



Потребительский кредит в России: тенденции и перспективы развития



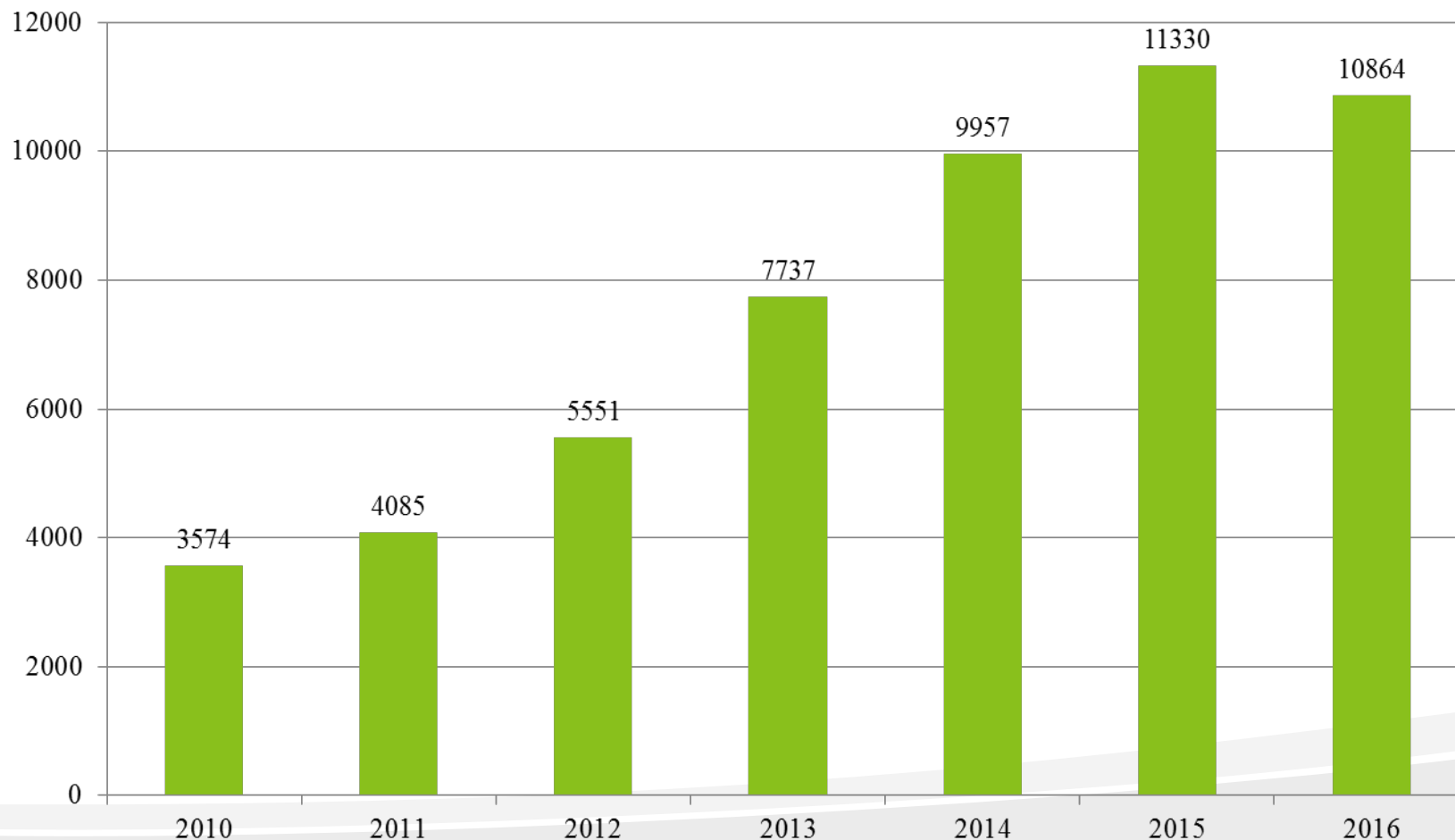
ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

Цель – разработка рекомендаций по совершенствованию системы потребительского кредитования в РФ.

