Кудрявцева, Юлия Валерьевна. Развитие рынка кредитных услуг населению в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кудрявцева Юлия Валерьевна; [Место защиты: Финансовый ун-т при Правительстве РФ].- Москва, 2011.- 187 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/1146

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Развитие рынка кредитных услуг населению является одним из направлений социально-экономического развития России. Комплексное развитие рынка кредитных услуг населению будет способствовать повышению роли банковской системы России в удовлетворении возрастающих потребностей населения в товарах и услугах за счет кредита, повышению рентабельности данного направления деятельности банков.

Правительством Российской Федерации и Банком России была принята «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Основным содержанием нового этапа развития банковского сектора должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости банковского бизнеса.

Стратегия ориентирует на активное использование информационных технологий, дальнейшее повышение уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе, долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, развитие эффективных систем управления, включая управление рисками.

Современный российский рынок кредитных услуг населению значительно отстает по развитию от аналогичного рынка зарубежных стран: в России в 3 и 4 раза меньше кредитных организаций на 10 000 населения, чем в США и Германии соответственно; средний объем кредитования на одного жителя России составил в 2010 году немногим более 900 долларов, что ниже уровня не только Великобритании и Франции, но и таких стран Восточной Европы, как Польша и Чехия. Объемы кредитования населения в России в 3 раза меньше объемов кредитования юридических лиц.

Неразвитость российского рынка кредитных услуг населению в значительной мере определяется высокой территориальной концентрацией

кредитных организаций - более 50% кредитных организаций сосредоточено в Центральном федеральном округе, что делает труднодоступными кредитные услуги населению других регионов страны. Российский рынок кредитования населения характеризуется высоким уровнем концентрации банковских активов - почти половина всех активов принадлежит первым 5 крупнейшим банкам, что свидетельствует о низкой степени развития конкурентной среды на этом рынке. Несмотря на общую тенденцию роста денежных доходов и уровня занятости населения, снижения безработицы, уровень среднемесячной заработной платы остается достаточно низким (менее 20 тыс. руб.), что ограничивает возможность вхождения населения в рынок кредитных услуг в силу высоких требований банков к кредитоспособности заемщиков.

Неразвитость рынка кредитных услуг населению в России определяет следующие направления его развития: повышение степени развития конкурентной среды за счет увеличения числа кредиторов и заемщиков, улучшение качества предоставляемых населению кредитных услуг, увеличение объемов кредитов населению, совершенствование регулирования этого рынка, совершенствование системы управления рисками банков.

Российский рынок кредитных услуг населению имеет хороший потенциал развития. Однако следует учитывать причины последнего кризиса, подтвердившие отрицательные последствия неограниченной кредитной экспансии. В связи с этим особое внимание в работе уделено экономическим границам развития рынка кредитных услуг населению.

Ни направления, ни границы развития рынка кредитных услуг населению не являлись предметом комплексного научного исследования, что обуславливает актуальность выбранной темы.

**Степень разработанности проблемы.** Фундаментальные положения теории кредита представлены в научных трудах отечественных и зарубежных авторов: Л.Г. Батраковой, В.И. Букато, Н.И. Валенцевой, А.Ю. Викулина, А.Н. Иванова, О.И. Лаврушина, Г.Ю. Мещерякова, Г.С. Пановой, А.И. Полищук, Н.Э. Соколинской, В.М. Усоскина, Г. Армстронга, Ж. Бауэра, Э.Дж. Долана,

Р. Каштана, P. Классенса, П. Котлера, Д. Нортона, М. Райта, Э. Рида, П. Роуза, Д. Синки, А. Смита, А. Спенсера, Т. Уоткинса, Н. Шамро, С. Эннью.

В трудах отечественных авторов исследованы отдельные элементы кредитного рынка. Виды кредитных услуг населению, соотношение понятий «кредитная услуга» и «кредитный продукт», способы применения современных технологий и инноваций при разработке кредитных услуг изучены в работах Иванова А.Н., Даниленко С.А., Курмановой Л.Р., Полищук А.И., Рыковой И.Н.,Тихомировой Е.В. Анализ трудов этих авторов показал, что при достаточно глубокой проработанности общих вопросов имеет место неоднозначность подходов к определению содержания понятия «кредитная услуга», а также критериев классификации кредитов населению.

