

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

Проблемы развития банковских кредитных организаций

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 5 курса 562 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Трофимовой Анны Сергеевны 

Научный руководитель

доцент кафедры финансов и кредита

к.ф.-м.н., доцент



Солодкая Т.И.

Заведующий кафедрой финансов и кредита

к.э.н., доцент



Балаш О.С.

Саратов

2017год

Кредит является очень важной составляющей развития современной рыночной экономики России. Находясь в центре современного денежно-финансового хозяйства, обслуживая интересы хозяйственных субъектов, кредит опосредствует связи между государством, банками, товаропроизводителями и населением. Рыночная трансформация национальной экономики открыла новый этап в развитии кредитной деятельности. В связи с этим, остро встала проблема научного осмысления новых явлений в сфере кредитования, понимание их содержания, природы и сущности, разработки эффективных схем и технологий кредитного процесса и их использования на практике.

В современных условиях ведущим видом кредита является банковский, то есть кредит, который предоставляют и получают банки. Банки являются одним из главных источников кредитования, то есть ведущая роль в кредитовании различных отраслей экономики, производства и субъектов хозяйствования принадлежит им.

В структуре активных операций банков традиционно наибольший удельный вес занимают кредитные операции. При этом активизация кредитных операций банков России в последние годы сопровождается одновременным снижением их доходности, что обусловлено прежде всего финансовым кризисом и нестабильностью финансовых рынков, несовершенством нормативно-правового обеспечения, высоким уровнем конкуренции и тому подобное. В настоящее время значительная часть капиталов банков потеряно из-за невозврата кредитов, в связи с общеэкономическим кризисом и падением производства, уменьшился спрос на займы.

Кредитные операции являются наиболее рискованным видом активной деятельности банка. Об этом ярко свидетельствует, в частности, удельный вес проблемных кредитов в их кредитных портфелях. Кредитный риск возникает всякий раз, когда банк предоставляет средства, берет обязательство об их предоставлении, или иным образом рискует ими в

соответствии с кредитными договорами независимо от того, где отражается операция – на балансе или за балансом банка.

Рынок кредитования в РФ имеет очень большой потенциал подъема, он динамично развивается и улучшается. Конкурентная борьба из числа банков приводит к появлению новейших кредитных услуг и облегчению условий для получения кредитов. Увеличение уровня жизни станет неизбежно подталкивать подъем кредитов.

Степень научной разработанности проблемы. В отечественной цивилистической науке исследованию проблем правового регулирования договорных отношений в сфере потребительского кредитования уделяется недостаточное внимание. Длительное время отдельные вопросы потребительского кредитования становились предметом дискуссий на страницах периодических юридических, а также экономических изданий, учебной и научной литературы.

Относительно теоретических и практических проблем договора потребительского кредитования, поставленных автором в работе, необходимо отметить, что на сегодняшний день лишь отдельные проблемные аспекты рассматриваемой сферы нашли отражение в отечественной юридической доктрине.

Экономические аспекты потребительского кредитования получили отражение в работах Ж.С. Белотеловой¹, А.В. Непомнящего², Р.А. Торхашева³, В.А. Черненко⁴ и иных.

Исследование проблем гражданско-правового регулирования банковского кредитования представлено в работе Д.В. Пристанкова⁵;

¹ Белотелова Ж.С. Развитие и совершенствование организационно-экономического механизма потребительского кредитования : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Белотелова Ж.С. – М., 2004. – 179 с.

² Непомнящий А.В. Потребительское кредитование в России и роль банков в его развитии : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Непомнящий А.В. – М., 2008. – 175 с.

³ Торхашев Р.А. Формирование и регулирование рынка потребительского кредитования в современных условиях : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Торхашев Р.А. – М., 2006. – 156 с.

⁴ Черненко В.А. Потребительский кредит в Российской Федерации : дис. ... докт. экон. наук : 08.00.10 / Черненко В.А. – СПб., 2000. – 466 с.

