

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ А.Т. Петрова

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01 Экономика 38.03.01.04.07 «Финансы и кредит  
(финансы организаций)»

«Потребительское кредитование в коммерческом банке»

Научный руководитель

к.э.н., доцент

Г.С.Гаврильченко

Выпускник

А.А. Потапчикова

Нормоконтролёр

к.э.н., доцент

И.А. Астраханцева

Красноярск 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты потребительского кредитования в России.....	5
1.1 Сущность, виды и принципы потребительского кредитования.....	57
1.2 Методика и показатели оценки эффективности потребительского кредитования.....	64
1.3 Основные направления развития потребительского кредитования....	69
2 Анализ потребительского кредитования на примере ПАО КБ «Восточный».....	22
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика ПАО КБ «Восточный».....	22
2.2 Анализ финансового состояния и кредитоспособности по основным банковским показателям .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
2.3 Организация потребительского кредитования и анализ кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный».....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3 Разработка мероприятий по развитию и совершенствованию потребительского кредитования ПАО КБ «Восточный»	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3.1 Основные проблемы потребительского кредитования ПАО КБ «Восточный».....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3.2 Мероприятия по совершенствованию системы потребительского кредитования ПАО КБ «Восточный» ....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
3.3 Расчет эффективности предложенных мероприятий	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Заключение .....	79
Список использованных источников .....	83
Приложения А-Б.....	88-89

## ВВЕДЕНИЕ

Потребительское кредитование играет одну из главных ролей в жизни общества, в плане предоставления средств, необходимых здесь и сейчас. Этот вид кредитования является также одним из прибыльных направлений коммерческих банков. Хотя данный вид кредита и является прибыльным, все же он влечет за собой ряд проблем, которые влияют на развитие потребительского кредитования. Эти проблемы связаны не только с влиянием на саму банковскую систему, но и на экономику страны в целом.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что появляется острая необходимость в исследовании роли потребительского кредитования, а также доли влияния государства на данную сферу кредитования. Контроль над субъектами и объектами данного сегмента банковского бизнеса.

Объект выпускной квалификационной работы – Публичное акционерное общество коммерческий банк «Восточный».

Предмет выпускной квалификационной работы – совокупность экономических отношений, формирующихся между коммерческим банком и физическим лицом, выступающим в роли заемщика, в ходе кредитования расходов на потребление различных благ.

Цель выпускной квалификационной работы – разработать мероприятия для развития потребительского кредитования в ПАО КБ «Восточный».

Для выполнения поставленной цели необходимо выполнение следующих задач:

- изучить теоретические аспекты сущности потребительского кредитования;
- рассмотреть основные методы оценки потребительского кредитования, и его риски;

-изучить основные направления развития потребительского кредитования;

-дать характеристику деятельности ПАО КБ «Восточный»;

-провести анализ финансового состояния банка;

-проанализировать кредитный портфель и потребительское кредитование в ПАО КБ «Восточный»;

-выделить основные проблемы потребительского кредитования банка;

-разработать мероприятия по развитию потребительского кредитования в банке, и провести расчет их эффективности.

Методология исследования. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: анализ и синтез, методы классификации, группировки и сравнения, статистический анализ и др.

Теоретической основой данной работы стали труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области банковского дела, раскрывающие закономерности развития рыночной экономики, денежно-кредитные аспекты экономической политики государства, основы функционирования коммерческих банков, их места и роли в рыночной экономике. В ходе исследования использовались труды ученых-экономистов Сафронова Л.М., Симонянц Н.Н., Буслаева К.А., Дегтяренко Ю.С., Клишина Ю.Е. Горшков Г.

Информационной базой при выполнении выпускной квалификационной работы являлись нормативные и законодательные акты РФ, разработки ведущих организаций по банковскому делу, материалы международной практики, монографии и статьи в научных журналах, а также бухгалтерская и финансовая отчетность ПАО КБ «Восточный».

Практическая значимость заключается в применении новых программ и методов при осуществлении потребительского кредитования. Программы по оценке заемщиков физических лиц и работа с просроченной задолженностью.

Структура ВКР: состоит из введения, трех глав с подпунктами, 15 рисунков, 28 таблиц, заключения, библиографического списка, 2 приложений.

# **1 Теоретические аспекты потребительского кредитования в России**

## **1.1 Сущность, виды и принципы потребительского кредитования**

Потребительский кредит – это денежные, товарные или товарно-денежные отношения, складывающиеся между заемщиком – физическим лицом и кредитором, в качестве которого могут выступать банки, розничные торговые предприятия, ломбарды, кредитные кооперативы и тому подобные.

То есть, в нашем понимании, это способ приобрести какой-либо товар в кредит, не дожидаясь, когда появятся деньги на приобретение товара, или, когда определенная сумма денег накопится в будущем, чтобы совершить ту или иную покупку. Но накопление денежных средств занятие довольно таки долгое, если еще покупатель желает купить достаточно дорогой товар. Поэтому в таких случаях более привлекательным является взять товар в кредит, тем более в настоящее время достаточно много кредитных организаций, которые могут предоставить такую возможность.

В современной науке сложилось множество точек зрения по поводу сущности кредита. Коллектив ученых экономистов: О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева характеризуют кредит как передачу кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей. Данное определение выделяет важную роль в виде перераспределительной функции кредитных средств, путем реализации общественных потребностей [19, С.23-24].

По мнению ученого-экономиста Л.М.Сафроновой – кредит представляет собой определенный вид отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Он может иметь как денежную, так и товарную формы. В определении подчеркивается не только возможность получения кредита в денежной форме, но и предоставление ссудного капитала в товарной форме, что более широко показывает и раскрывает экономическую сущность кредитования [42, С.113].

