

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ**

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЕГО В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001351
Маташ Алины Константиновны

Научный руководитель
ассистент
Митюшина И.Л

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	
1.1. Экономическая сущность и основные принципы потребительского кредита.....	6
1.2. Законодательное регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации.....	20
1.3. Механизм потребительского кредитования в современных условиях.....	25
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ (на примере ПАО «Сбербанка»)	
2.1. Анализ и тенденции развития потребительского кредитования в современных условиях на примере ПАО Сбербанк.....	30
2.2. Практика применения банковских технологий потребительских кредитов ПАО «Сбербанк».....	44
2.3. Минимизации банковских рисков в системе потребительского кредитования.....	60
2.4. Факторы и тенденции развития потребительского кредита в современных условиях.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	72
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	85

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки. Его изучению посвящены произведения классиков марксизма, многочисленные работы советских и зарубежных экономистов. Однако эта тема актуальна, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. В настоящее время речь уже идет не о постоянном увеличении объемов денежных капиталов, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений, а также растущем многообразии самих операций.

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической системы. Однако эта тема полностью не изучена, нуждается в дополнительной разработке и доработке применительно к условиям российской экономики, сложившимся на современном этапе и претерпевающим постоянные изменения, поскольку экономическое состояние страны постоянно зависит от состояния кредитно-денежной системы. Необходимо учитывать опыт развитых стран, накопившийся в этой области. Необходимо постоянно совершенствовать и развивать новые формы кредита. Все это должно ускорить развитие экономики нашей страны, в какой-то степени сделать и более эффективной.

Все вышесказанное и обуславливает актуальность выбранной мной темы. Необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы. Поэтому необходимо учитывать опыт, накопленный развитыми странами в этой сфере. Необходимо проводить реформу всей кредитной системы, направленную на создание кредитных учреждений на акционерной основе.

Цель исследования – рассмотреть роль и место потребительского кредита в современных рыночных отношениях.

Для достижения данной цели требуется решение следующих **задач**:

- изучить сущность, формы, виды и функции потребительского кредита;
- рассмотреть кредитную систему и ее организацию;
- исследовать роль потребительского кредита в развитии экономики страны;
- рассмотреть состояние и развитие потребительского кредитования в России на современном этапе.

Объектом исследования являются кредитные отношения в современной России.

Предмет исследования – потребительский кредит как важнейшая составляющая рыночной экономики.

Степень разработанности темы и использованные источники: несмотря на внимание аналитиков, в литературе эта проблема освещается недостаточно подробно, но это и неудивительно, поскольку у экономистов нет единого мнения по исследуемой теме. Тем не менее, по мнению автора данной работы, наиболее полно данная проблема была раскрыта в учебниках А.И. Архипова, А.Ф. Бородина, Л.А. Куликова, Е.Н. Чекмаревой, О.А. Лакшиной, И.А. Меркурьева и др. Именно их труды и легли в основу данной курсовой работы.

Методология исследования. В качестве главной методологической основы данной работы применялся метод системного анализа научной литературы и трудов ведущих экономистов по исследуемой проблеме.

Структура работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы, выдвинута рабочая гипотеза, рассмотрена степень разработанности проблемы и сформулированы цели и задачи.

В первой главе раскрывается сущность потребительского кредита, представлены формы и принципы кредитования. Рассмотрены функции и роль потребительского кредита в современной рыночной экономике России.

Во второй главе произведен анализ потребительского кредитования на примере компании ПАО «Сбербанк». Определены риски, связанные с потребительскими кредитами. Представлены факторы и разработаны тенденции развития потребительского кредитования в современных условиях.

В заключение работы обобщен опыт проведенного исследования, достигнута цель дипломной работы, решены все поставленные задачи.

Список использованной литературы включает в себя 100 источников.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. Экономическая сущность и основные принципы потребительского кредита

В рыночной экономике непреложным законом является то, что деньги должны находиться в постоянном обороте. Временно свободные денежные средства должны поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулироваться в кредитно-финансовых учреждениях, а затем эффективно запускаться в дело, и работать во всех отраслях экономики, где есть необходимость в дополнительных капиталовложениях.

Денежные средства имеют свойства покупаться и продаваться на рынке. Этот процесс покупки и продажи определяется определенной операцией и определяется как - кредит. Кредит с одной стороны, обозначается как доверие или вера, с другой стороны рассматривается как заемные средства, то есть долг. Кредит определяет экономические взаимоотношения между различными объектами и субъектами рынка. Эти отношения носят характер срочности, возвратности, платности и обеспеченности имущества, денег и других возникающих материальных дел.