правовое регулирование банковского кредитования физических лиц рассмотрено А.А. Алексеевым⁶; правовому регулированию договора потребительского кредита, в том числе исследованию его правовой природы, посвящены работы И.В. Сарнакова⁷; Е.В. Пупынина исследовала теоретические и практические аспекты правового регулирования кредитного договора на удовлетворение потребительских нужд⁸.

Объектом исследования являются экономические отношения, связанные с деятельностью банковских кредитных организаций в России.

Предметом исследования является деятельность банковских кредитных организаций в России.

Цель исследования заключается в проведении исследования проблем развития банковских кредитных организаций в России.

Основные задачи исследования:

- провести анализ сущности и форм кредита, его роли в экономике;
- рассмотреть роль кредита и банковских кредитных организаций в экономике страны и в повышении благосостояния общества;
- исследовать основные направления развития деятельности банковских кредитных организаций;
- провести оценку деятельности банковской кредитной организации АО «СМП Банк»;
- исследовать взаимосвязь деятельности кредитных банковских организаций и благосостояния населения;
- рассмотреть проблемы и перспективы развития деятельности банковских кредитных организаций в России.

⁵ Пристансков Д.В. Отдельные проблемы гражданско-правового регулирования банковского кредитования : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Пристансков Д.В. – СПб., 2006. – 189 с.

⁶ Алексеев А.А. Правовое регулирование банковского кредитования физических лиц : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Алексеев А.А. – М., 2008. – 188 с.

⁷ Сарнаков И.В. Правовое регулирование договора потребительского кредита : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Сарнаков И.В. – М., 2009. – 238 с.; Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России. Теория, практика, законодательство / Сарнаков И.В. – М.: Юриспруденция, 2010. – 232 с.

⁸ Пупынина, Е.В. Кредитный договор на удовлетворение потребительских нужд : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Пупынина Е.В. – М., 2009. – 165 с.

Информационную базу исследования составляют научные труды отечественных и зарубежных авторов; законодательные и нормативно-правовые акты России.

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В процессе теоретического исследования, а также практической работы решены предусмотренные задачи, а также получены результаты:

Определены основные характеристики и закономерности функционирования кредитного рынка. Была определена рыночная структура потребительского кредитования, которую составляют предмет, объект и субъекты потребительского кредитования. При этом, установлено отсутствие единого подхода в специальной и научной литературе к определению состава объектов потребительского кредитования, что находит свое проявление в различиях к отнесению некоторых типов кредитов к группе потребительского кредитования. Но, как доказано в работе, потребительские кредиты включают в себя не все типы кредитов, которые выдаются физическим лицам. В особенности, сделан вывод об исключении из данного перечня ипотечных кредитов, регулируемых специальным законодательством, а также имеющих некоторую специфику обслуживания. Вместе с тем, кредиты, предназначенные для приобретения жилья, которые не обеспечены залогом имущества, которое приобретается, и не относятся к ипотеке, необходимо рассматривать в качестве потребительских. В процессе работы была предложена собственная классификация такого вида кредитов по разным критериям.

В результате анализа рыночного развития потребительского кредитования в Российской Федерации было выявлено замедление темпов роста рынка потребительского кредитования, в результате насыщения рынка. При этом, возможности развития в России потребительского кредитования не использованы, т.е. рынок обладает перспективами дальнейшего развития.

К числу наиболее важных факторов, которые сдерживают развитие отечественного рынка потребительских кредитов, отнесены:

- наличие краткосрочной структуры пассивов банков, что не дает возможности развития долгосрочного кредитования физических лиц и не стимулируется постоянств и спокойствие клиентов и кредитных учреждений в участии в этих сделках;
- присутствие т. н. «белых», «черных» и «серых» доходов у физических лиц, являющихся потенциальными заемщиками, что не предоставляет возможности кредитным учреждениям судить с полной уверенностью об истинном состоянии денежных средств потенциальных клиентов, при этом, физическим лицам непосредственно, полного удовлетворения имеющиеся потребности;
- применяемых кредитными учреждениями высокий уровень процентных ставок, что делает невыгодным потенциальными клиентами, имеющим средний достаток пользование потребительскими кредитами.