Коллектив экономистов: Гусарова А.В., Симонянц Н.Н. – под кредитом понимают предоставление денег или имущества юридическому, или физическому лицу в собственность на условиях срочности, платности и возвратности. В определении так же представлена возможность получения кредита в товарной форме. В определении подчеркивается юридическая сторона вопроса, кредитные средства в момент перечисления денежных средств кредитором на счет заемщика становятся его собственностью, ведь, по сути, возврат средств кредитору будет осуществлен уже другими деньгами. Однако, по мнению автора несогласованным моментом является трактовка как отношения между кредитором и физическими или юридическими лицами, ведь участником сделки может являться государственный субъект [34, с.210].

А.А. Вишневский определяет кредит как совокупность экономических отношений, возникающих между кредитором и заемщиком по поводу ссуженной стоимости, движение которой должно обеспечить ее эффективное размещение, использование и возврат [21, с.16].

Ключевым моментом данного определения является выделение необходимости эффективного размещения и пользования кредитными ресурсами. Это в свою очередь порождает со стороны кредитора анализ финансово- хозяйственной деятельности заемщика, а также отслеживания целевого использования денежных средств.

Коллектив ученых-экономистов: Г.Л. Авагян, Т.М. Ханиной, Т.П. Носовой– дают трактовку кредита как экономические отношения, возникающие по причине движения ссудного капитала и особой формы перемещения денег, включающих мобилизацию свободных денежных ресурсов народного хозяйства и населения, их перераспределение на условиях возвратности, срочности и платности в целях расширенного воспроизводства [16, с.18].

Исходя из данного определения кредит как, категория возникает по причине возникновения определенных отношений в обществе, являющихся частью производственных отношений. Данные отношения возникают в

результате спроса заемщика на кредитные ресурсы и их предложения со стороны кредитора.

Во многом схожее определение дается учеными-экономистами В.Е. Леонтьевым и Н.П. Радковской, считая, что кредитом является движение ссудного капитала, включающее в себя мобилизацию свободных денежных ресурсов хозяйства и населения, их перераспределение на условиях платности, срочности и возвратности в целях расширенного производства. Данное определение не учитывает предоставления товарного кредита заемщику с отсрочкой платежа, явление, которое повсеместно возникает в отношении контрагентов ведущих экономическую деятельность.

Существует множество источников правового регулирования потребительского кредитования: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации [2], Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [6], Федеральный закон «О Центральном банке РФ» [5]. Однако центральное место принадлежит Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» [9], так как именно в нем раскрываются особенности правовой регламентации отношений по предоставлению потребительского кредита физическому лицу.

Существует и ряд других федеральных законов, регулирующих отношения по кредитному договору между кредитором и заемщиком, но они носят косвенный характер по отношению к кредитованию. К таким законам относятся Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральный закон «Об исполнительном производстве», Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и другие. Существенную роль играют нормативные акты Банка России, которые носят подзаконный характер.

Наиболее отражающим экономический и социальный смысл потребительского кредитования является разделение потребительских кредитов на две группы, в соответствии с рисунком 1.



Рисунок 1- Основные виды потребительских кредитов [21, с.99]

Направление потребительских кредитов основано на поддержании платежеспособного спроса населения, стимулируя продажу, и тем самым позволяют существовать и развиваться хозяйствующим субъектам. Потребительские кредиты инвестиционного характера играют важную роль, поскольку дают возможность домашним хозяйствам создавать капитал, формировать основу их функционирования и развития.

Кредит на образование является финансированием интеллектуального развития, отдачу от которого планируется получить в будущем, в форме стабильной, хорошо оплачиваемой работы, либо наиболее престижной, высокооплачиваемой работы. Квалифицированные кадры необходимы обществу для развития всех отраслей народного хозяйства и производства конкурентоспособной продукции.

Отметим преимущества потребительского кредитования для населения:

-позволяет приобрести товар в момент наибольшей его актуальности для потребителя;

-приобретение товара в кредит позволяет заемщику застраховаться от возможного подорожания данного товара в будущем;



-дает возможность оплатить возникшие непредвиденные расходы, такие как оплата медицинских услуг, обучения и другие.

Необходимо выделить важную роль потребительского кредита в социально-экономической жизни государства. Во-первых, развитие потребительского кредита способствует расширению покупательского спроса на услуги товары длительного пользования, ускоряя их реализацию и увеличивая доходную часть бюджета. Во-вторых, государство имеет возможность определять реальную социальную политику (повышение культурно-образовательного уровня населения, помощь молодым семьям, материальная поддержка переселенцам, беженцам и другое).

Кроме того, развитая система кредитования способствует сокращению разрыва между разными социальными слоями населения, позволяя менее обеспеченным гражданам за счет заемных средств удовлетворять свои потребности наравне с более обеспеченной частью населения, что приводит к снижению социального напряжения в обществе [17, с.102].

Также стоит отметить, что сбережения населения в наличной форме негативно отражаются на экономике страны, так как накапливаемые на приобретение различных благ деньги попросту перестают работать. При кредитовании денежные средства по мере поступления в счет оплаты долга остаются в распоряжении банка, который инвестирует их в экономику, таким образом, ускоряя оборачиваемость денег.

Потребительский кредит оказывает стимулирующее воздействие на эффективность труда, поскольку принцип возвратности кредита требует наличия постоянного рабочего места, достаточной заработной платы для выполнения кредитных обязательств в части своевременного и полного погашения заемных средств. Наличие стабильного источника доходов способствует уменьшению текучести кадров и, как результат, снижает уровень безработицы и нагрузки на фонд содействия занятости населения [42, с. 112].

Рассмотрев виды потребительского кредита, перейдем к основным принципам потребительского кредитования.

К ним относятся: дифференцированность, обеспеченность, возвратность, срочность и платность, в соответствии с рисунком 2.