Рассмотрим само понятие потребительский кредит и его роль в рыночные экономики разных стран и времени.

При изучении зарубежных экономистов, выявлено, что Э. Рид и Р. Коттер утверждают, что потребительский кредит разрабатывается для финансирования конечного потребителя.

Российские ученые М.Л. Дьяконова, Т.М. Ковалева определяют потребительский кредит как «экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребителя. Кредиторами определяются банки, а физические лица выступают заемщиками.

Исследователи отрасли потребительского кредита поставили в определенные рамки область потребительского кредитования. Они убрали из нее небанковские финансово-кредитные учреждения.

В рассмотренном определении потребительского кредита не затронуто назначение потребительского кредита и, поэтому невозможно отнести к нему ссуды на покупку имущества, ремонт и строительства жилья.

Российский ученый О.И. Лаврушин рассматривает, потребительский кредит, как один из видов ссуд, предоставляемые населению. К ним О.И. Лаврушин относит ссуды на приобретение товаров для длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и пр. В работах О.И. Лаврушин определение потребительского кредита представлено более обширно в отличие от предыдущего.

Российский экономист Г.Н. Белоглазова описывает потребительский кредит в виде особой форме кредита, которая представлена в виде рассрочки платежа клиентов при покупке товаров в длительное пользование. Этот вид кредита предоставляется торговыми фирмами и специализированными финансовыми компаниями, которые в этот нуждаются для дальнейшего выхода на рынок конкурентов.

Г.Н. Белоглазова раскрывая сущность потребительского кредита, более точно определила его сущность, положение и форму существования, а так же определила его непосредственного клиента - специализированные финансовые компании.

Все проанализированные нами экономисты и ученые ссылаются на отождествление товарного и потребительского кредита, хотя на наш взгляд — это не совсем правильно и корректно.

В соответствии со статьей 822 Гражданского кодекса РФ потребительский кредит не предоставлен в товарной форме, потому что в договорной основе товарного кредита одна сторона обязуется предоставить другой стороне вещи, определяемые родовыми признаками, а последняя обязуется возратить аналогичное количество вещей того же рода и качества.

В работах Е.А. Павлодский, говорится о предоставлении кредита любыми лицами, а не кредитной организацией. Коммерческие и некоммерческие организации и банки, которые предоставляют кредиты только денежными средствами, не могут быть кредиторами по данному кредитному договору.

Потребительский кредит рассматривается в виде отношений между физическими лицами и финансово-кредитными компаниями (как коммерческими, так и некоммерческими) и не может быть предоставлен в товарной форме.

В отношении и назначении потребительского кредита ученые-экономисты до сих пор не пришли к единому мнению. Так как, наибольшее количество авторов утверждают, что в структуру потребительского кредита входят кредиты на строительство зданий, ремонт и покупку жилья, а также кредиты, которые удовлетворяют текущие потребительские затраты.

Г.С. Панова в своей работе описывает потребительские кредиты через кредиты всему населению, без определенного положения кредита.

Другие исследователи, например, З.Л. Гарипова и А.А. Белова, утверждают иную точку зрения и потребительский кредит представляют в более узком понимании в виде привлечения кредита только для потребительских товаров, работ и бытовых услуг в целях долгосрочного потребления.

При рассмотрении категории ссуд, нами проанализировано, что ученые экономисты выделяют их отдельно на строительство и приобретения жилья. Следовательно, что западное определение самой сущности ипотечного кредита различно для приобретения через банки физическим лицам покупки

и строительство жилья. Такие кредиты (ипотечные) содержат определенные факторы риска, а самое главное отличаются от потребительских кредитов (ссуд) исходя из условий оформления и возврата ссуды.

На наш взгляд, понятие определения потребительского кредита, изученная в работах З.Л. Гариповой и А.А. Беловой, определяется наиболее структурированной и правильной.

Что же касается принципов потребительского кредитования, они представлены на рисунке 1.1.



Рис. 1.1. Принципы потребительского кредитования

1) Принцип возвратности кредита базируется на своевременном возврате, полученных от кредиторов финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Практическое выражение принципа возвратности выражается в погашении конкретной ссуды, через погашения соответствующей суммы денежных средств на лицевой счет, предоставивший ее кредитной организации, но обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка, как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

2) Следующий принцип — это срочность кредита, который характеризует непосредственно возвратность в определенный срок, который определен банком в кредитном договоре или иных документах (оферта). При нарушениях данных условий договора у кредитора появляется

основание для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке – предъявление финансовых требований в судебном порядке.