Задачи:

- определить сущность и содержание понятия «потребительский кредит» и его формы;
- представить классификацию потребительских кредитов;
- изучить специфику и механизм предоставления потребительских кредитов физическим лицам;
- рассмотреть факторы, влияющие на потребительское кредитование;
- проанализировать тенденции развития потребительского кредитования в РФ;
- провести корреляционно-регрессионный анализ;
- разработать мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в России.

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

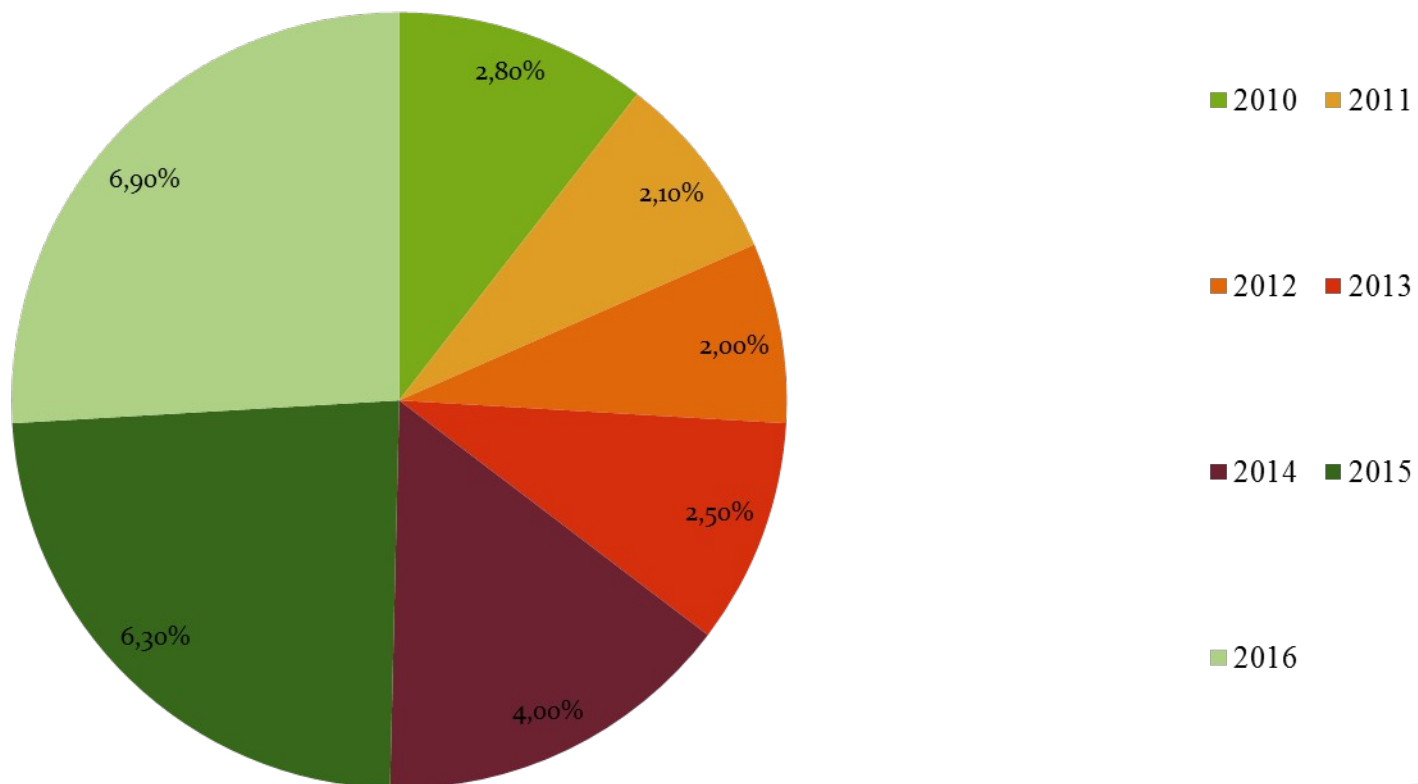




Основные показатели потребительского кредитования в России в 2010-2016гг. млрд.руб

