Волокитина, Ирина Николаевна. Управление потребительским кредитованием в коммерческом банке : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Санкт-Петербург, 2006

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ 10

1.1. Проблемы и тенденции развития потребительского кредитования в Российской Федерации 10

1.2. Зарубежный опыт потребительского кредитования 26

1.3. Анализ теоретических и методических подходов к исследованию проблем управления потребительским кредитование в коммерческих банках 36

ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТОВАНИЕМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 48

2.1. Потребительское кредитование: сущность, условия и принципы организации 48

2.2. Факторы, влияющие на развитие потребительского кредитования 65

2.3. Риски потребительского кредитования

и методы их снижения 78

ГЛАВА 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТОВАНИЕМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ 88

3.1. Методические положения по формированию механизма потребительского кредитования в коммерческом банке 88

3.2. Методические рекомендации по оценке эффективности потребительского кредитования в коммерческом банке 101

3.3. Основные направления совершенствования деятельности коммерческих банков на рынке

потребительского кредитования 113

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 119

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 127

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Потребительское кредитование, являясь традиционной банковской услугой, приобретает все большее значение для удовлетворения экономических, социальных и культурных потребностей населения.

При этом для зарубежных банков характерна активная политика на рынке потребительского кредитование, предложение большого количества объектов потребительского кредитования, разнообразие условий кредитования, появление новых форм кредитования. В свою очередь, постоянно расширяется и спектр объектов потребительского кредитования, что связано с ростом доходов населения.

Для российской экономики потребительское кредитование, после более чем десятилетнего периода ограниченного использования, становится все более широко востребованной банковской услугой. Это изменение обеспечено как внутренними факторами экономического развития: стабилизацией экономической и политической ситуации в стране, снижением темпов инфляции, ростом реальных доходов населения, высокой конкуренцией в сегменте корпоративного банковского бизнеса, уменьшением доходности традиционных банковских услуг, так и агрессивной политикой на российском рынке потребительских кредитов зарубежных коммерческих банков, таких как «Сити-банк», «Райффайзенбанк», «ДельтаКредит», что привело, в свою очередь, к активизации деятельности российских банков на этом сегменте банковского рынка услуг.

В результате темпы роста потребительского кредитования в России выросли за период 2000-2005 гг. в 5,5 раз, а доля потребительских кредитов в общем объеме банковского кредитования составила более 14,5%.

Вместе с тем, многие проблемы, определяющие уровень развития потребительского кредитования, не решены: объемы потребительского кредитования остаются относительно небольшими, программы потребительского кредитования являются однообразными по условиям, процентные ставки по потребительским кредитам продолжают быть для заемщиков высокими, эффективность потребительского кредитования для коммерческого банка характеризуется как недостаточная. Все это определяет необходимость реализации системного подхода при определении путей совершенствования управления потребительским кредитованием в коммерческом банке и *актуальность темы диссертационного исследования.*

**Состояние изученности проблемы.**Основные характеристики потребительского кредитования как сферы банковской деятельности в условиях рыночной экономики достаточно широко и подробно описаны в научной и учебной литературе зарубежными авторами Дж. Синки, мл., П. Роузом, Р. Гросианом, Дж. Вулфулом, а также отечественными учеными и специалистами: Г.Н. Белоглазовой, B.C. Захаровым, О.И. Лаврушиным, Л.П. Кроливецкой, Г.С. Пановой, М.Ю. Погорельским, Н.А. Савинской, А.Г. Саркисянцем, А.Н. Ужеговым и др.

Вместе с тем, по нашему мнению, не получили достаточной разработки такие вопросы, как: уточнение роли и места потребительского кредита в системе современных экономических отношений, раскрытие принципов потребительского кредитования, определение факторов, влияющих на развитие потребительского кредитования, выявление рисков потребительского кредитования, разработка механизма потребительского кредитования в коммерческом банке, что и определило цель и задачи диссертационного исследования.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью диссертационного исследования является разработка научно обоснованных теоретических положений и практических рекомендаций по формированию и

совершенствованию системы управления потребительским кредитованием в коммерческом банке.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

проведен анализ развития потребительского кредитования в России и за рубежом, выявлены тенденции его развития;

проанализированы методические подходы к исследованию проблем управления потребительским кредитованием в коммерческом банке;

разработаны теоретические положения по уточнению сущности и особенностей потребительского кредитования в коммерческом банке;

разработаны методические положения по оценке эффективности потребительского кредитования в коммерческом банке;

разработаны рекомендации по совершенствованию управления потребительским кредитованием в коммерческом банке.

**Предметом исследования**являются организационно-экономические отношения в сфере управления деятельностью коммерческого банка.

**Объектом исследования**является потребительское кредитование.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертации составили труды зарубежных и отечественных специалистов по теории кредита, банковского и стратегического менеджмента, эффективности. Для решения поставленных в работе задач применялись методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, абстракции и обобщения, структурно-функциональный метод системных исследований.