Единственным исключением из этого условия являются онкольные ссуды, в которых срок погашения в договоре не прописывается изначально.

3) Принцип платности кредита, который выражается, в сущности, напрямую возврата заемщиком кредитных ресурсов, которые получил от банка, а также возврата процента утвержденного банковской организацией.

4) Принцип обеспеченности кредита, выражается в необходимости обеспечить защиту имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких банковских продуктах как кредитование, ссуды под банковские определенные гарантии или под залог. В период нестабильности на рынке принцип обеспеченности особенно популярен.

5) Принцип целевого характера кредита. Применяется для большинства видов кредитных операций, и рассматривается в необходимости целеного перераспределения денежных средств, полученных от кредитной компании. Практическое применение отражается в определенных разделах кредитного договора, имея определенную цель кредита, а также соблюдение заемщиком всех условий договора кредитной организации. При нарушениях условий кредитного договора, кредитная организация в праве досрочно отозвать договор кредита или применить штрафные санкции в виде дополнительного процента, либо увеличения процента по договору.

Следующее, что концентрирует понятие потребительского кредита и актуализирует роль его в банковской организации и на рынке – это функции кредита. К ним относятся: перераспределительная, эмиссионная, контрольная, регулирующая.

Первая функция потребительского кредита - перераспределительная функция, определяется в перераспределении ссудным капиталом денежных средств от фирм и населения, у которых они временно свободны, к субъектам

хозяйствования, которые в свою очередь, испытывают потребность в дополнительных деньгах. Средства, которые предоставлены в ссуду, работают и приносят их владельцам доход в виде процента. Заемщик использует заем для получения прибыли, часть которой направляется на обслуживание долга. В источниках финансирования организаций в странах с рыночной экономикой составляет около 30-50%, что говорит о стабильно развитой системе с сильной банковской системой. При реализации крупных проектов перераспределительная функция участвует в возможности мобилизации капиталов в ограниченных ресурсах многих фирм.

Следующая функция это – эмиссионная. Она представляет из себя кредитные деньги банков. В роли посредников берутся банки. Увеличение безналичных денежных средств происходит путем увеличения денежного предложения, при этом кредитные организации увеличивают денежное предложение на основании денежно-кредитной политики проводимой государством.

Характеристика контрольной функции определяется в первую очередь в контроле кредитных компаний, которые выдают кредит, за финансово-экономической деятельностью предприятий (заемщиков). Кредитные организации при оформлении кредита на компанию, изучают деятельность, бухгалтерский баланс, т.е. всю финансово-экономическую отчетность компаний (аудиторскую отчетность), для понимания кредитоспособности заемщика.

Банки так же контролируют и последующую деятельность компаний для своевременного погашения кредита, и кредиторских обязательств (процентов) по договору, через свои методы. Инструментом урегулирования экономики служит – кредит. Государство участвует в процессе движения ссудного капитала, регулируя доступ заемщиков на рынок ссудного капитала, облегчая или затрудняя получение ссуд. Кредитное регулирование экономики — это совокупность мер государства, которые осуществляются

для изменений объемов, а также увеличения динамики кредита в целях влияния на финансово-хозяйственные процессы.

С исторической точки зрения развитие кредита и кредиторских отношений приобрело индивидуальные формы. В условиях рынка основными формами кредита являются: коммерческий, банковский, потребительский, ипотечный, государственный и международный.

Коммерческий кредит основывается в первую очередь на предоставлении предприятиями, холдингами и другими финансово-хозяйственными субъектами кредита друг другу в виде продажи товаров с отсрочкой платежа на основании договора кредитования.

Банковский кредит – кредит, который предоставляют кредитно-финансовые учреждения в виде денежной форме, всем компаниям, финансово-хозяйственным субъектам, индивидуальным предпринимателям, организациям, населению и государству, в виде денежных ссуд.

Важным видом кредита в современных условиях является потребительский кредит, рассмотрим виды потребительского кредитования на рисунке 1.2.