Вследствие осуществленного анализа условий выдачи таких кредитов и факторов рыночного развития потребительского кредитования в Российской Федерации делаем вывод о существовании взаимосвязи факторов, которыми обеспечиваются условия для рыночного развития потребительского кредита с эффективным его регулированием. Непосредственно этим определяется необходимость в выделении 2 актуальнейших проблем.

Основываясь на особенностях кредитования граждан и сущности кредита в целом, делаем вывод, что банковский кредит выступает в качестве формы экономических отношений между кредитором - банком и физическим лицом - заемщиком, что предусматривает предоставление гражданам банком аккумулированных временно свободных средств на условии срочности, возвратности, обеспечения и платности.

Работа банка за 2016 год свидетельствует о развития деятельности Отделения, увеличении масштабов его деятельности, повышении

рентабельности бизнеса и расширении инфраструктуры, что наглядно иллюстрируют финансово-экономические показатели.

Анализ услуг и продуктов, предлагаемых отделением показал, что Отделение оказывает все виды традиционных банковских услуг разным категориям клиентов в соответствии с полученными лицензиями.

Наибольший рост доходов банка приходится на доходы от кредитных услуг. В качестве стратегического приоритета выступает обслуживание частных клиентов. Банк имеет необходимые инструментами, помогающие решить задачи, направленные на увеличение доли разницы в собственном бизнесе: наблюдается сочетание широкого спектра розничных продуктов банка с развитой инфраструктурой. Отделением предлагается широкая продуктовая линейка для частных клиентов: вклады, сейфовые ячейки, кредиты, расчетно-кассовое обслуживание, пластиковые карты, переводы, валютно-обменные операции, дистанционное обслуживание банком.

В Отделении функционирует система, предусматривающая финансовое обслуживание состоятельных клиентов. Здесь предлагается состоятельным клиентам, которые предпочитают индивидуальный подход, довольно широкий спектр преимуществ, для решения финансовых вопросов: обслуживание в банковских VIP-отделениях; услуги личного менеджера, который выполняет роль банкира; возможность использования спецусловий по банковским продуктам; в банковском контакт-центре выделенный VIP-сектор; членство в клубе VIP-привилегий, чем предусматриваются специальные условия по обслуживанию, участию в закрытых мероприятиях банковских партнеров.

На протяжении 2014-2016 гг. произошло увеличение кредитного портфеля Отделения на 12995,13 млн. руб. Это вызвано ростом проблемного портфеля, возрастание которого составило 401,1 % за 2014-2016 гг.

Наблюдалось также увеличение активов в 2016 г. на 231,4 млрд. руб. либо на 57,27 %. Вместе с тем, прирост ссудной чистой задолженности был равен 109,9 млрд. руб. Под кредитоспособностью заемщика следует понимать

способность физического лица к полному и своевременному расчёту с собственными долговыми обязательствами. Ею не фиксируются неплатежи за прошедший период либо на определенную дату, а прогнозируется его перспективная платежеспособность. Прежде чем заключать кредитный договор банк обязан осуществить тщательный анализ кредитоспособности заемщика, изучить возможные факторы, вызывающие непогашение ссуды.

Осуществление анализа финансового состояния и кредитоспособности заемщика производится банком на основе:

- а) документов и материалов, полученных непосредственно от клиента;
- б) документов и материалов о клиенте в базах данных банка;
- в) информации из окружения клиента.

Подход к оценке кредитоспособности клиентов должен быть системным, комплексным, исходя из результатов анализа их экономической состоятельности и эффективности кредитуемых мероприятий (проектов).

Решение банка об уровне кредитоспособности заемщика займа формируется, по нашему мнению, под влиянием трех относительно самостоятельных аналитических блоков:

- Изучение характера клиента для получения общего представления о нем;
- Анализа экономической состоятельности клиента;
- Анализа эффективности кредитуемых мероприятий или инвестиционного проекта.