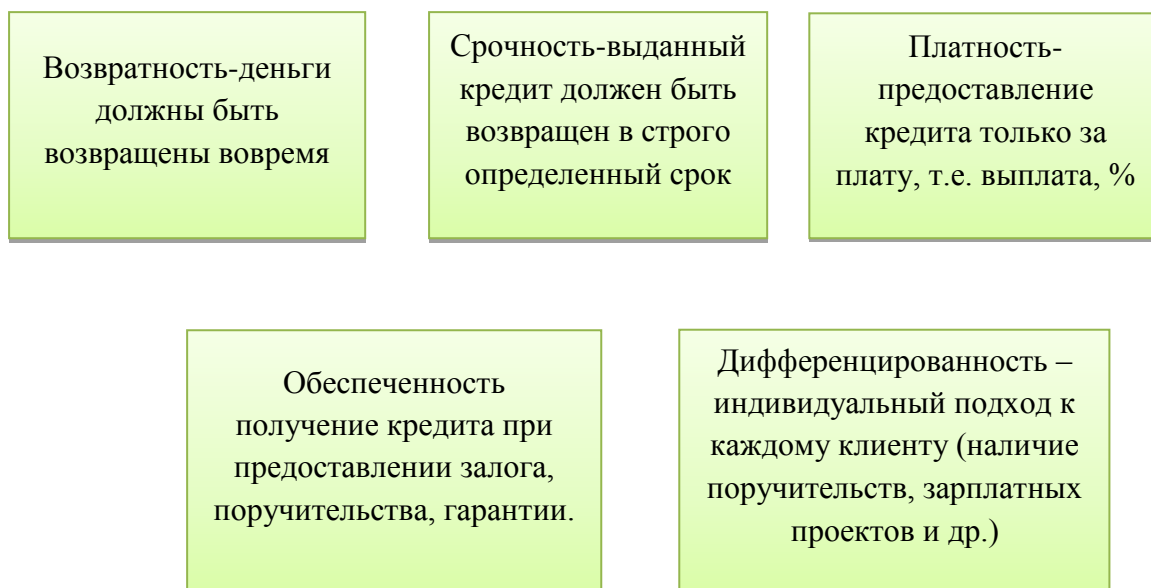


Рисунок 2- Принципы кредитования [20, с.102]

Принцип обеспеченности кредита означает наличие у банка права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщика. Данный принцип означает, что если заемщик не может оплачивать данный кредит, то кредитная организация вправе оплатить долг имуществом заемщика. В таком случае кредитные организации пользуются таким видом возврата, как поручительство, залог.

Принцип возвратности можно назвать главным принципом кредитования. Возвратность означает, возвращение предоставленных средств по кредиту. Базой этого принципа служит срок, к которому денежные средств возвращаются.

Принцип срочности означает, возвращение кредита в указанный срок. Базисной составляющей является именно принцип срочности, он точно указывает о возврате кредитных средств заемщиком в строго установленный срок банком. Современное возвращение заёмных средств дает возможность коммерческим банкам функционировать без проблем, а заемщик не

переплачивает просрочку и может получить денежные средства кредитования на выгодных, тех же условиях

Принцип платности кредита означает, что заемщик должен внести банку-кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. Проще говоря, этот принцип означает, что заемщик должен платить проценты, сверх той суммы, которую он берет во временное пользование [42, с.115].

Принцип платности кредита означает, что заемщик должен внести банку-кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. Проще говоря, этот принцип означает, что заемщик должен платить проценты, сверх той суммы, которую он берет во временное пользование [42, с.115].

Разобравшись с основными понятиями потребительского кредита, необходимо перейти к непосредственному анализу положительных и отрицательных характеристик данного кредита.

Потребительский кредит имеет ряд преимуществ:

- для получения потребительского кредита необходимо предоставить минимальный пакет документов: паспорт, трудовую книжку, справку о доходах, анкету. Отметим, например, при получении ипотеки значительно возрастает количество документов, которые необходимо предоставить в банк.

- заявка на потребительский кредит рассматривается в короткий срок: 5 дней с момента предоставления паспорта документов. Опять проводя параллель с ипотекой, где сроки рассмотрения заявки могут растянуться до двух недель.

- с практической точки зрения договор потребительского кредита удобен тем, что товар можно получить здесь и сейчас. Это возможность приобрести вещь, когда непосредственно возникла такая потребность, отдав денежные средства со временем. Иначе товар, который хотелось приобрести в будущем может подорожать, так мы будем потом переплачивать за него, либо товар вовсе может быть снят с производства и исчезнуть с рынка, и потребитель так и не получит желаемый товар.

Таким образом, потребительский кредит является удобным для клиента способом финансирования своих потребностей.

Есть и недостатки у потребительского кредита:

- Кредит - это, прежде всего ответственность, по выплате денежных средств. Наличие просрочки выплаты по кредиту приводят к начислению пени, а что более важно, эти данные поступают в Национальное Бюро Кредитных историй и впоследствии другие банки могут отказать заёмщику в предоставлении услуг.

- Всегда сохраняется риск переплаты по кредиту ввиду невнимательности самого заемщика или незнания норм закона, когда плохо изучен договор кредита и кредитная организация подключает дополнительные услуги.

- С психологической точки зрения иногда потребительский кредит - это иррациональная покупка, когда человек руководствуется лишь привлекательными условиями кредита и кажущейся нужности вещи.

- С финансовой стороны, ухудшение финансового положения заёмщика – пропорционально его способности выплаты потребительского кредита и как следствие попадание в «долговую яму».

## **1.2 Методика и показатели оценки эффективности потребительского кредитования**

Целевым ориентиром работы коммерческих банков все больше становится оценка эффективности розничного кредитования, с учетом постоянно изменяющихся внешних рыночных условий. Под эффективностью для розничного кредитования в основном нужно понимать качественные аспекты развития кредитного рынка, с учетом конкуренции банковской сферы, в пределах которой реализуется результаты.