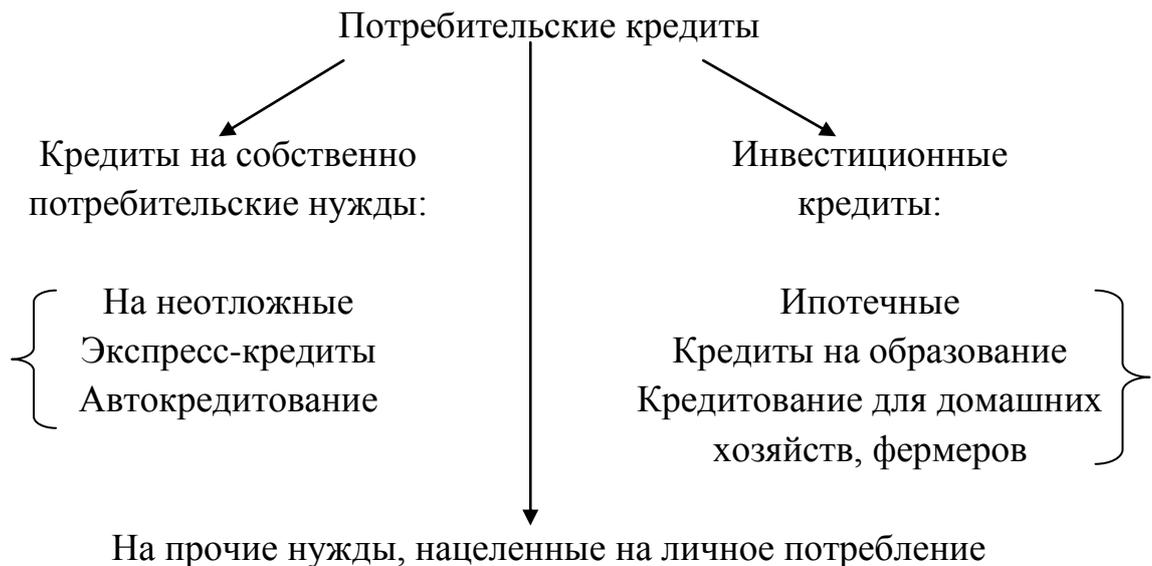


Рис. 1.2. Виды потребительского кредитования

Коммерческие банки разрабатывают определенные программы, в которые входят виды потребительского кредитования.

Первый вид это - кредит с разовым погашением, характеризуется открытием текущего счета покупателями различных розничных товаров на полтора месяца, для покупки товара. Потребительский кредит с разовым погашением включает также кредиты в виде отсрочки платежа (за услуги коммунальных предприятий, врачей и медицинских учреждений).

Второй вид кредита представлен в виде рассрочки платежа, основная часть потребительского кредита - $\frac{3}{4}$ всей составляют кредиты с рассрочкой платежа.

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота. К первой группе отнесем ипотечные кредиты, которые предоставляются гражданам под залог приобретаемой на полученные средства недвижимости. К ним можно отнести: дача, квартира, гараж, загородный дом, земельный участок и т. д. Ко второй группе относим автокредиты — т.е. все кредиты, предоставляемые гражданам на приобретение автотранспортной техники, а также вспомогательное оборудование к ней. По статистике автокредитование происходит в основном легкового транспорта, но при согласовании с кредитной организацией предлагаемые средства, используют заемщики на покупки мотоциклов, грузового транспорта или квадроцикла.

Третью функциональную группу образуют «классические» потребительские кредиты. Они, в свою очередь, имеют обширную классификацию.

К первой классификации отнесем принадлежность кредитуемого предмета потребления к категории предоставления кредитов на товары и услуги.

Ко второй - скорость и содержание кредитов, то есть экспресс-кредиты (быстрые кредиты). Их оформлением занимаются представители в магазинах,

где покупатель приобретает товар. Так же в эту категорию входят обыкновенные кредиты.

К третьим, можно отнести кредиты по срокам оформления. Обычно они имеют формы краткосрочных, среднесрочных и долгосрочные кредитов;

Следующей разновидности отнесем обеспечения обязательств заемщика. Потребительские кредиты бывают с обеспечением или без него (бланковые), при этом форма обеспечения может быть разной (залог, гарантии, поручительство, страхование);

— По кратности предоставления, т. е. предоставляемые однократно (на приобретение одного наименования товара или услуги) либо многократно (по кредитной карте в соответствии с принципом «возобновляемой кредитной линии»), что соответственно позволяет заемщику приобретать в кредит несколько наименований товаров или услуг одновременно, но в пределах овердрафта.

— По способу погашения — погашаемые ежемесячно равными платежами, единовременно либо в соответствии с индивидуальной схемой погашения.

— По направлению использования кредита (цель, для чего кредит берется). Сюда можно отнести кредиты на неотложные нужды, кредиты на образование и т. д.