Информационную базу составили нормативно-правовые и инструктивные материалы по проблемам регулирования деятельности коммерческих банков, информационные и аналитические материалы Центрального банка РФ, статистические данные Госкомстата России.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в следующем:

уточнена сущность потребительского кредита на основе определения его места и роли в банковской деятельности; выделены и раскрыты условия процесса потребительского кредитования, учет которых необходим при разработке методических положений по управлению потребительским кредитованием в коммерческом банке;

конкретизированы специфические принципы потребительского кредитования для физических лиц и для коммерческого банка, раскрыто их содержание, что позволяет реализовать системный подход при разработке механизма управления потребительским кредитованием в коммерческом банке;

во взаимосвязи с основными принципами потребительского кредитования обобщены факторы, оказывающие влияние на уровень развития потребительского кредитования, и классифицированы на следующие группы факторов: экономические, развития банковского сектора и рынка потребительского кредита, политические, социально-культурные, правовые, внутрибанковские;

выявлены и систематизированы риски потребительского кредитования для коммерческого банка и для физических лиц, которые, в свою очередь, разделены на экономические и социальные; определены основные методы снижения рисков потребительского кредитования для физических лиц и для коммерческих банков;

разработаны методические положения по формированию механизма управления потребительским кредитованием в коммерческом банке, включающие в себя конкретизацию целей стратегического планирования, положения по формированию политики коммерческого банка в сфере потребительского кредитования, методические рекомендации по оценке эффективности потребительского кредитования в коммерческом банке.

**Практическая значимость результатов**диссертационного исследования заключается в том, что методические положения и выводы

могут быть использованы коммерческими банками при разработке программ совершенствования потребительского кредитования, при определении путей и методов повышения эффективности банковского менеджмента.

Теоретические положения диссертационной работы используются при проведении занятий по дисциплинам «Банковский менеджмент», «Деньги. Кредит. Банки» в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

**Апробация работы.**Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на 6-й Межвузовской конференции аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (2005 г.) в Санкт-Петербурге.

Методические положения и рекомендации, разработанные в диссертации, использованы при разработке программ по совершенствованию управления развитием потребительского кредитования в санкт-петербургском коммерческом банке.

**Структура диссертации.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

Во *Введении*обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, его предмет и объект, методологическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе диссертации - *«Потребительское кредитование в коммерческих банках в условиях рыночной экономики»*- проанализировано состояние рынка потребительских кредитов и выявлены основные тенденции его развития в России, в индустриально развитых странах и странах с развивающимися рынками, обобщены методические подходы к разработке проблем потребительского кредитования в коммерческих банках.

Во второй главе - *«Теоретические основы потребительского*

*кредитования в коммерческом банке» -*уточнено понятие потребительского кредита, определены роль и место потребительского кредита в деятельности коммерческого банка; раскрыты условия процесса потребительского кредитования; конкретизировано содержание принципов потребительского кредитования для физических лиц и для коммерческих банков; классифицированы факторы, влияющие на развитие потребительского кредитования; выявлены и систематизированы риски потребительского кредитования; определены методы снижения уровня рисков при потребительском кредитовании.

В третьей главе - *«Методические положения по формированию и  
совершенствованию системы управления потребительским кредитованием  
в коммерческом банке» -*определены основные составляющие механизма  
потребительского кредитования; конкретизированы стратегические цели в  
сфере потребительского кредитования; разработаны методические  
положения по оценке эффективности потребительского кредитования в  
коммерческом банке; определены общие условия совершенствования  
управления потребительским кредитованием в коммерческом банке и в сфере  
государственного регулирования отношений потребительского

кредитования.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

**Публикации.**Основные положения диссертации опубликованы в 4 научных работах общим объемом 1,12 п. л.

## Проблемы и тенденции развития потребительского кредитования в Российской Федерации

К началу 2006 года лидером на рынке потребительского кредитования остается Сбербанк, который контролирует 52% совокупного розничного кредитного портфеля всех российских банков [97]. Второе место на рынке потребительского кредитования занимает банк «Русский стандарт», третье место - «ХоумКредит&ФинансБанк». Активно развивают программы потребительского кредитования Внешторгбанк, другие иностранные коммерческие банки. Группа лидеров на рынке потребительского кредитования определяется двумя факторами: 1) наличием дешевых денежных средств населения, в первую очередь, в таких банках как Сбербанк и Внешторгбанк, 2) мощной и недорогой ресурсной базой иностранных банков.

Так, например, доля зарубежных ресурсов в чистых активах Ситибанка, и КМБ-банка составляет порядка 15% - 17%, в чистых активах Райффайзенбанка - 30%. Один из трех лидеров российского рынка потребительских кредитов - Хоум Кредит энд Финанс Банк, финансирует свои операции на 50% за счет собственного капитала и на 50% за счет кредитов от банков-нерезидентов. ДельтаБанк использует ресурсы своего акционера -КонсамерФинанс. Присутствие на российском рынке зарубежных коммерческих банков, которые активно наращивают объемы потребительского кредитования, обусловливают рост конкуренции в этом секторе финансового рынка, а также ставят перед российскими банками задачу разработки активной политики в сфере потребительского кредитования.