Потребительский кредит, как уже было сказано ранее, является одним из популярных кредитов в линейке кредитования. Рассмотрим, какие из методов и

показателей розничного кредитования наиболее подходят для эффективной оценки потребительского кредита.

Согласно методике доктора экономических наук, Янова В.В. методика оценки эффективности потребительского кредитования базируется на реализации таких главных направлений:

- основой разработок и прогноза новых видов потребительского кредита лежит, конечно, обозначение нормативной и правовой базы кредитования;

- выделение основных факторов и показателей, а также методов их расчета и определения, для построения эффективного предоставления потребительского кредита;

- увеличение субъектов потребительского кредитования за счет разработки эффективных мероприятий и рекомендаций [44].

Использование качественной и достоверной информации о клиентах банка, внешних и внутренних факторах влияния дают основу для проведения комплексного и разностороннего анализа эффективности потребительского кредитования. Для руководства коммерческих банков нужна внешняя информация о состоянии деловой и финансовой среде функционирования. Мониторинг и сбор данной информации дает общее представление о состоянии банковского рынка, изменениях в законодательстве, изменения в экономики страны.

Достаточно большой объем информации можно получить из статистических источников, сайтов РФ, СМИ и, конечно, агентств которые осуществляют сбор и анализ информационно-аналитических данных о банках и финансовых учреждениях. Базой для информации будет выступать бухгалтерская и статистическая отчетность, отчетность МФСО, отчеты о финансовых результатах, годовые проанализированные отчеты, нормативы капитала, показатели распределения прибыли.

Система анализа как отдельно взятого коммерческого банка, так и в целом банковского сектора необходимы ряд последовательных действий. Для оценки именно розничного кредитования современные аналитики и

экономисты предлагают выделить такие группы показателей: как ресурсы, результат и конечно оценку риска операций по кредиту.

Показатели необходимые для оценки эффективности операций потребительского кредитования представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели оценки эффективности потребительского кредитования [44,с 60-61]

Наименование показателя	Формула
Показатели ресурсного и результативного блоков, характеризуют эффективность отдельных операций и деятельности банка в целом	
Средневзвешенная доходность активов операции потребительского кредитования	$S_d = \frac{\sum S d_i \cdot V_i \cdot t_i}{F_d \cdot t_i \cdot N}$ <p>где S d - средневзвешенная доходность активов операций розничного кредитования;  Sdi - процентная ставка по i-му договору;  Vi - объем операции, проводимой по i-му договору;  ti - число дней в периоде, когда действует договор;  N - общее число кредитных договоров;  Fd - фактическая доходность.</p>
Фактическая доходность операции потребительского кредитования	$F_d = \frac{p \cdot 365}{V \cdot t}$ <p>где p - проценты, полученные за период;  V - средний объем вложений за период;  t - число дней в периоде.</p>
Показатель маржи	$M_i = F_d - S_i,$ <p>где Mi-показатель маржи;  Fd- фактическая доходность;  Si - средняя фактическая стоимость ресурсов для i-й операции розничного кредитования.</p>
Показатели, характеризующие риск кредитных операций	
Общий коэффициент кредитного риска	$K_p = \frac{\text{Ссуды выданные} - \text{Расчетный размер на определенную дату РВПС}}{\text{Кредиты, выданные на определенную дату}}$
Коэффициент начального кредитного риска	$K_{н.к.р} = \frac{\text{Ссуды просроченные по основному долгу}}{\text{Ссуды выданные}}$

Окончание таблицы 1

Наименование показателя	Формула
Коэффициент кредитного риска	$K_{к.р.} = \frac{\text{Ссуды выданные, проценты и долговые обязательства по которым невыплачиваются}}{\text{Ссуды выданные}}$
Коэффициент качества кредитных активов	$K_{п.с.} = \frac{\text{Расчетный размер РВПС}}{\text{Кредиты выданные}} * 100\%$
Анализ состава и структуры просроченной задолженности по выданным потребительским кредитам физическим лицам	Сравнение на начало отчетного периода и наконец, в динамике

Фактическая доходность операции потребительского кредитования отражает величину доходов банка с каждого рубля, который вложен в кредитные операции.

Для оценки эффективности розничного кредитования нужно оценивать показатели, характеризующие риск кредитных операций. Для снижения этого риска банк включает в стоимость кредита возможные потери или создает резерв на возможные потери по ссудам (РВПС). Для создания РВПС и необходимо рассчитывать следующие показатели: общий коэффициент кредитного риска, коэффициент начального кредитного риска, коэффициент кредитного риска, коэффициент качества кредитных активов.

Таблица 2- Факторы, влияющие на прибыль от операций розничного кредитования[44, с.61]

Фактор, влияющий на прибыль от операций потребительского кредитования	Расчет факторов, влияющих на прибыль от операций потребительского кредитования
Объем предоставленных кредитов физическим лицам	Базисная величина суммы прибыли умножается на процент прироста фактической суммы предоставленных кредитов по сравнению с базисной
Структура предоставленных кредитов	От базисной величины прибыли (в перерасчете на фактический объем и структуру кредита) вычитается базисная сумма прибыли, умноженная на процент темпа роста объемов предоставленных розничных кредитов
Процентная ставка за кредит (цена кредита)	Из фактических процентных доходов банка вычитается базовая величина доходов (в перерасчете на фактический объем и структуру предоставленных розничных кредитов)

Доход от выполненных операций по потребительскому кредитованию как все показатели, конечно, связан с рядом факторов, отраженных в таблице 2, которые оказывают на него непосредственное влияние:

- на величину выданных кредитов физическим лицам;
- структура выданных потребительских кредитов;
- ценовая политика заемных средств (процентную ставку).