Исходя из этих различий, можно выделить такие виды потребительского кредита, как:

— Потребительский единовременный кредит — вид универсального потребительского кредита. Как кредит на неотложные нужды, данный вид кредита может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, который рассчитывается на основе оценки платежеспособности заемщика.

— Потребительский кредит на недвижимость — это распространенный целевой потребительский кредит на приобретение недвижимости. Принципиальное отличие такого кредита от ипотечного заключается в том,

что он не требует от заемщика передачи в залог кредитуемой квартиры или дома. Конечно же, это не исключает необходимости предоставления заемщиком обеспечения своих обязательств по погашению кредита — например, в форме поручительства третьих лиц либо «под» уже имеющуюся в распоряжении заемщика недвижимость.

— Товарный кредит — это целевой потребительский кредит для приобретения в кредит различных товаров. Классический товарный кредит предоставляется не в денежной, а в товарной форме.

Потребительский кредит на платные услуги — это целевой потребительский кредит, предоставляемый заемщикам, которые желают воспользоваться платными услугами. Услуги могут быть разные: медицинские, туристические, ремонтные, образовательные и т. д. Их объединяет то, что заемщик получает их сразу, а оплачивает их постепенно, с отсрочкой. Подобный вид кредита так и называется — кредит на платные услуги с отсрочкой платежа, причем спектр таких услуг с каждым годом расширяется. Кредит на платные услуги предоставляется без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств, как правило, производится безналичное в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика — одновременно или частями.

Потребительский кредит под залог материальных ценностей, или по-другому ломбардный кредит — это еще один вариант потребительского кредита. Основная его особенность в том, что решение о его предоставлении принимается банком без учета платежеспособности потенциального заемщика, поскольку фактически платежеспособность заемщика подтверждают представленные им документы, свидетельствующие о принадлежности ему передаваемых в залог материальных ценностей. Это могут быть ценные бумаги (акции, облигации), мерные слитки драгоценных металлов, драгоценные ювелирные изделия. Процентная ставка по данному виду кредита обычно более низкая по сравнению с другими видами

потребительских кредитов. Кроме того, одним плюсом данного вида кредита является то, что срок принятия решения о его предоставлении обычно меньше обыкновенного и занимает всего несколько дней.

Разновидностью потребительского кредита являются долгосрочные (на очень длительный срок) ссуды частным лицам на приобретение или строительство жилья. В этом случае в качестве заемщика выступает население, а кредитора, как правило, банки. При получении потребительского кредита могут быть посредники, например, торговые предприятия, продающие товары в кредит. Основные формы потребительского кредита: продажа товаров с рассрочкой платежа (потребительский кредит в товарной форме); предоставление банками денежных ссуд населению для приобретения товаров длительного пользования; предоставление денежных ссуд на жилищное строительство. С одной стороны, благодаря ему население больше покупает товаров длительного пользования. С другой стороны, этот вид кредита является весьма доходной операцией коммерческих банков.

Кредитный договор с участием граждан обладает рядом особенностей.

Наиболее близко стоящий к потребностям граждан в современных условиях сбербанк России осуществляет социальные программы путем кредитования потребительских нужд граждан. Банки осуществляют долгосрочное и краткосрочное кредитование населения. Долгосрочные кредиты населению выдаются на:

- строительство индивидуальных жилых домов и садовых домиков;
- покупку квартир в домах, построенных предприятиями, объединениями, органами местного самоуправления;
- покупку оборудования для обустройства индивидуальных жилых домов.

Краткосрочные кредиты выдаются гражданам на неотложные нужды наличными деньгами, расчетными чеками.

Кредитование физических лиц осуществляется в несколько этапов:

1) На первом этапе - выяснение кредитоспособности клиента. Для этого кредитный инспектор должен выяснить уровень дохода, который был бы достаточен для своевременного погашения ссуды, наличие у клиента имущества, семейное положение, его расходы и т.д.

Клиент должен предъявить следующие документы:

- паспорт;
- справка с места работы о среднемесячной зарплате, о сумме налогов;
- книжку по расчетам за квартиру;

Анализ платежеспособности проводится как по заемщику, так и по его поручителю. На основании этого руководитель (или кредитный комитет) принимает решение о предоставлении кредита.

2) На втором этапе заемщик предоставляет следующие документы:

- заявление;
- обязательство;
- справка с места работы;
- поручительство граждан, имеющих постоянный источник доходов;
- письменное заявление поручителя, в котором указывается должник и

сумма обязательств. В зависимости от вида и размера кредита банки требуют два или три поручительства. При оформлении ссуды на строительство требуется справка о разрешении на строительство, смета, собственные затраты (не менее 30%).