Вопросам ценообразования на банковские продукты посвящены труды Андреевой А.В., Батраковой Л.Г., Максутова Ю.Г.. В своих работах эти ученые уделяют внимание общим подходам к определению себестоимости и прибыльности банковских продуктов. Менее разработана специфика методик расчета себестоимости и прибыльности отдельных видов кредитных услуг. Существует необходимость совершенствования методик определения себестоимости кредитных услуг в банковской практике, что позволит повысить точность результатов расчета.

Исследованию видов рисков коммерческих банков и способов их минимизации посвящены работы Бадалова Л. А., Валенцевой Н.И., Ковальчука Д.А., Лаврушина О.И., Соколинской Н.Э.. В трудах этих ученых уделяется внимание общим подходам к регулированию рисков банков, связанных с заемщиками, предлагаются различные модели оценки кредитного риска в целом. Риски банка, связанные с потребительскими кредитами, являлись предметом исследования в диссертации М.Н. Гололобовой. Однако система управления кредитным риском требует развития с учетом современных особенностей заемщиков и банковского продукта.

Изучение сегмента кредитного рынка, связанного с предоставлением кредитов населению, не являлось объектом значимых научных исследований.

Это дает основание заявить о недостаточной степени разработанности данной темы.

**Цель и задачи исследования.** Цель работы заключается в разработке комплекса теоретических и методических положений, а также практических рекомендаций по развитию рынка кредитных услуг населению в России.

Для достижения указанной цели в диссертации поставлены следующие задачи:

углубить теоретические представления о кредитном рынке: раскрыть понятие рынка кредитных услуг населению, проанализировать и систематизировать стадии его формирования;

выявить тенденции и определить границы развития рынка кредитных услуг населению;

обосновать критерии классификации кредитных услуг населению, на основании которых выделить виды кредитов, определить их особенности и систематизировать направления развития этих услуг в России;

выделить и обосновать инструменты, способствующие повышению эффективности функционирования рынка кредитных услуг населению.

**Объект и предмет исследования.** Объектом исследования выступает рынок кредитных услуг населению. Предметом исследования является система экономических отношений, складывающихся между участниками рынка кредитных услуг населению.

**Теоретическую и методологическую базу** исследования составили классические и современные фундаментальные труды, результаты научных исследований отечественных и зарубежных ученых, диссертационные исследования в области теории и практики кредитования.

В процессе диссертационного исследования были использованы следующие методы: абстракции, системного и сравнительного анализа, синтеза, дедукции, классификаций, группировок, экспертных оценок. Совокупность используемой методологической базы позволила обеспечить достоверность, обоснованность теоретических выводов и практических решений.

**Информационно-статистической базой исследования** послужили данные Федеральной службы государственной статистики, Федеральной службы по финансовым рынкам, Министерства промышленности и торговли, Центрального банка Российской Федерации, данные Ассоциации российских банков, материалы международных организаций, данные информационных и рейтинговых агентств, Интернет-ресурсы. При подготовке диссертации проанализированы федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные документы Центрального банка Российской Федерации и другие законодательные документы, регулирующие систему кредитных отношений.

**Соответствие диссертации Паспорту научной специальности.** Работа выполнена в рамках специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации (по экономическим наукам).

**Научная новизна исследования** заключается в определении тенденций и границ развития рынка кредитных услуг населению в России, разработке инструментов совершенствования его функционирования.