Также нельзя забывать, что на эффективность потребительского кредитования могут оказывать влияние и такие факторы как: деловая репутация (управление нематериальными активами), опыт, квалификация и компетентность персонала банка, инновации и обновляемость ассортимента банковских услуг и продуктов, ответственность бизнеса в социальной сфере. Поэтому при оценке эффективности потребительского кредита многие экономисты и эксперты предлагают брать на учет и внешние факторы: конкуренцию, изменение рынка, экономика страны в целом. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» предложил методику мониторинга конкурента банка и проведение SWOT-анализа по отдельно взятым банковским продуктам.

Данный анализ позволяет оценить не только отдельно взятые банки и их продукты, но и дать подробную характеристику банковского сектора России в целом.

Таким образом, оценка эффективности потребительского кредитования позволяет выявлять сильные и слабые стороны в работе коммерческих банков, определить тенденции развития банка на рынке потребительского кредитования, разрабатывать дальнейшие стратегии развития и пути совершенствования управления активами банка, разрабатывать направления по повышению эффективности розничного кредитования.

Далее предлагаю рассмотреть основные виды потребительского кредитования.



### **1.3 Основные направления развития потребительского кредитования**

На сегодняшний день развитие направлений потребительского кредита является одной из основных вопросов, ответы на которые позволят банкам предлагать большой спектр услуг данного кредитования, что обеспечит реальный спрос населения и позволит сформировать ресурсную базу коммерческих банков.

Ещё большую актуальность данная проблема приобретает в условиях скрытия информации банками, кризиса и недоверия населения банковским структурам. Все это является основой для изменения и поиска новых направлений технологического и информационного развития кредитных учреждений, изменение требования к заемщикам, контроль и принятие мер для неплатёжеспособных клиентов вплоть до законодательного уровня. В последние годы ужесточилась политика Банка России, отозваны лицензии многих банков, также изменились требования по выданным потребительским кредитам [3].

Рынок банковского сектора характеризуется усилением конкуренции, что вынуждает банки внедрять и совершенствовать свои кредитные продукты и услуги, постоянно анализировать и проводить мониторинг изменений в банковской сфере, улучшать качества услуг. Новые свойства приобретают и кредиты для физических лиц. Сотрудничество банков с дополнительными организациями добавляет к банковским услугам услуги сервисных и страховых компаний.

Нужно отметить и улучшение технической базы коммерческих банков. В банках проводится полная автоматизация, развитие каналов продаж продуктов кредитования, все эти нововведения позволяют сокращать управленческие риски [4, 6].

Потребительские кредиты на сегодняшний день занимает одно из ведущих мест в жизни общества. Большая часть населения не в состоянии

накопить или отложить необходимую сумму для приобретения необходимых товаров или вещей. Данный метод постановки актуальных вопросов весьма комфортен, однако, к сожалению, никак не безвозмезден – за долг требуется оплачивать, и объем данных платежей значительно оказывает большое влияние в бюджет заемщика. По этой причине к проблеме подбора потребительского кредита необходимо приступать весьма основательно, разумно расценивая личные экономические возможности.

Важно выделить, то что обстановка для рынка потребительского кредитования остается непростой в силу того, что финансовые задачи и незначительная степень прибыли жителей никак не дают возможность гарантировать абсолютную гарантию возвратности ссуд. Непосредственно по этой причине проблема о наиболее лояльных обстоятельствах финансирования возмещается большими прибыльными начислениями согласно кредиту, которыми банки пытаются компенсировать личные кредитные риски.

Никак не нужно выпускать из виду, то, что потребительский кредит в банковских структурах принадлежит к более доходной группе кредитов, какие дает банк. Тем вот самым, потребительское кредитование считается одним из более рискованных и дорогих типов банковских услуг. По этой причине банковское руководство потребительскими кредитами обязано реализоваться систематически, сосредоточенно, с учетом абсолютно всех функционирующих условий. Тенденции формирования потребительского кредитования в Российской Федерации в одинаковой степени немаловажно равно как для банков, так и для заемщиков.

Совершенствование функционирующей практики потребительского кредитования нацелено на усовершенствование кредитной политики и режима рассмотрения личной информации заемщика. По этой причине важным делается проблема о значимости кредитной истории в увеличении доверия к заемщикам. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в данном направлении способствует увеличению значимости и контроля кредитной истории заемщика, как способа

гарантирования погашения задолженности. Банки на сегодняшний день стараются учитывать именно этот фактор при рассмотрении заявки на получение банковской ссуды [6].

Направления формирования потребительского кредитования кроме того основываются на применении в практике жителей банковских кредитных карт, равно как наиболее результативного, комфортного и многоцелевого ресурсы кредитования.

Адаптация зарубежной практики кредитования к российским условиям предоставления потребительского кредитования, все больше рассматриваются и применяются коммерческими банками.

Таким образом, можно выделить следующие основные направления развития потребительского кредитования [2, 5]:

- удовлетворенность клиентов путем повышения сервиса обслуживания;
- изменения системы взимания просроченной задолженности, поддержка клиента;
- развитие онлайн-каналов обслуживания в целях комфорта и привлечения новых клиентов;
- на основе биометрических параметров осуществление идентификации банковских клиентов и заемщиков;
- развитие и продвижение карт дебетовых и использование кобрендинга (размещение в рекламе нескольких брендов, которые объединены одной целью) в работе банка;
- при условии сохранения хорошей рыночной динамики банка осуществление диверсификации по источникам финансирования банков.

При реализации предложенных мероприятий можно снизить просроченную задолженность, повысить ответственность заемщиков и кредиторов и в конечном итоге потребительские кредиты в России перестанут быть угрозой финансовому положению, как кредиторов, так и населения, а станут способом улучшения жизни граждан и мотивацией к развитию производства товаров и услуг.

Таким образом, в настоящее время отмечается высокий уровень закредитованности частных лиц на потребительские цели. При этом стремительное развитие этого рынка сопровождается рядом проблем. Например, рост просроченной задолженности. Невозврат кредитов заемщики объясняют «недобросовестностью самих кредиторов и форс-мажорными обстоятельствами». Так, по мнению заемщиков, банки часто сами скрывают реальную стоимость кредитов. Заемщики допускают не возвращать банку заемные деньги, если у заемщика внезапно возникли «личные обстоятельства»: болезнь, потеря работы, развод и тому подобное.