3) Третий этап предусматривает реальное предоставление заемщику суммы кредита путем зачисления средств на беспроцентный счет клиента в банке. С этого счета перечисляются деньги в уплату за стройматериалы, садовые домики и др. Одновременно банк направляет в нотариальную контору извещение о выдаче ссуды для приобретения жилья с целью запрещения на продажу дома. Погашение и уплата процентов по долгосрочной ссуде как правило осуществляется со следующего после получения ссуды квартала и производится ежеквартально. Ссуды на строительство жилого дома для проживания погашаются с 3-го года после ее

получения. Ссуда на неотложные нужды производится ежемесячно в равных пропорциях.

При просрочке возврата ссуды Сбербанк перечисляет просроченную сумму на счет просроченных ссуд, которую они вправе взыскать с поручителя в судебном порядке». Несмотря на незначительные различия в подходах к методике кредитования клиентов в различных коммерческих банках страны можно выделить главное - это правовое обеспечение кредитных договоров, экономическая целесообразность и действенный контроль, направленный на возврат кредитных средств.

Кредит в экономике страны, выполняет определённые функции:

- стимулирует эффективность труда;
- расширяет рынок сбыта товаров;
- ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
- является мощным орудием централизации капитала;
- ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
- обеспечивает сокращение издержек обращения: связанных с обращением денег; с обращением товаров.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением.

Экономия же на издержках обращения металлических денег достигается:

1. Развитием системы безналичных расчётов. На основе развития кредитов и банков создаются возможности производства платежей без участия наличных денег путём перевода денежных средств со счёта должника на счёт кредитора;

2. Увеличением скорости обращения денег. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот

денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода. Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного и платёжного средств у каждого отдельного физического и юридического лица;

3. Заменой металлических денег кредитными - банкнотами. По мере того, как с развитием капитализма развивается кредит и банки, металлические деньги всё больше замещаются кредитными деньгами, обеспечивая всему классу капиталистов огромную экономию на издержках обращения денег.

Начиная с первой мировой войны, в большинстве капиталистических стран, а с периода мирового экономического кризиса 1929-1933 гг. во всех странах металлические деньги перестали выполнять функции средств обращения и платежа. С этого времени металлические деньги внутри страны полностью заменены кредитными деньгами и кредитными операциями. «Кредит, преодолевая границы обращения полноценных наличных денег, расширяет тем самым границы развития производства». Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку.

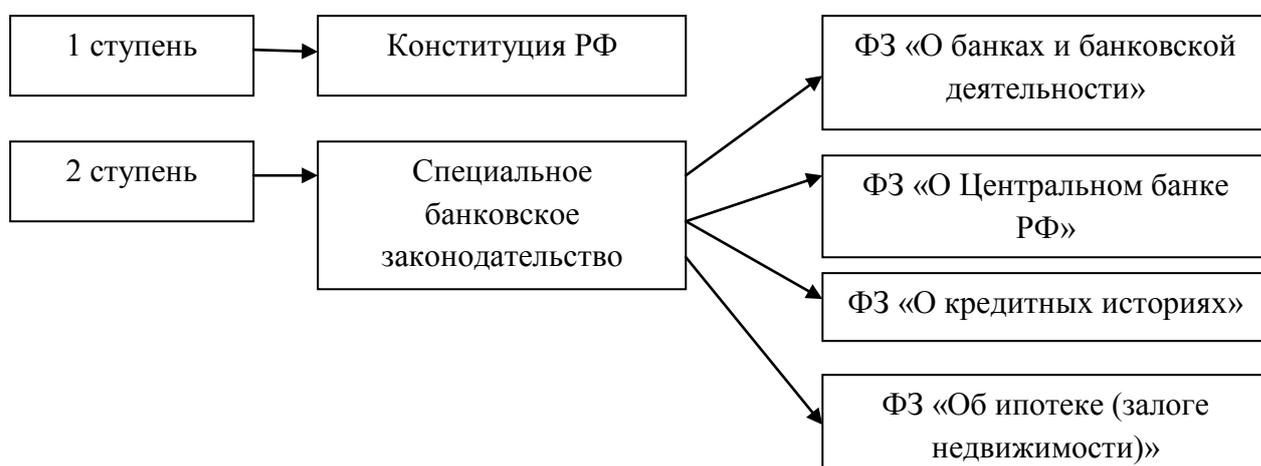
Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше, т.е. на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей. Российский рынок потребительских кредитов является рынком, который активно развивается, подчиняясь определенным закономерностям;

данный рынок в значительной степени зависит от состояния экономики и стадии ее развития. В Российской, как и в мировой практике, существуют проблемы, решение которых еще предстоит найти. Таким образом, российская практика потребительского кредитования, находится на стадии интенсивного развития, появляется множество новых банков, а банки, работающие уже долгие годы, постоянно реформируются, настраиваясь на современный лад осуществления банковских услуг.