Год	Абсолютное значение, млрд.руб.				
	всего	в том числе			
		в рублях	уд.вес	в ин. валюте	уд.вес
2010	3573,7	3169,9	88,7	403,8	11,3
2011	4084,8	3725,2	91,2	359,6	8,8
2012	5550,9	5227,3	94,2	323,6	5,8
2013	7737,1	7492,7	96,8	244,4	3,2
2014	9957,1	9719,9	97,6	237,2	2,4
2015	11329,6	11028,8	97,3	300,8	2,7
2016	10864	10634	98	230	2

 Объём просроченной потребительской задолженности физических лиц, млрд.руб





Изменение рейтинга банков по объему потребительского кредитования тыс.руб.

Банки	Объем кредитов на 01.03.2016 в тыс.руб.	Объем кредитов на 01.03.2017 в тыс.руб.	Изменение в тыс.руб.	Изменение в %
Сбербанк России	4 150 074 796	4 346 726 346	196 651 550	4,74%
ВТБ 24	1 422 529 410	1 607 467 082	184 937 672	13,00%
Россельхозбанк	301 581 663	321 745 072	20 163 409	6,69%
Газпромбанк	288 158 392	306 315 200	18 156 808	6,30%
ВТБ	177 711	236 323 146	236 145 435	132881,72%
Альфа-банк	242 413 011	233 170 879	-9 242 132	-3,81%
Райффайзенбанк	172 833 698	185 533 487	12 699 789	7,35%
Хоум кредит энд финанс Банк	162 823 511	149 565 953	-13 257 558	-8,14%
Русский стандарт	178 622 221	149 193 607	-29 428 614	-16,48%
Росбанк	176 787 341	139 612 523	-37 174 818	-21,03%

Динамики изучаемых факторов за период с 2008-2016 гг., в % к предыдущему году

Годы	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
объем прибыли, полученный действующими кредитными организациями (результатирующий фактор - y)	80,55	50,13	279,55	147,93	119,30	98,19	59,29	32,58	97,75
среднедушевые доходы населения (x1)	118,53	113,67	112,21	109,61	111,75	111,66	107,09	108,85	109,90
уровень занятости населения (x2)	63,20	62,00	62,70	63,90	64,90	64,80	65,30	65,30	63,50
уровень инфляции (x3)	111,88	66,27	99,77	69,48	107,87	98,02	176,12	113,56	44,96
уровень безработицы (x4)	6,40	8,40	7,50	6,60	5,50	5,50	5,20	5,40	5,30
курс доллара (x5)	97,20	127,63	95,73	96,77	105,80	102,43	176,65	129,55	89,11
курс евро (x6)	101,38	121,14	91,32	101,46	97,72	105,91	161,52	116,61	84,33
просроченная задолженность организаций по заработной плате работников (x7)	175,19	76,27	67,32	73,58	88,34	124,94	102,92	178,07	180,10
индекс потребительской уверенности (x8)	400,00	100,00	50,00	70,00	114,29	137,50	163,64	144,44	73,08