Потребительский кредит – банковский залог, который предоставляется населению для оплаты их потребительских нужд, чаще всего для покупки предметов личного потребления или для отсрочки платежа

Таким образом, возникает объективная необходимость развития системы потребительского кредитования, особая роль в котором принадлежит государству, осуществляющему государственное регулирование и контроль над объектами и субъектами кредитных взаимоотношений, создающему «правила игры» в данном сегменте банковского бизнеса.

Разрабатывая экономическую политику, важно особое внимание уделять не только стимулированию деятельности хозяйствующих субъектов, но и созданию возможностей для удовлетворения различных потребностей населения. Государство, предоставляя государственные гарантии, разрабатывая специальные государственные программы, оказывает влияние на устойчивость банковской системы, способствует развитию и совершенствованию ее инфраструктуры, а также защищает интересы потребителей финансовых услуг.

Таким образом, динамичный рост потребительского кредитования несет в себе повышенные риски, поэтому кредитные организации должны проводить комплексный анализ, оценку кредитных рисков и осуществлять их регулирование. Но все же, несмотря на возможность роста кредитных рисков, розничное кредитование – это перспективное направление банковского бизнеса,

поэтому анализ рисков и способы управления ими в системе потребительского кредитования занимают особое место в экономической науке.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Согласно поставленной цели и задач в начале исследования выпускной квалификационной работы, в работе были выполнены теоретические и методологические работы по анализу и оценке потребительского кредитования.

В первой главе была теоретическая характеристика основных понятий о кредите, а в особенности о потребительском кредите. Потребительский кредит – банковский залог, который предоставляется населению для оплаты их потребительских нужд, чаще всего для покупки предметов личного потребления или для отсрочки платежа. Таким образом, возникает объективная необходимость развития системы потребительского кредитования, особая роль в котором принадлежит государству, осуществляющему государственное регулирование и контроль над объектами и субъектами кредитных взаимоотношений, создающему «правила игры» в данном сегменте банковского бизнеса.

Динамичный рост потребительского кредитования несет в себе повышенные риски, поэтому кредитные организации должны проводить комплексный анализ, оценку кредитных рисков и осуществлять их регулирование. Но все же, несмотря на возможность роста кредитных рисков, розничное кредитование – это перспективное направление банковского бизнеса, поэтому анализ рисков и способы управления ими в системе потребительского кредитования занимают особое место в экономической науке.

Во второй главе был проведен анализ деятельности Публичного акционерного общества коммерческого банка «Восточный» которое является крупнейшим российским банком. На отчетную дату (01 января 2018 года) величина активов банка составила 231, 93млрд.руб. За год активы увеличились на 7,7% и составили 251,22 млрд.руб. Прирост активов положительно повлиял на показатель рентабельности активов, за год

рентабельность активов-нетто выросла с 0,51% до 0,62%. В целом анализ по банковским показателям показал достаточно устойчивое финансовое положение ПАО КБ «Восточный» на российской банковской системе.

Кредитный портфель розничного бизнеса ПАО КБ «Восточный» в 2016 году составил 87 млрд. рублей. В 2017 году он увеличился до 177 млрд. руб. Главное причиной изменения кредитного портфеля стало погашение старого портфеля в 2016 году. В структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Восточный» наибольшая часть приходится на кредитование физических лиц. В 2018 году кредитный портфель розничного кредитования банка снизился и составил 115 млрд. руб. Значение показателя снизилось в сравнении с предыдущим годом в связи со снижением выдач авто и иных потребительских кредитов. Но при этом доля розничного кредитования в сумме кредитного портфеля увеличилась с 69% до 74%. Общий объем выдач в 2018 году составил более 70 миллиардов рублей, при этом значительная часть выданных кредитов является обеспеченными, где одну третью часть составляет – кредит под залог. Количество выданных кредитных карт в 2018 году увеличилось на 140% по сравнению с 2017 годом. По итогам 2018 года банк «Восточный» занимает 6-е место по размеру портфеля кредитных карт среди всех российских банков.

Наиболее востребованными в 2018 году были прочие потребительские кредиты (кредиты на потребительские цели). Также следует отметить увеличение суммы ипотечных кредитов. Меньший интерес у граждан стали вызывать автокредиты. Такая тенденция во многом обусловлена общей ситуацией в экономике, когда первый план население выдвигает более прагматичные проблемы.

В силу того, что ПАО КБ «Восточный» специализируется на розничных кредитах, основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков физических лиц. Доля портфеля потребительских кредитов в активах Банка составляет более 45% в анализируемом периоде. При этом доходы Банка не менее чем на 50% зависят от процентных и непроцентных доходов от кредитования физических лиц.

Еще один фактор риска для Банка заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

Еще один фактор риска для Банка заключается в концентрации риска вследствие преобладания в розничном кредитном портфеле необеспеченных ссуд.

В ходе анализа были выделены основные проблемы потребительского кредитования в ПАО КБ «Восточный»:

- сложности с обеспечением возвратности;
- относительно узкий и стандартный (по сравнению конкурентами) спектр видов потребительских ссуд;
- нередки случаи несвоевременного погашения населением задолженности перед банком (увеличение просроченной задолженности физических лиц).

В ходе исследования получены следующие результаты. Изменение условий кредитования, а также выбор более приоритетных и более доходных направлений деятельности банка и внедрение новых видов кредита позволит увеличить прибыль.

При расчете эффективности предложенных мероприятий было выявлено:

- от снижения процентной ставки банк ПАО КБ «Восточный» получит прибыль в размере 94 620 000 рублей.
- от внедрения кредита «Ремонт квартиры» банк ПАО КБ «Восточный» получит прибыль в размере 1 560 000 рублей.
- от внедрения автоматизированного программного обеспечения банк получит прибыль в размере 272 700 730 рублей.

