительских займов в нашей стране повысилось на 1,5 трлн. руб. – что на 36 % больше, чем сумма задолженности отечественных граждан перед кредитными организациями. В 2013 году объем потребительских ссуд достиг 7,7 трлн. руб. - что на 39 % больше суммы выданных кредитов населению в 2012 году. В 2014 году темп прироста составил 29 %, а объем выдачи кредитов населению достиг 9,96 трлн. руб. К 2015 году объем задолженности физических лиц вырос на 14 % по сравнению с 2014 годом. Несмотря на существенный прирост показателя кредитной задолженности в 2014 году, следует то, что темп роста этого показателя существенно замедлился

Слайд 4

В структуре потребительского кредитования в России с 2010 года очевидно прослеживается тенденция существенного сокращения кредитов в иностранной денежной единице и с преобладанием кредитования в российских рублях. Данные представлены на слайде.

Объем кредитов в 2010 году уменьшился на 10,4 % по сравнению с предшествующим годом. Население не желает брать ссуды, скорее всего, это связано с неопределенностью в отношении собственного финансового положения. При этом в

рублях он достиг 3169,9 млрд.руб., а в иностранной денежной единице – 403,8 млрд.руб.. В 2011 году снова происходит увеличение объема предоставляемых кредитов, в рублях он составил 3725,2 млрд.руб., а в иностранной валюте – 359,6 млрд.руб.. В этом году удваивается число банков, предлагающих беззалоговые займы наличными. Уже в декабре 2011 года их стало 14. Объем выдачи потребительских кредитов в 2012 году вырос лишь только в рублях (5227,3 млрд.руб.), а в иностранной валюте наоборот сократился (323,6 млрд.руб.). В 2013 и 2014 годах происходит аналогичная ситуация. В 2015 году вновь происходит увеличение объемов кредитов, предоставляемым физическим лицам, в рублях он составил 11028,8 млрд.руб., а в иностранной валюте – 300,8 млрд.руб.. В 2016 году объёмы выдачи потребительских ссуд как в рублях, так и в иностранной валюте уменьшились.

Слайд 5

Несмотря на снижение объемов кредитования, темпы роста просроченной задолженности физических лиц перед банками стали увеличиваться с 2013 года и в 2016 году достигли своего рекордного показателя, данные представлены на слайде.

В 2013 году прирост просроченной потребительской задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составлял 2,5 %. В 2016 году этот показатель уже достиг 6,9 %.

Увеличение доли просроченной задолженности с 2,5 % в 2013г. до 6,9% на 2016 г. приведёт к тому, что банки будут вынуждены существенно увеличивать резервы и идти на сокращение прибыли

Слайд 6

Рынок потребительского кредитования растет не первый месяц, но в последнее время этот рост стал не только количественным, но и качественным. Настораживает только тот факт, что первую роль на нем играют исключительно госбанки.

Прирост кредитования у Сбербанка объясняется его доминирующей позицией на рынке, возможностью не прибегать к существенному ужесточению условий по кредитованию и способностью держать ставки по займам средними - ниже средних на рынке. Наибольший провал среди ТОП-5 банков отмечен у Альфа-банка, что логично, т.к. частный банк, преследуя сохранение высокой доходности, существенно повысил требования к клиентам и уровень процентной ставки по кредитам.

Таким образом, несмотря на то, что потребительский кредит является простым способом кредитования населения, на данном рынке на сегодняшний день имеется довольно таки большое количество разных трудностей, которые мешают его совершенствованию. В процессе рассмотрения тенденций развития потребительского кредитования, можно отметить, что в 2015-2017 гг. банковская система России находится под риском значительных неблагоприятных перемен внешней среды, что потребует от нее гибкости и способности удержать устойчивость при переходе к менее благоприятным сценариям развития.

Слайд 7

Для проведения корреляционно-регрессионного анализа были выбраны 8 факторов: среднедушевые доходы населения, уровень занятости населения, уровень инфляции в стране, уровень безработицы, курс доллара и евро, задолженность организаций по выплате заработной платы работникам и индекс потребительской уверенности. Данные факторы рассмотрены в динамике в процентном соотношении к предыдущему году.

