

Скальская Алина Витальевна,

магистрант,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Бакунова Татьяна Владимировна,

к.э.н., доцент,

кафедра финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация:

В статье рассматривается понятие потребительского кредитования, этапы кредитного процесса и его организация в коммерческих банках, аспекты кредитной политики. Рассматриваются основные риски, как со стороны кредитора, так и со стороны заемщика.

Ключевые слова:

Потребительское кредитование, кредитный процесс, кредитная политика, платежеспособность, кредитоспособность, заемщик, кредитор.

На сегодняшний день система потребительского кредитования занимает важное место в российской экономической системе, являясь динамично развивающейся отраслью банковского сектора в Российской Федерации.

Потребительское кредитование – это одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования. Оно привлекательно для всех участников кредитного процесса, так как, при предоставлении банком и при получении кредита заемщиком, увеличивается покупательная способность населения. В дальнейшем, данная способность ведет к повышению экономического развития России.

Каждый год объемы потребительских кредитов, как правило, только увеличиваются, с ними и увеличивается процент проблемных кредитов. Несмотря на постоянное усовершенствование процесса кредитования в законодательстве, все так же остаются вопросы.

Эффективная организация кредитного процесса напрямую зависит от современности и продуктивности коммерческого банка. Как правило, потребительское кредитование физических лиц является наиболее значимой операцией банка, с точки зрения получения прибыли.

Особо актуальным становится разработка и внедрение современных методов, что позволит оптимизировать кредитный процесс. В дальнейшем данный процесс существенно снизит стоимость издержек, минимизирует риски невозврата кредитов, что также значительно уменьшит количество просроченных кредитов и повысит качество оказываемых услуг.

Стоит понимать, что предоставляемый кредит населению служит средством удовлетворения потребностей населения, таких как покупка автомобиля, оплата образования, обновление жилищных условий, оплата лечения, оплата путешествия, открытие бизнеса и т. д., а также, способствует повышению покупательской способности граждан с различным уровнем дохода. Развитие потребительского кредитования в большей степени зависит от спроса населения на него.

Потребительский кредит, выполняя свои функции, позволяет аккумулировать временно свободные денежные средства и перераспределять их на условиях срочности и возвратности, а также оказывать влияние на объем совокупного денежного оборота. Благодаря институту потребительского кредитования происходит развитие производительных сил, формирование источников капитала, предназначенного для увеличения воспроизводства, на основе научно-технического прогресса и новых научно-исследовательских разработок.

В современной экономической литературе понятие кредитной политики достаточно обширно. Поэтому так и не сложилось единого мнения насчет определения термина «кредитная политика в коммерческом банке», которое бы в первую очередь отвечало всем актуальным требованиям банковской кредитной системы. Наиболее точно раскрывают понятие «кредитная политика» следующие авторы:

Совокупный кредитный портфель банка является одним из основных факторов осуществления кредитной политики. Оценивая качество кредитного портфеля, можно понять политику коммерческого банка. Ключевыми факторами будут являться ликвидность, прибыльность и рискованность.

Кредитная политика банка состоит из макроэкономических внешних и микроэкономических внутренних факторов.

Макроэкономические аспекты:

- экономическая ситуация в стране;
- политическая стабильность;
- стадия экономического цикла у государства;
- уровень инфляции и процентных ставок;
- состояние национальной валюты;
- конкуренция в банковской сфере [2].

Самостоятельно кредитная организация не способна влиять на вышеперечисленные пункты.

Микроэкономические аспекты:

- ресурсная база;
- стоимость привлечения денежных ресурсов;
- клиентская база;
- специализация банка;
- ликвидность кредитной организации;
- квалификация персонала (способность работать с любыми

категориями заемщиков) [2].

Суть кредитной политики банка заключается в минимальном кредитном риске, который обеспечит безопасность, прибыльность и надежность всех кредитных операций. Концепция кредитной политики основывается на соотношении уровня доходности и потенциально возможных рисков.