Сумма прибыли от трех реализованных мероприятий составит 368 880 730 рублей.

В результате реализации предложенных мер по совершенствованию и оптимизации системы потребительского кредитования ПАО КБ «Восточный» увеличатся объемы ссуд, выдаваемых физическим лицам.



Следовательно, предлагаемые меры по оптимизации системы кредитования физических лиц ПАО КБ «Восточный» позволят повысить общую доходность активов банка за счет повышения эффективности работы с частными заемщиками. Следует отметить, что предложенные меры соответствуют текущим тенденциям кредитной системы России и отвечают задачам развития потребительского кредитования на среднесрочную и краткосрочную перспективу. Предложенные мероприятия будут способствовать дальнейшему развитию деятельности ПАО КБ «Восточный».

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации : Принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ) //Собрание законодательства РФ, 2014N 9. - Ст. 851.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. В 4 ч./Ч.2 [Электронный ресурс] :федер.закон от 30.11.1994 №51-ФЗред.от 05.05.2014//Справочная правовая система «КонсультантПлюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс] :федер.законот 31.07.1998 №146-ФЗ ред.от 01.01.2010//Справочная правовая система «КонсультантПлюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс] :федер.закон от 05.08.2000№117-ФЗ ред.от 01.06.2019//Справочная правовая система «КонсультантПлюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. О Центральном банке РФ [Электронный ресурс] :федер.закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ ред.от 01.05.2019//Справочная правовая система «КонсультантПлюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации [Электронный ресурс] :федер.закон от 23.12.2003 №177-ФЗ ред.от01.01.2019//Справочная правовая система «КонсультантПлюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] :федер.закон от 02.12.1990 №395-1-ФЗ ред.от 27.12.2018//Справочная правовая система «КонсультантПлюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
8. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] :федер.закон от 26.12.1995 №208-ФЗ ред.от 28.12.2018//Справочная правовая система «КонсультантПлюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] :федер.закон от 21.12.2013 №353-ФЗ ред.от 27.12.2018//Справочная правовая система «КонсультантПлюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
10. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос.Федерации от 02.07.2010 №66н ред. от 19.04.2019// Справочная правовая система «Консультант Плюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
11. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И ред.от 13.02.2017 // Справочная правовая система «Консультант Плюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
12. Положение Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций Российской Федерации»: [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос.Федерации от 12.11.2009 №2332-У ред.от 02.06.2016// Справочная правовая система «Консультант Плюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
13. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос.Федерации от 20.03.2006 № 283-П ред. от 04.09.2016// Справочная правовая система «Консультант Плюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
14. Положение Банка России «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос.Федерации от 30.05.2014 №421-П ред. от 01.12.2015// Справочная правовая система «Консультант Плюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
15. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос.Федерации от 06.07.1999 №43н ред. от 08.11.2010// Справочная правовая система «Консультант Плюс».-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

16. Авагян Г.Л. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова.:ИНФРА– Москва : Даниленко С.А, 2016. -384 с
17. Аджиева А.Ю. Потребительское кредитование в РФ на современном этапе: специфика, проблемы и перспективы развития : научно -практический электронный журнал Аллея Науки №9/ А.Ю.Аджиева, И.А. Дикарева. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2017.-19 с.
18. Алехина В.И., Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления, современные научные исследования и инновации/ В.И. Алехина, Т.Н. Бондаренко.:КНОРУС– Москва,2014. –С37.
19. Лаврушин О.И.,Банковское дело: учебник/О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И.Валенцева.:КНОРУС-Москва, 2009. -23-34 с.
20. Бобрышева Е.С., Особенности потребительского кредитования в условиях финансового кризиса: учебник/ Е.С.Бобрышева, А.Ю.Аджиева..:ИНФРА-Москва,2016.-48 с.
21. Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя, опыт зарубежных стран: юридическая работа в кредитной организации / А.А. Вишневский.:Дашков и К.-Москва, 2017.-92 с.
22. Голозубова Н. В. Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны/Н.В.Голозубова.-Москва,2016.-32 с.
23. Горшков Г.С, Банковское дело.Потребительское кредитование: тенденции и практика/ Г.С. Горшков.-Москва,2017.-121 с.
24. Дегтяренко Ю.С.Тенденции развития потребительского кредитования в России :студенческая международная научно-практическая конференция/ Ю.С. Дегтяренко, Ю.Е.Клишина. –Новосибирск, 2015. -36 с.
25. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: Учебник/Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова.-Москва: Дашков и К, 2013. -400 с.
26. Дерхо Д.С. Хозяйство и право.Некоторые вопросы правоприменения в сфере потребительского кредитования/ Д.С. Дерхо.:ИНФРА-Москва, 2017.-122 – 129 с.

