Немировская Елена Анатольевна. Минимизация риска банковского кредитования населения при расширении его целевой аудитории : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Немировская Елена Анатольевна; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т].- Волгоград, 2008.- 217 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/1316

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ 13

1.1. Сущность и понятие системы кредитования населения 13

1.2. Роль кредитования населения в современной экономике 25

1.3. Механизм организации кредитования населения в банковской деятельности 39

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ И РАСШИРЕНИЕ ЕГО ЦЕЛЕВОЙ АУДИТОРИИ 50

2.1. Место кредита в удовлетворении нужд населения и анализ современного состояния системы кредитования 50

2.2. Анализ российского рынка кредитования населения 62

2.3. Особенности развития рынка кредитования населения Волгоградской области 87

ГЛАВА 3. МИНИМИЗАЦИЯ РИСКА КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ 118

3.1. Тенденции кредитования населения в банковской практике России 118

3.2. Система комплексного управления рисками кредитования населения 136

3.3. Совершенствование методологии кредитного анализа при кредитовании физических лиц 151

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 167

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 171

ПРИЛОЖЕНИЯ 193

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Переход российской экономики к принципиально новым экономическим отношениям обусловил необходимость кардинальных преобразований и в банковской сфере. Определяющим фактором развития. в банковском секторе экономики становится свободное взаимодействие субъектов экономики, ориентация деятельности кредитных учреждений на интересы клиентов, в связи с этим идет количественное и качественное формирование банковской инфраструктуры.

Определенная стабилизация экономического и политического положения в стране, постепенное повышение жизненного уровня населения, расширение его потребностей, обуславливают увеличение спроса населения на такой банковский продукт как кредит, в частности потребительский кредит, на расширение его видов и форм.

Современные тенденции развития банковской системы в России подтверждают, что большинство российских банков перешли в такое состояние, когда им приходится решать вопросы не выживания, а развития бизнеса, расширения ассортимента банковских продуктов. Наиболее перспективным в этом плане является рынок банковского ритейла. Данный рынок имеет значительный потенциал роста и создает возможности для развития других банковских продуктов. Важным моментом в развитии розничного кредитования для банка является возможность диверсификации кредитных рисков, что повышает привлекательность дайной услуги по сравнению с кредитованием юридических лиц.

Вместе с тем, тенденции развития кредитования банками населения в последние годы характеризуется не только положительными, но и отрицательными факторами. При достаточно высоком потенциале потребительского кредита многие российские банки пока не имеют возможности расширять это направление кредитования. Этому препятствует наличие ряда нерешенных проблем, связанных с влиянием на банковскую деятельность различных внешних и внутренних факторов.

Степень разработанности проблемы. Вопросы теории и практики кредитования населения заложены в работах российских ученых-экономистов В.И. Боровикова, Е.Ф. Жукова, В.И.Колесникова, Г.Г. Куршаковой, О.И. Лаврушина, А.А. Макарова, Ю.С. Масленченкова, М.Ю. Матовникова, Т.В. Никитина, Г.С. Пановой, О.С. Рудакова, С.Ф. Спицина, В.М. Усоскипа, М.М.Ямпольского.

Использование зарубежного опыта кредитования населения рассмотрено в работах К.Дж. Барлтрона, Р.Морриса, Р.Питера, И.Шумпетера, Дж. Эдвина и др.

В связи с возросшим интересом к розничной деятельности банков по оказанию услуг населению в последнее время появилось много новых публикаций, посвященных данной теме. Можно отметить работы следующих авторов: М. Васина, О. Дячеико, Т. Козиновой, Мирошниченко, И.Рыковой, В.Сидорова и др.

Вопросам конкуренции на рынке банковских услуг уделяется большое внимание в трудах зарубежных авторов: Ш. Дертниг, К. Коэн, М.Шнитцера, и отечественных ученых: А.Г.Бачалова, И.К.Ковзанадзе, Ю.И.Коробова, В.Д.Мехрякова, Д.А.Мизгулина, В.В.Попкова, Н.М. Ребельского, Г.О.Самойлова, А.А.Хандруева и др.

Большое внимание уделяется и кредитному скорингу как современной технологии управления кредитными рисками. Эта проблема освещается в работах М.Бора, Ш.Де Ковни, Л. Миэринь, Р.Питера, Э.Рида, К. Рэдхэда, С. Хьюса и др.