Для развития кредитного процесса и в дальнейшем его эффективности необходимо оптимизировать и развивать банковскую деятельность с помощью аккумуляции и инвестирования денежных средств.

На рисунке 1 представлены задачи кредитной политики в коммерческом банке.



Рисунок 1 – Текущие задачи кредитной политики⁵²

Цель кредитной политики – удовлетворение потребностей заемщиков в получении денежных средств. Соответственно конечный результат деятельности коммерческой организации – это получение максимальной прибыли.

Налаженная кредитная политика вносит существенный вклад в деятельность банка. Из этого следует, что главной задачей является способность выстроить верную последовательность действий в процессе осуществления операций по предоставлению заемных средств.

В современных условиях коммерческие банки формируют собственную внутреннюю кредитную политику, в том числе создают механизм ее реализации, с целью достижения эффективной операционной деятельности. При формировании кредитного портфеля банки опираются на собственную кредитную политику.

⁵² Составлено автором по [2]

Для управления кредитным портфелем наиболее выгодным является метод диверсификации ссудного портфеля, поскольку данный метод относительно недорогой и простой метод хеджирования риска неплатежа по ссуде.

Метод диверсификации ссудного портфеля заключается в распределении портфеля кредитования среди широкого круга заемщиков. Заемщики отличаются друг от друга по величине капитала, по сроку предоставляемой ссуды, по условиям деятельности и по форме собственности.

Опираясь на кредитную политику, сотрудники банка выстраивают свою работу с заемщиками, подбирают определённую модель скоринга, разрабатывают кредитные продукты. Банк, используя кредитную политику, ориентируется на такие сегменты, как POS-кредитование, предоставление ссуд. В кредитной политике должны быть определены конкретные требования к заемщику: возраст, минимальный стаж работы, уровень доходов и др.

Таким образом, кредитная политика, на сегодняшний день, является основным элементом банковской деятельности. Механизм по управлению ссудным портфелем можно отнести к наиболее существенным аспектам проводимой кредитной политики банков.

Кредитная политика в коммерческом банке имеет тенденцию к непостоянству, в связи с постоянно меняющейся нормативно-правовой базой. Банки обязаны ее пересматривать в зависимости от экономических условий.

Кредитный процесс – это процесс организации кредитной деятельности банка. Банк, являясь коммерческим предприятием, размещает привлеченные ресурсы от своего имени на свой страх и риск с целью получения дохода. Основой возникновения и развития кредитных отношений между коммерческими банками и их клиентами в связи с движением кредита является кредитный процесс, обуславливающий круговорот ссудного капитала коммерческого банка в целом и жизненный цикл каждой отдельной банковской ссуды в частности [1].

Роль потребительского кредитования в обеспечении экономического роста определяется внутренними и внешними факторами. Кредитование стало расцениваться как удобная форма финансирования, позволяющая приобретать желаемые товары или пользоваться услугами.

В ответ кредитные организации повышают процентные ставки по потребительским кредитам. Высокая стоимость кредита приводит к повышению расходов заемщика на обслуживание кредита, и, следовательно, происходит снижение потребительской активности и темпов экономического роста.

Процесс кредитования условно можно разделить на этапы, в которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения (рис. 2).



Рисунок 2 – Этапы процесса потребительского кредитования физического лица⁵³

В кредитном процессе важную роль занимает государство в лице Центрального Банка, в том числе налоговые и судебные органы государственного управления. Центральный Банк формулирует обязательные для всех коммерческих банков правила и ключевые параметры их кредитной деятельности, таким образом, вмешиваясь в кредитные процессы, например, устанавливает кредитные лимиты.

Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом состоит из следующих документов (рис. 3). Кредитор при помощи интервью оценивает причины и цели оформления заявки на получение кредита, планируемый источник дохода, для погашения кредита и другие вопросы, которые позволяют составить полную картину о заявителе.