Расширены теоретические представления о рынке кредитных услуг населению:

- на основе сравнительного анализа элементов финансового рынка и его  
сегментов предложена авторская трактовка понятия «рынок кредитных услуг  
населению», который имеет общие черты с финансовым и кредитным  
рынком, но отличается спецификой предлагаемых кредитных продуктов  
населению, которая влияет на факторы спроса и предложения, формирование  
цены, особенности инфраструктуры рынка;

- определены стадии формирования и тенденции развития рынка  
кредитных услуг населению и обоснован тип этого рынка на современном  
этапе развития как «двусторонняя олигополия», характеризующаяся  
ограниченным числом продавцов и покупателей, что отличает его от  
«идеального рынка», которому свойственны свобода вхождения,  
прозрачность, атомистичность и однородность предлагаемых продуктов;

- обоснованы экономические границы развития потребительского  
кредитования исходя из темпов роста объема товарооборота и денежных  
доходов населения, соблюдения требований закона возвратности средств;

- разработана классификация кредитных услуг населению на основе  
нескольких критериев (объект кредитования, инструмент выдачи кредита,  
обеспечение), которая отличается от действующей практики и способствует  
обоснованной оценке качества кредитных портфелей физических лиц;

- разработаны и научно обоснованы предложения по развитию  
кредитования населения в России в аспекте внедрения новых кредитных  
продуктов, инновационных способов их реализации и обслуживания долга,  
обоснованности методов ценообразования в целях повышения эффективности  
функционирования соответствующего сегмента кредитного рынка.

**Теоретическая значимость** работы состоит в развитии теории кредитного рынка, углублении представления о видах кредита, выделении стадий формирования рынка кредитных услуг населению, определении типа этого рынка на современной стадии, выявлении границ и тенденций развития российского рынка кредитных услуг населению.

**Практическая значимость** заключается в том, что основные положения, выводы, рекомендации, предложения ориентированы на широкое использование в практической деятельности коммерческими банками при решении задачи повышения конкурентоспособности российского рынка кредитных услуг населению. В частности, практическую значимость содержат следующие положения диссертации:

- разработана программа развития кредитных услуг населению,  
включающая анализ и сегментацию рынка, разработку кредитных продуктов  
для каждого сегмента рынка, организацию сбыта кредитных услуг населению,  
совершенствование технологии обслуживания заемщиков, в том числе за счет  
применения современных информационных технологий;

- даны методические рекомендации по определению себестоимости  
кредитной услуги с использованием элементов традиционного метода и  
метода функционально-стоимостного анализа, позволяющие существенно

повысить точность расчета себестоимости и получить информацию для проведения работы по оптимизации организационной структуры банка и сокращению затрат на конкретные операции;

предложена скоринговая модель оценки кредитоспособности физического лица, которая учитывает особенности современного заемщика и факторы риска, связанные с кредитным продуктом, и способствует более эффективному регулированию кредитного риска коммерческих банков.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Научное исследование выполнено в рамках комплексной темы Финансового университета «Пути развития финансово-экономического сектора России» по кафедральной подтеме «Модели банковских продуктов и услуг в современной экономике».

Материалы проведенного исследования использованы в рамках научно-исследовательской работы кафедры «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета, проводимой в соответствии с комплексной темой «Риски потребительского кредитования: возможности регулирования и повышения эффективности банковской системы Российской Федерации».

Результаты диссертационного исследования используются в практической деятельности Управления кредитования физических лиц «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО при создании рабочих методик и регламентов, что способствуют повышению качества активных операций, проводимых Банком.

Результаты научных исследований используются страховой компанией ОСАО «ИНГОССТРАХ» при разработке пакетных предложений услуг страхования имущества, ответственности, жизни и здоровья клиентов с целью повышения качества обслуживания клиентов компании.

Материалы диссертации используются кафедрой «Банки и банковский менеджмент» Финансового университета в преподавании учебной дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка».

Использование результатов подтверждено соответствующими справками.

**Публикации.** Основные положения диссертации изложены в 3 публикациях общим объемом 2,1 п.л. (в т.ч. авторский объем 1,5 п.л.), все публикации в журналах, включенных в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, определенный ВАК.

**Структура и объем работы** обусловлены целью, задачами и логикой проведенного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка. Основной текст диссертации изложен на 187 страницах, содержит 44 таблицы, 22 рисунка, 2 схемы и 19 графиков. Структура диссертации представлена в таблице 1.