Учитывая недостаточную разработанность темы, потребность в исследованиях, ориентированных на развитие кредитования населения, в частности потребительского кредита, применительно к современным условиям России, остается весьма значимой. Это и определило выбор темы, цели и задач диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования состоит в теоретическом обосновании сущности системы кредитования населения и разработке перспективных направлений ее развития при минимизации банковского риска. Указанная цель определила следующие задачи диссертационного исследования:

уточнить категориальный аппарат и провести субординацию понятий в области кредитной деятельности;

проанализировать современное состояние и выявить тенденции развития системы кредитования населения;

выявить основные проблемы, препятствующие развитию кредитования населения в России, и разработать рекомендации по их решению;

обосновать систему оценки кредитоспособности заемщиков на основе применения модели кредитного скориига;

предложить основные направления расширения целевой аудитории и развития системы кредитования населения.

Объектом исследования выступает система кредитования населения. Предметом исследования стали финансовые отношения между банками и заемщиками, возникающие в процессе кредитования населения.

Методологическую основу исследования составили системный подход, приемы логического, экономико-статистического, структурно-функционального анализа, экспертных оценок количественных и качественных показателей.

Теоретической базой диссертационного исследования стали классические и современные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов, посвященные сущности и проблемам кредитования населения.

Нормативную основу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка РФ, инструктивные материалы Сберегательного банка РФ.

Информационная база исследования включает материалы Волгоградского областного Комитета государственной статистики, Государственного управления ЦБ РФ по Волгоградской области, статистические данные, публикуемые ЦБ РФ, Росстатом РФ, монографии и публикации в периодической печати, данные сети Internet.

Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту:

1. Кредитование населения как наиболее широкое понятие включает в себя кредит, как на потребительские, так и на другие цели, что соответствует требованиям экономики. В связи с этим важным направлением развития теории кредитования населения является внесение упорядоченности в используемую терминологию.

Кредитование населения - система, имеющая функциональную и институциональную форму и характеризующаяся рядом признаков (структурность, целостность, целенаправленность).

Потребительский кредит — это форма кредита, представляющая определенный вид общественных экономических отношений, субъектами которых являются кредиторы (банки и специализированные кредитно-финансовые институты) и заёмщики - физические лица; объектом кредитных отношений выступают потребности населения в приобретении товаров и услуг для конечного потребления, удовлетворяемые посредством кредита на принципах возвратности, срочности и платности.

Потребительское кредитование — это взаимосвязанный комплекс организационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, составляющих единый механизм взаимодействия кредитной организации с физическим лицом по поводу предоставления потребительских кредитов.

2. Значимость системы кредитования населения для экономики в разных странах различается. Предложенная схема анализа роли системы кредитования населения в экономике на основе расчета показателей (вес кредита населения в ВВП (ВРП), вес кредита населения в финансировании частного потребления, соотношение кредита населения с величиной располагаемого дохода) позволяет осуществить ее сравнение по странам и регионам.

3. Банки меняют свою кредитную политику в направлении увеличения объемов кредитования населения. Доля кредитов населению в общем объеме кредитов нефинансовому сектору постоянно растет, о чем свидетельствуют данные ЦБ РФ. Это объясняется рядом причин. Во-первых, кредитовать население значительно доходнее. Кроме того, выдача кредитов населению обычно обременена различными дополнительными сборами и комиссиями. Во-вторых, кредитование населения имеет гораздо большие перспективы для экстенсивного расширения (относительно небольшой процент граждан пользуется сегодня кредитами); по мере роста благосостояния населения вовлеченность его в кредитные операции будет только возрастать. В-третьих, в кредитовании реального сектора значительно выше конкуренция, стимулируемая развитием фондового рынка и проникновением иностранных банков.

4. В настоящее время кредитование населения в России, хотя и демонстрирует высокие темпы роста, имеет существенные проблемы в развитии, отражающие отрицательное влияние внутренних и внешних факторов. Основные внутренние факторы обусловлены недобросовестной конкуренцией и тесно связанной с ней информационной проблемой, дополнительными платежами, риском возникновения кредитного «пузыря» (неконтролируемого роста невозвращенных или ненадлежащим образом обслуживаемых клиентами кредитов), просроченными задолженностями, отсутствием у отечественных банков в достаточном объеме ресурсов долгосрочного характера для развития программ потребительского кредитования, высокими затратами, связанными с организацией и проведением кредитных операций, завышенными процентными ставками коммерческих банков.