⁵³ Составлено автором по [3]

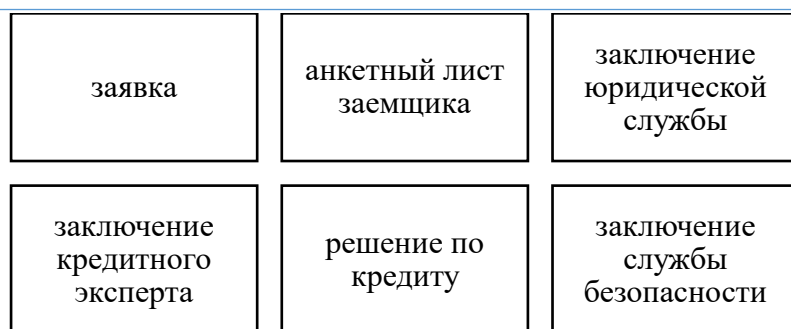


Рисунок 3 – Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом⁵⁴

Процесс кредитования сопровождается различными возможными рисками, которые могут повлечь за собой непогашение ссуды, таким образом, возникает просрочка. Поэтому, с целью не допустить такой проблемы, банк производит объемный анализ кредитоспособности заемщика, с целью минимизировать риски.

Важным аспектом для кредитора, это состоятельность заемщика, так как банк рассчитывает получить выданную в качестве кредита сумму и проценты за нее в рамках оговоренного срока. Поэтому состоятельность заемщика выражается в его способности оплачивать кредит, а конкретно в его кредитоспособности.

Платежеспособность – это способность (наличие возможности) и готовность (наличие желания) юридического или физического лица своевременно и в полном объеме погашать свои денежные обязательства.

В отличие от нее кредитоспособность – это способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погасить свои кредитные долги (основную сумму долга и проценты). Кредитоспособность – понятие более узкое, чем платежеспособность. Чтобы решиться выдать кредит данному заемщику, банку достаточно убедиться в его кредитоспособности, не обязательно рассматривая вопрос в более широком плане.

Можно с уверенностью заявить, что кредитный процесс – это не только интерес заемщика в получении ссуды, но и интерес банка, так как в результате этой сделки, он получит свою прибыль, выраженную в процентном доходе.

Следует отметить, что успех кредитного процесса зависит от стратегии, которую представила кредитная организация. В данной стратегии должен полностью описываться кредитный риск, который возлагается на заемщика.

В заключении важно отметить, что сейчас невозможно представить современное общество без развитой системы банковских продуктов. Существенное место в их структуре приходится на кредиты физическим лицам, так как данный продукт является самым распространенным.

Таким образом, сущность потребительского кредита состоит в обязательстве кредитора предоставить заемщику кредит на заранее согласованных обеими сторонами условиях. В то же время, у заемщика возникает обязательство вернуть полученный кредит по истечению определенного временного промежутка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Теоретические основы организации кредитного процесса в коммерческом банке. Текст: электронный // Studwood: [сайт]. – URL: https://studwood.net/938440/bankovskoe_delo/teoreticheskie_osnovy_organizatsii_kreditnogo_protssessa_kommerchesk_om_banke
2. Кредитная политика банка. Текст: электронный // banki.ru [сайт]. – URL: https://www.banki.ru/wikibank/kreditnaya_politika_banka/
3. Этапы кредитования. Текст: электронный // banki.ru [сайт]. – URL: https://www.banki.ru/wikibank/etapy_kreditovaniya/
4. Кредитный комитет банка. Текст: электронный // Финуслуги [сайт]. – URL: https://finuslugi.ru/glossariy/kreditnyj_komitet_banka

Skalskaya Alina V.,
undergraduate,
department of finance, money circulation and credit,
Institute of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

⁵⁴ Составлено автором по [4]

Bakunova Tatiana V.,

assistant professor,

department of finance, money circulation and credit,

Institute of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

ANALYSIS OF THE ORGANIZATION OF CONSUMER LENDING

Abstract:

The article discusses the concept of consumer lending, the stages of the credit process and its organization in commercial banks, aspects of credit policy. The main risks are considered, both on the part of the lender and on the part of the borrower.

Keywords:

Consumer lending, credit process, credit policy, solvency, creditworthiness, borrower, lender.