Таким образом, делая вывод, что вещи являются предметом товарного кредита, а не деньги.

1.2. Законодательное регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации

Деятельность банков, особенно по потребительскому кредитованию, являющаяся неотъемлемой частью экономики любого развитого социального государства, требует надлежащей правовой регламентации. В современных экономических условиях банковское кредитование физических лиц развивается опережающими темпами. Существующие в указанной области правовые проблемы становятся все более острыми. Каждая форма кредитных отношений регулируется помимо Гражданского кодекса рядом других правовых актов, важнейшими среди которых являются (рис. 1.3):



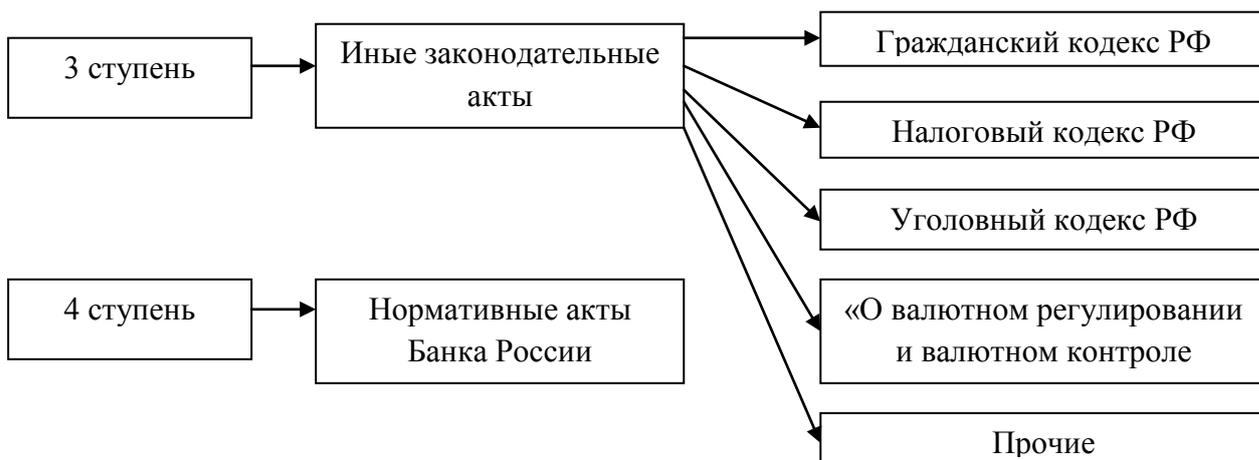


Рис. 1.3. Источники законодательного регулирования кредитных отношений РФ

В настоящее время основными законодательными актами, регулируемыми кредитные правоотношения, в частности особенности предоставления потребительского кредита, являются: Конституция РФ, устанавливающая согласно пункту «ж» ст. 71, что регулирование кредитования находится в ведении Российской Федерации; Гражданский кодекс РФ (часть вторая, ст. 819 - 821), которым определены общие принципы и порядок договорных отношений между кредитными организациями и заемщиками и выделены следующие виды договорных обязательств: договор займа, кредитный договор, товарный и коммерческий кредиты, заемные отношения, возникающие при приобретении векселей, облигаций и других ценных бумаг; Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливающий, что «банковские операции, в том числе и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, выражаются в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам» (ст. 5); Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», целями которого в соответствии с пунктом 2 ст. 1 являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками

своих обязательств по договорам займа (кредита); иные Федеральные законы: от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» и т.д.

Согласно статье 823 ГК РФ потребительский кредит может иметь применение только в таких договорах, предметом которых являются вещи, определенные родовыми признаками. Потребительский кредит может быть кредитом покупателя, предоставляемым в виде аванса или предварительной оплаты, или кредитом поставщика, если он предоставляется в форме отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг. К потребительскому кредиту применяются правила главы 42 ГК РФ, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства.

Применительно к договору купли-продажи ГК РФ различает три вида потребительского кредита:

- предварительную оплату (статья 487);
- оплату товара в кредит (с отсрочкой - статья 488);
- оплату товара в рассрочку (статья 489).