Внешние факторы заключаются в несовершенстве законодательной и нормативной базы, формирующей условия для активизации и стимулирования банковской деятельности в сфере кредитования населения, неразвитости инфраструктуры рынка потребительского кредита в лице его профессиональных участников (кредитных бюро, коллекторских агентств) и неурегулированности коммерческих отношений, возникающих между участниками сбора, хранения и использования информации об исполнении денежных долговых обязательств.

В последнее время на рынок кредитования населения все активнее выходят иностранные банки. Они импортируют капитал в Россию, обеспечивая тем самым свои кредитные операции дешевыми ресурсами, опираясь на капитал из-за рубежа. Конкуренцию иностранным банкам в этом плане могут составить только ведущие российские банки, имеющие хорошую репутацию. Кроме того, конкурентными преимуществами иностранных банков являются более эффективные технологии и системы управления.

5. Использование международного опыта, подтверждающего эффективность взыскания проблемной задолженности коллекторскими агентствами привело к созданию в России аналогичных учреждений. В работе представлен механизм взыскания долгов этими учреждениями, способов и этапов взаимодействия банков с ними. Взыскание долгов для банков является непрофильной деятельностью. Поэтому обращение к услугам специализированных агентств обеспечивает банку более эффективное и менее затратное проведение этой работы. Одним из факторов, сдерживающих развитие системы кредитования населения, является отсутствие достоверной информации о кредитной истории физического лица, обратившегося с заявкой на получение заемных средств. Решением этой проблемы может стать создание информационных агентств, кредитных бюро.

6. Для успешного развития системы кредитования населения необходимы мероприятия, которые заключаются: в разработке новых и усовершенствовании стандартизированных банковских продуктов (ипотечные кредиты, кредиты на образование, автокредиты, кредитные карты, кредиты на строительство, реконструкцию и ремонт объектов недвижимости, кредиты молодым семьям на хозяйственное обзаведение и т.п); в развитии организационных аспектов (создание специализированных структур), в совершенствовании механизма кредитования населения (дифференциации условий предоставления кредита в зависимости от вида кредита, срока использования, уровня дохода заемщиков); в проведении маркетинговых мероприятий; в расширении ресурсного потенциала банков; в повышении качества обслуживания и доступности услуг для клиентов.

7. Поскольку кредитование населения весьма рисковая операция для банков, нужно вырабатывать более совершенные методы оценки рисков, чтобы в дальнейшем правильно ими управлять. Существуют различные подходы к определению риска кредитования населения, начиная с субъективных оценок специалистов банка, основанных на личном опыте и на впечатлении о конкретном клиенте, и заканчивая автоматизированными системами оценки риска, основанными на применении математических моделей. Одной из таких прогрессивных моделей оценки кредитного риска является модель кредитного скоринга. При разработке систем скоринга должен тщательно изучаться вопрос дифференциации доходов и классификации населения по различным целевым группам.

Научная новизна полученных результатов состоит в следующем: 1) уточнен понятийный аппарат в сфере кредитования населения за счет субординации понятий «кредитование населения» и «потребительское кредитование»; выявлено, что применение понятия «кредитование населения» наиболее корректно, поскольку включает кредиты физическим лицам на образование, развитие бизнеса и другие инвестиционные цели;

2) уточнена методика оценки роли кредита населения в экономике, включающая в себя три показателя: вес кредита населения в ВВП (ВРП), вес кредита населения в финансировании частного потребления, соотношение кредита населения с величиной располагаемого дохода, позволяющая проводить сравнительный анализ по странам и регионам;

3) выявлены актуальные проблемы банковского кредитования населения, продуцирующие кредитный риск, на основе систематизации внутренних факторов (конкуренция, платежеспособный спрос, ресурсные) и внешних факторов (правовые, организационно-функциональные, инфраструктурные);

4) системно представлены направления совершенствования кредитования населения коммерческими банками при расширении его целевой аудитории: продуктовые (стандартизированные и инновационные банковские продукты); маркетинговые (исследование рынка, добросовестная реклама и др.); организационные (создание розничного департамента, коммерческих банков, развитие филиальной сети); инфраструктурные (коллекторские агентства, кредитные, информационные бюро); технологические (интернет-банкинг, карточный бизнес, "private banking"); антирисковые (оценка кредитоспособности, кредитный мониторинг); коммуникационные (расширение зоны обслуживания клиентов, взаимодействие с крупными торговыми сетями);

5) выявлена специфика рисков кредитования населения, обусловленная недостоверной оценкой кредитоспособности заемщика (отсутствие кредитных историй, информационная асимметрия), потерей платежеспособности клиента, отсутствием сформированного кредитного поведения - намеренное уклонение от уплаты кредита;

6) предложена система анализа и оценки кредитоспособности заемщиков на основе применения модели кредитного скоринга, с помощью которой по кредитным историям бывших клиентов банк определяет вероятность возврата кредита потенциальным заемщиком.