Коэффициенты

У-пересечение	6771,2
Переменная X 1	-21,5
Переменная X 2	-62,4
Переменная X 3	2,8
Переменная X 4	-4,4
Переменная X 5	-0,4

$$Y=6771,2-21,5X_1-62,4X_2+2,8X_3-4,4X_4-0,4X_5$$

Факторы, влияющие на уровень развития потребительского кредитования

Группа факторов	Факторы
Экономические	- уровень доходов населения; - уровень цен; - уровень инфляции; - уровень устойчивости экономической системы, определяющий надежность физических лиц как заемщиков; - уровень устойчивости финансовой системы; - структура потребления; - уровень и характер отложенного спроса; - уровень экономического благосостояния общества; - наличие в достаточном объеме товаров и услуг как объектов потребительского кредита; - уровень спроса на различные формы потребительского кредита в стране в целом, в отдельном регионе, в муниципальном образовании
Факторы, связанные с развитием банковского сектора и рынка потребительского кредитования	- потребность в потребительском кредите; - уровень конкурентной борьбы на рынке потребительского кредитования; - специализация коммерческих банков на рынке потребительского кредитования; - методы поиска, выявления и продвижения банками новых объектов потребительского кредитования; - приемлемость существенных условий кредитования; для физических лиц (процентные ставки, размер платежей, период погашения кредита)
Политические	- степень поддержки государством населения со средними и низкими доходами ; - отношение государства к данной форме потребительского кредита; - уровень доверия общества и личности к бизнесу; - уровень регулирования банковского сектора в экономике ; - степень защиты прав потребителей



Факторы, влияющие на уровень развития потребительского кредитования

Правовые	- законодательная база, регламентирующая права, обязанности и ответственность физических лиц и коммерческих банков в сфере потребительского кредитования
Внутрибанковское	- наличие специалистов по потребительскому кредитованию в коммерческом банке; - наличие опыта потребительского кредитования населения; - разработанность технологий и процедур потребительского кредитования; - позиционирование банка на рынке потребительского кредитования; - уровень культуры работы банка с клиентами; - уровень банковского менеджмента; - разработанность методов и процедур портфельного; потребительского кредитования; - постоянное обновление портфеля потребительских кредитов; - стимулирование персонала на заинтересованную работу с физическими лицами;



Пути совершенствования системы потребительского кредитования в России

- решение длительности рассмотрения кредитной заявки. В этом случае необходимо использовать программу скоринга;
- развивать ипотечное кредитование под жилье особенно в крупных городах страны, в связи с этим, совершенствовать правовую базу;
- кредитовать наибольшее количество клиентов, но в маленьких суммах (в целях сокращения кредитных рисков);
- внедрять такие виды займов, как кредитование физического лица на приобретение нового дома до момента реализации заемщиком его прежнего дома;
- рассмотреть возможность заняться экспресс-кредитованием в торговых сетях;
- расширять и неизменно улучшать диапазон предлагаемых заемщикам товаров и услуг, которые бы соответствовали рыночным тенденциям, например, повысить беспроцентный период по карточным кредитам до двух месяцев вместо одного;
- изменять и улучшать методы работы с просроченной задолженностью с целью увеличения качества кредитного портфеля, например, обмен базами заемщиков из «черного списка» с иными банками;
- развивать маркетинговую деятельность, увеличивать узнаваемость и доступность бренда Банка для разных целевых аудиторий на абсолютно всех секторах рынка, на которых представлен Банк, к примеру, рекламное объявление на радио и тв;
- постоянно улучшать результативность функционирования и управления, например, получение ежедневных отчетов в виде СМС от кредитных специалистов об объеме выданных кредитов;
- привлекать к работе высокопрофессиональных экспертов для успешной реализации стратегии Банка, например, специалистов фондовой биржи для эффективной реализации выпуска облигаций.



Выводы

- Объем предоставляемых потребительских ссуд растет с каждым годом, но, несмотря на это, существует ряд проблем, воздействующих на совершенствование данного рынка. И главными проблемами являются: риск не возврата полученного кредита; «скрытые» комиссии, увеличивающие размер кредита; насыщенность рынка и высокий уровень процентных ставок.
- Для совершенствования потребительских ссуд следует внести изменения в законодательство, благодаря чему банки смогут воспользоваться разными альтернативами обеспечения кредитов не только у предпринимателей, но и у физических лиц.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!