Остаток по счетам резервов на возможные потери вырос с начала года на 8,6 %, или на 464 млрд рублей (за январь-ноябрь 2015 года – на 27,6 %, или на 1 121 млрд рублей).

Главные показатели работы банков в 2016 года уменьшились: активы – на 3,2 % (+0,3 %); кредиты экономике – на 4,0 % (-1,0 %); кредиты нефинансовым организациям – на 5,6 % (-1,7 %). Позитивную динамику показывали кредиты физическим субъектам: они возросли с начала года на 1,0 % (+1,2 %). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 0,8 %, а по розничному – на 2,8 %.

Объемы кредитования физических субъектов за первые шесть месяцев 2016 года в России выросли примерно на треть.

Слайд 8

Общим результатом проведенного корреляционно—регрессивного анализа являются значения коэффициентов при переменных X_1 , X_2 , X_3 , X_5 , X_7 , данные представлены на слайде.

На основе полученного ряда коэффициентов было составлено уравнение регрессии, представлено на слайде.

Таким образом, для корреляционно-регрессионного анализа результирующим фактором был выбран объем прибыли, полученный действующими кредитными организациями. Для проведения корреляционно-регрессионного анализа были выбраны 8 факторов: среднедушевые доходы населения, уровень занятости населения, уровень инфляции в стране, уровень безработицы, курс доллара и евро, задолженность организаций по выплате заработной платы работникам и индекс потребительской уверенности. Модель показала, что на объем прибыли, получаемый действующими кредитными организациями, наибольшее влияние оказывает уровень занятости населения (62,4 %).

Слайд 9

Сдерживающие факторы последующего развития потребительского кредитования в РФ представлены на слайде.

С целью конкретизации рисков потребительского кредитования выявленные факторы систематизируем в соответствии с их главными признаками на экономические, политические, нормативно-правовые и внутрибанковские факторы.

Выделенные группы факторов определяют условия развития потребительского кредита не только на макроэкономическом уровне, но и на уровне кредитной организации. Для коммерческого банка совокупность макроэкономических факторов являются условиями, которые банк обязан принимать во внимание при формировании стратегии потребительского кредитования. Внутрибанковские факторы, которые являются для банка факторами микросреды, определяют необходимые направления совершенствования работы коммерческого банка с целью обеспечения прибыльности операций потребительского кредитования

Слайд 10

Итак, были рассмотрены факторы, оказывающие большое влияние на развитие потребительского кредитования. Совершенствование потребительского кредита в России имеет достаточно неоднозначные перспективы. С одной стороны, он выступает как наиболее простая форма кредитования граждан, желающего купить товары и услуги. С иной стороны, из-за крайне высоких сдерживающих факторов, имеющих в настоящее время, рост данного сегмента рынка замедлился, а увеличение числа невозвращенных займов может стать причиной возникновения всеобщего кризиса банковской системы.

Слайд 11

В связи с выявленными проблемами предлагаются следующие пути совершенствования потребительского кредитования, представленные на слайде.

Таким образом, невзирая на то, что потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования населения, в настоящее время на данном рынке имеется довольно большое число разных трудностей, которые препятствуют дальнейшему его развитию.

Слайд 12

Говоря о перспективах потребительского кредитования в РФ, в отношении заемщика нужно принимать более эластичную политику как в общих вопросах кредитования, так и в узких.

В настоящее время, потребительский займ стало оформить гораздо легче, нежели раньше. Сейчас банки намного быстрее обрабатывают заявки и информацию, рассчитывают сумму займов и др.

Вместе с тем, в банковскую систему следует внедрять современные технологии. Темп проведения экономических операций непосредственно оказывает влияние на функционирование кредитной организации. Главное, не нужно винить во всем экономический кризис. Несомненно, он усугубил экономическую обстановку в экономике, однако у населения ранее пропала заинтересованность в кредитах. А кризис только усугубил влияние на эту ситуацию. Поэтому необходимо подходить к ситуации совокупно, чтобы решить проблемы потребительского кредитования. Совершенствование отечественного рынка зависит не только лишь от государства, но и от каждого его участника, в том числе физического лица.

Таким образом, Цель работы - разработка рекомендаций по совершенствованию системы потребительского кредитования в РФ – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.