Теоретическая значимость работы состоит в возможности использования основных положений и выводов диссертации для дальнейшего развития теории кредита и банковского дела. Уточнен категориальный аппарат в сфере кредитной деятельности.

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что сформулированные в диссертационной работе научные положения, выводы и рекомендации могут быть использованы в практической работе банков по кредитованию населения.

Результаты исследования могут найти применение в преподавании дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческих банков».

Апробация работы. Основные результаты диссертационного исследования были представлены на региональных в г. Волгограде в 2007-2008 гг. и международных научно-практических конференциях в г. Москве в 2008г.

Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности коммерческих банков: ОАО «РусЮгбанк», ОАО «Волгопромбанк» в г. Волгограде.

Публикации. По теме диссертации опубликовано 8 работ общим объемом 1,66 п. л, из них 2 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК.

Объем и структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, включающих 9 параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационной работы; определены цель, задачи, объект и предмет исследования; раскрыта теоретическая, методологическая и информационная база исследования; дана характеристика теоретической и практической значимости и научной новизны полученных результатов.

Первая глава «Теоретические основы функционирования системы кредитования населения» посвящена раскрытию сущности кредитования населения и потребительского кредитования, обоснованию их социально-экономического значения, а также рассмотрению механизма кредитования населения.

Во второй главе «Современное состояние системы кредитования населения и расширение его целевой аудитории» проведены оценка места кредита в удовлетворении нужд населения и анализ состояния системы кредитования населения в России и регионах.

В третьей главе «Минимизация риска кредитования населения» рассматриваются перспективы развития кредитования населения, обосновываются основные направления повышения роли банков в этой сфере, и представлены системы комплексного управления рисками кредитования населения, в частности с использованием кредитного скоринга.

В заключении диссертационной работы содержатся теоретические и практические выводы, полученные в результате проведенного исследования.

## Сущность и понятие системы кредитования населения

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности.

По определению Российской банковской энциклопедии, кредит (от лат. creditum- ссуда, долг) - «это предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений» Кредит может выступать в товарной и денежной формах. В товарной форме он предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками. В современной экономической системе преобладает денежная форма кредита. Это означает, что кредит предоставляется и погашается в денежной форме. Участие денег в опосредствовании кредитных отношений не лишает их специфических черт и не превращает кредит в экономическую категорию «деньги». В кредитной сделке нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и уплаты процентов за пользование этой стоимостью.

Возвратность ссуженной стоимости, которую нельзя отменить волей одного из субъектов кредитной сделки, и представляет собой неотъемлемую черту кредита как экономической категории. Сущность кредита во всем многообразии кредитных отношений определяется объективными причинами существования кредита в той или иной общественной формации.

## Место кредита в удовлетворении нужд населения и анализ современного состояния системы кредитования

Удовлетворение потребностей населения — сложный процесс взаимодействия доходов и расходов домашних хозяйств. В зависимости от уровня денежных доходов частичное удовлетворение потребностей возможно через механизм сбережений. Но в этом случае возникает временной лаг между моментом появления потребности и моментом ее удовлетворения, сократить который моно с помощью механизма кредитования. В настоящее время в России, когда вопрос поиска новых источников инвестиционных ресурсов является одним из наиболее актуальных, различные программы кредитования населения могут послужить доступным инструментом, позволяющим использовать инвестиции населения. С этой целью, целесообразным, предоставляется исследование рынка кредитования населения, а также практических возможностей осуществления операций по кредитованию населения.

В конце 90-х годов кредитование населения было в России настоящей экзотикой. Вначале потребительский кредит можно было получить только в Сбербанке России.

Позднее одним из первым «игроком», активно заявившим о себе на рынке товарного кредитования населения, стал банк "Русский стандарт". Он еще в 2000 году начал сотрудничество с сетями магазинов "М.Видео", "Мир техники" и "Эльдорадо". Позже к ним присоединилась "Техносила". Однако уже через пару лет, когда стало очевидно, что проект сулит хорошие перспективы, кредитованием начали активно заниматься и другие российские банки. При этом, как и на любом рынке, первопроходцы могли диктовать свои условия и собрали "сливки" - эффективная ставка по кредитам доходила до 49% годовых. А тот же "Русский стандарт" мог заключать с магазинами договоры на довольно жестких условиях - они должны были выплачивать банку до 7% от стоимости покупки.