Фактором, который обостряет конкуренцию на рынке потребительского кредитования, является упрощение требований, предъявляемых банками к заемщикам, а также снижение размера первоначального взноса при целевом кредитовании, что приводит к вовлечению в этот процесс сегмента заемщиков с низким уровнем доходов и неустойчивым финансовым положением.

## Потребительское кредитование: сущность, условия и принципы организации

Потребительский кредит на современном этапе характеризуется своими специфическими особенностями, отличаясь по принципам, формам и методам, существовавшим в нашей стране до 1990 года.

Вместе с тем, являясь формой кредита, потребительский кредит обладает общими свойствами и признаками, характеризующими его основополагающие черты.

В целом, необходимо отметить, что, на первый взгляд, сущность потребительского кредита достаточно подробно описана в фундаментальных изданиях.

Так, «Финансово-кредитный словарь» определяет понятие потребительского кредита следующим образом: «Потребительский кредит -форма кредита. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения» [85. Т. 2. С. 453].

В «Финансово-кредитном энциклопедическом словаре» потребительский кредит определяется как форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке товаров потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа [86. С. 759].

Аналогичным образом определяется сущность потребительского кредита в Российской банковской энциклопедии [73. С. 337].

Несколько иначе раскрывается сущность потребительского кредита за рубежом. Так, например, Вулфел Ч. Дж. в «Энциклопедии банковского дела и финансов» указывает, что «потребительский кредит определяется Советом управляющих Федеральной резервной системы - как краткосрочная и долгосрочная задолженность физических лиц-потребителей финансовым учреждениям, розничной торговле и прочим дистибьютерам по ссудам, предоставленным им для покупки товаров и услуг» [54. С. 694].

В другом ракурсе трактуется понятие потребительского кредита в «Толковом экономическом и финансовом словаре» Бернара и Колли: «Потребительский кредит - это кредит, выделяемый для частных лиц, приобретающих потребительские товары, который дает им возможность покрыть наличными стоимость товаров» [51. Т. 1. С. 455].

В целом, общим в раскрытии сущности потребительского кредита является указание на то, что этот кредит выдается физическому лицу и предназначен для покупки товаров и оплаты услуг.

В этой связи возникает следующий вопрос, какие товары и услуги могут приобретаться физическим лицом, и насколько обосновано требование о потребительском характере товаров и услуг. Представляется, что это требование не является однозначным. Так, например, приобретение компьютера (автомобиля и т.п.) для выполнения определенного вида деятельности с целью получения доходов, на первый взгляд, лишает данный кредит исключительно потребительского характера. В связи с этим следует отметить возможный дуалистический характер вообще всякой личной собственности в условиях частной собственности на средства производства, которая может использоваться для получения дополнительных доходов или обеспечения получения доходов в той или иной степени.

## Методические положения по формированию механизма потребительского кредитования в коммерческом банке

Для определения форм и методов воздействия на методы организации деятельности банка в сфере потребительского кредитования с целью повышения эффективности этого направления в сфере банковских услуг необходимо структурировать механизм потребительского кредитования.

Структурно систему потребительского кредитования в коммерческом банке можно представить следующим образом: субъекты отношений потребительского кредитования: клиенты - физические лица; сотрудники банка, принимающие управленческие решения, сотрудники банка, непосредственно взаимодействующие с клиентами, и сотрудники банка, осуществляющие вспомогательные функции; кроме того, существует второй уровень субъектов потребительского кредитования: страховые организации, оценщики, торговые организации, строительные организации, медицинские учреждения, образовательные учреждения, туристические компании, пенсионные фонды, которые интегрированы в той или иной степени в процесс выдачи потребительских кредитов; объекты потребительского кредитования, особенности которых определяют вид кредитного договора, его условия, участников кредитной сделки; нормативно-правовое обеспечение, включающее в себя общее законодательство, банковские правила, методики оценки платежеспособности заемщика; информационное обеспечение, необходимое для сотрудников банка для правильной оценки условий потребительского кредитования, предлагаемых коммерческим банком; технологические процедуры оформления договоров потребительского кредитования; управленческий регламент в сфере потребительского кредитования, определяющий правила принятия решений по всем основным вопросам по потребительскому кредитованию.

Механизм потребительского кредитования относится по своей сущности к организационно-экономическому механизму и представляет достаточно сложное понятие. Для реализации конкретных программ и видов банковской деятельности механизм может рассматриваться в упрощенном виде. За основу формирования механизма управления потребительским кредитованием в коммерческом банке рассмотрим подход, изложенный в работе А.В. Бочман «Формирование системы стратегического менеджмента в коммерческом банке» [96], в которой рассматривался механизм реализации стратегии коммерческого банка. В указанной работе автором был предложено понятие механизма реализации стратегии: под механизмом реализации стратегии будем понимать совокупность методов и процедур, установленных руководством банка или являющихся результатом сложившейся банковской практики, по достижению поставленных в стратегии целей [96. С. 10].