27. Дмитренко О.В. Теоретические основы организации потребительского кредитования в России// О.В.Дмитренко, М.В. Васильева //сборник Молодые финансисты XXI века :Материалы студенческой научно-практической конференции,Москва,2017.-С104.
28. Кривошапова С.В. Ипотечное кредитование в Дальневосточном Федеральном округе: современные научные исследования и инновации/ С.В.Кривошапова, Ю.П. Козюкова.- Москва,2014.-№6-2,С14.
29. Кривошапова С.В. Актуальные проблемы и перспективы развития Ипотечного кредитования в РФ:современные научные исследования и инновации/ С.В.Кривошапова, Е.А. Нехожина.:Дашков и К -Москва, 2014.- 188-192 с.
30. Кузьмичева И.А. Риск ликвидности коммерческих банков Российской Федерации// И.А. Кузьмичева, А.В. Лантух.//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований/-Москва,2015.- изд.№3-1.-С67.
31. Левкина Е.В.Оценка управления активами и пассивами в коммерческом банке: Международный журнал экспериментального образования/ Е.В. Левкина, О.Н.Шевченко.-Москва,2015.-С56.
32. Молодыко К.Ю. О справедливом балансе интересов сторон в потребительском кредитовании: вестник гражданского права / К.Ю. Молодыко.- Москва,2015.№1.-С71-88.
33. Молохов А.В.Банковское дело: о некоторых рисках в сфере потребительского кредитования/А.В.Молохов, В.В.Порубиновская.- Москва,2016.
34. Гусарова А.В. Стратегия и векторы развития: направления совершенствования розничного банковского бизнеса/А.В.Гусарова,Н.Н.Симонянц.- Ростов-на-Дону, 2016.-213 с.
35. Официальный сайт ПАО КБ «Восточный» [Электронный ресурс]/А.Пашустин.-Режим доступа: <https://www.vostbank.ru>.
36. Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>(дата обращения: 18.02.2018).

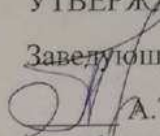
37. Показатели деятельности кредитных организаций/Официальный сайт Центрального банка РФ.-Режим доступа: [http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko\\_sub](http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=pdko_sub) (дата обращения 04.03.2018).
38. Полякова О. Е. Особенности правового регулирования кредитного договора: современные проблемы науки и образования в войсках Национальной Гвардии Российской Федерации/ О. Е. Полякова.-Санкт-Петербург,2017.-С250.
39. Симонянц Н.Н. Вектор экономики :проблемы развития рынка розничного кредитования в России/ Н.Н.Симонянц, К.А.-Буслаева Москва, 2017.-16 с.
40. Рейтинг банков на 01.03.2017 (места с 1 по 50) по показателю «Объем кредитов, выданных физ.лицам».
41. Рейтинг банков по объему кредитного портфеля и доле просроченной задолженности на 1 января 2019 года/РИА РЕЙТИНГ.
42. Сафронова Л.М. Современные тенденции развития науки и технологий: потребительский кредит и его роль в повышении благосостояния граждан/ Л.М. Сафронова.-Москва, 2017.-С116.
43. Тарханова Е.А. Кредитный риск в системе управления рисками в банковской деятельности/Е.А.Тарханова. –Москва, 2016. –С501.
44. Янов В.В. Оценка эффективности розничного кредитования.Финансы, денежное обращение и кредит/ В.В. Янов.-Москва,2016.-С207.

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 А.Т. Петрова

« 15 » 06 2019 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01 Экономика 38.03.01.04.07 «Финансы и кредит

(финансы организаций)»

«Потребительское кредитование в коммерческом банке»

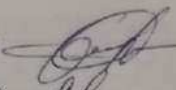
Научный руководитель


к.э.н., доцент

Выпускник

Нормоконтролёр

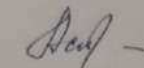
к.э.н., доцент

07.06.19 

06.06.2019 

Г.С.Гаврильченко

А.А. Потапчикова

14.04.2019 

И.А. Астраханцева

Красноярск 2019

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт

кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ОТЗЫВ

на бакалаврскую работу студента(ки) \_\_\_\_\_ курса направления подготовки  
38.03.01 «Экономика» профиль 38.03.01.04.07 «Финансы и кредит (финансы  
организаций)», \_\_\_\_\_ формы обучения  
(очной, заочной, заочной в сокращенные сроки)

Тоталыковой Анастасии Александровны  
(фамилия, имя, отчество)

выполненную на тему: Потребительские кредиты в коммерческом банке.

на материалах: ПАО КБ «Восточный»

Актуальность темы: Тема актуальна в связи с развитием потребительского кредитования в коммерческих банках, и роста проблемной задолженности в банковской сфере.

Соответствие содержания работы заявленной теме и плану работы:  
(полностью соответствует, соответствует частично, не соответствует)  
полностью соответствует

Полнота раскрытия темы: (тема раскрыта полностью, раскрыта в основном, частично, не раскрыта, имеющиеся замечания) Тема раскрыта полностью

Применяемые методы исследования и владение ими: метод анализа, синтеза, группировки, сравнения статистических данных

Использование в работе элементов исследования: имеются, не имеются.

Практическая значимость и область применения работы: имеется, не имеется.

Наличие документов подтверждающих целесообразность и возможность внедрения результатов исследования: имеются, не имеются.

Проявленные профессиональные и личные качества студента:  
(инициатива, исполнительность и т.д.) Инициативна, исполнительна



**Публикации по теме исследования:** имеются, не имеются.

**Обоснованность выводов и предложений:** все выводы экономически обоснованы и конкретны, ряд предложений экономически обоснован, недостаточно экономически обоснованы и конкретизированы, носят общий характер, не обоснованы экономически.

**Исполнительская дисциплина студента:** работа выполнена с соблюдением графика, с частичным не соблюдением графика, с наступлением графика выполнения работы.

**Степень самостоятельности и способность дипломника к исследовательской работе:** (навыки обобщения, анализа материала, умение делать выводы) Работа выполнена самостоятельно, корректно и уверенно.

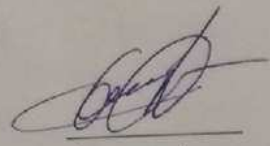
**Уровень профессиональной подготовки:** (теоретические знания и практические навыки студента) Знание и практические навыки студента на хорошем уровне.

**Применение в работе и владение техническими средствами обработки информации:** владеет в полной мере, средний уровень владения, низкий уровень владения.

**Соответствие работы предъявленным требованиям:** соответствует полностью, соответствует частично, не соответствует.

**Допуск к защите:** работа допущена к защите, работа не допущена к защите.

Руководитель  
бакалаврской работы

  
(подпись)

Табрикошкин В.С.  
(ФИО)

«07» 06 2019 г.