Однако сохранить доминирующее положение в полной неприкосновенности "Русскому стандарту" не удалось, хотя договоры с магазинами и заключались на длительный срок. Если поначалу торговцы радовались возможности относительно дешево нарастить продажи, то с появлением других предложений некоторые стали настаивать на пересмотре условий. И в результате, например, "Техносила" с марта 2003 года ушла от "Русского стандарта" к Home Credit.

В 2003-2005 гг Ноте Credit в ряде регионов по доле рынка он уже опередил "Русский стандарт". Он возлагает очень большие надежды именно на регионы России, где, как и в Москве, услуга потребительского кредитования приобретает все большую популярность. При этом и "Русский стандарт", и Home Credit не тратят ресурсы на развитие собственной сети, а заключают договоры с другими банками. Правда, нельзя не отметить, что, как и в случае с рынком вкладов, Сбербанк стоит над схваткой. Его доля на рынке кредитования населения на 1 октября 2003 года составляла 46,8% - в то время как у "Русского стандарта" на ту же дату было лишь 4,4%. В последние годы ставки по кредитам Сбербанка оставались одними из самых низких на рынке, что даже приводило к обвинениям в демпинге . Однако сложность оформления кредитов и низкая маркетинговая активность делают свое дело - доля Сбербанка на этом рынке снижается (еще в начале 2003 года она превышала 50%).

## Тенденции кредитования населения в банковской практике России

Развитие кредитования - одна из приоритетных задач для страны, учитывая тот фактор, что доля торговли в ВВП составляет 23% (для сравнения: доля ТЭКа - 27%). И пока эта сфера находится в начальной стадии развития.

Бурное развитие рынка кредитования населения, которое происходит в последние годы в нашей стране, все чаще заставляет задуматься специалистов в области кредитования об устойчивости набранных темпов роста, о том, каких количественных и качественных показателей может достигнуть данный рынок в ближайшие годы, какова будет структура использования полученных кредитных ресурсов, кто станет основным «игроком» на рынке45.

За последний год в сфере кредитования населения отмечено немало положительных тенденций. Так, например, впервые ставки по кредитам перестали прямо зависеть от ставки рефинансирования Центрального Банка. Впервые за один год на рынок вышли сразу три сильных западных игрока (General Electric Consumer Finance, купившая Дельтабанк; BNP Paribas, имеющий долю в банке "Русский стандарт"; Societe Generale, запустивший проект кредитования населения через небанковскую структуру - Русфинанс). При этом валютный кредит стал выгоднее и прибыльнее рублевого.

Также после достаточно долгого периода стабилизации банковских ставок по кредитам населению наступил этап их некоторого снижения. Начало этому процессу положил Сбербанк РФ, снизивший процентные ставки на 3-4%. После него по этому же пути вынуждены были пойти банки-конкуренты: «Внешторгбанк 24», «Уралсиб», «Ситибанк» и др. В среднем снижение составило 2 - 3 % в рублях (с 18,5 до 16 - 16,5) и 1- 1,5% в валюте (с 12,5 до 11- 11,5%).46

Еще одной положительной тенденцией развития кредитования населения явилось вступление в силу закона о кредитных историях.47Данный закон дает право каждому заемщику накапливать собственную кредитную историю и обязывает банки передавать данные о кредитных историях клиентов с их согласия в специализированные кредитные бюро, в которых будет храниться информация о заемщике и о своевременности погашения им кредитов. Обобщенные данные, в свою очередь, предполагается хранить в Центральном каталоге кредитных историй при Центробанке РФ. Тем самым наша страна сделала важный шаг в направлении освоения мирового опыта, когда банки будут принимать решение о кредите конкретному физическому лицу исходя не из заверений поручителей, не из собственной оценки его финансовой состоятельности, а исходя из многолетней репутации данного заемщика. Уже сегодня, чтобы ускорить рассмотрение заявок на кредит населению, ряд банков ввели специальные программы для проверенных клиентов, имеющих положительную кредитную историю. Например, Сбербанк в этом году предложил "Доверительный кредит", по которому не требуется поручительства, а заявка рассматривается в течение дня. Банк "Союз" в ноябре запустил программу, по которой заемщик с положительной кредитной историей может получить до $15 тыс., даже не подтверждая официально свой доход.