В случаях, когда договором купли-продажи предусмотрена обязанность покупателя оплатить товар полностью или частично до передачи продавцом товара (предварительная оплата), покупатель должен произвести оплату в срок, предусмотренный договором, а если такой срок договором не предусмотрен, в срок, определенный в соответствии со статьей 314 ГК. В случае неисполнения покупателем обязанности предварительно оплатить товар применяются правила, предусмотренные статьей 328 ГК.

К договору о продаже товара в кредит с условием о рассрочке платежа применяются правила, предусмотренные пунктами 2, 4 и 5 статьи 488 ГК. Кроме того, п. 3 статьи 500 ГК РФ предусмотрено, что в договоре розничной купли-продажи с рассрочкой платежа покупатель вправе оплатить товар в любое время в пределах установленного договором периода рассрочки оплаты товара.

Пункт 1 статьи 733 ГК просто констатирует возможность предоставления в кредит материала подрядчиком заказчику, в том числе с условием оплаты заказчиком материала в рассрочку. Такое же упоминание содержится в п. 2 статьи 811 ГК (о возможности возврата в рассрочку суммы займа), а также в п. 2 статьи 951 и п. 3 статьи 954 ГК (о возможности уплаты страховых взносов (премий) в рассрочку).

Гражданский Кодекс Российской Федерации занял промежуточную позицию между ГК РСФСР 1964 года и Основами 1991 года. С одной стороны, признавая определенную самостоятельность кредитных отношений, законодатель прямо указал в п.2, ст.819 ГК РФ на применение к кредитным отношениям правил, регулирующих отношения займа, если иное не предусмотрено параграфом 2, главы 42 ГК РФ либо не вытекает из существа кредитного договора. С другой стороны, ГК РФ отделил отношения займа и кредитные отношения от расчетных отношений.

Особую роль в потребительском кредитовании играет Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», регламентирующий отношения с участием потребителей, приобретающих или использующих товары (работы, услуги) для нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, но он не учитывает всей специфики правового регулирования потребительского кредитования. В то же время применение норм Закона о защите прав потребителей к правоотношениям, складывающимся в сфере потребительского кредитования, сегодня вызывает дискуссию. В частности, А.А. Вишневский указывает, что распространение действия Закона РФ «О защите прав потребителей» на сферу банковских услуг имеет не более чем директивный характер, поскольку сам Закон не учитывает специфику банковских операций, будучи разработанным для более привычных отечественному обороту потребительских сделок купли-продажи. Данная позиция вызывает сомнения, так как преамбула Закона о защите прав потребителей гласит: законодательство о защите прав потребителей распространяет свое действие на отношения, возникающие из возмездных

договоров, где под исполнителем данных договоров подразумеваются организация независимо от ее организационно-правовой формы и индивидуальный предприниматель, выполняющие работы или оказывающие услуги потребителям по возмездному договору; так, в данном случае договор потребительского кредита является возмездным договором, по которому одной стороной договора выступает кредитная организация, оказывающая услуги по предоставлению потребительского кредита, а другой - заемщик в качестве потребителя оказываемой кредитной организацией финансовой услуги.

Помимо этого законодателем выделены в отдельный институт неизвестные до этого времени институты «товарного и коммерческого кредита».

В соответствии со ст. 819 ГК РФ «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее». Важную роль также играет положение о возможности применения к кредитным отношениям правил о договоре займа.

Кредитный договор вступает в силу с момента достижения сторонами соответствующего соглашения.

В соответствии с общими правилами консенсуальных сделок заемщик может принудить кредитора, в том числе с помощью средств государственного принуждения, к выдаче ему кредита. Однако кредитный договор содержит исключение применения такого правила: п.1, ст. 821 ГК РФ «Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок».

Так для банков подобный вид кредитования становится высоко рискованным. В целях минимизации кредитного и иных банковских рисков банки вынуждены увеличивать ставки по потребительским кредитам.

Федеральным законом не урегулированы вопросы определения цены кредита для рекламных целей, это приводит к сложностям выбора физическими лицами наиболее выгодного предложения и затрудняет развитие конкуренции на рынке банковского кредитования физических лиц.

Существующие общие нормы о кредитовании не учитывают специфику банковского кредитования физических лиц, а некоторые неточности в их формулировании приводят к различному их толкованию и проблемам в правоприменительной практике, что также негативно сказывается на развитии указанного рынка банковских услуг.

Все исследования в данной области показывают, что проблемы в сфере банковского кредитования физических лиц и индивидуальных предпринимателей могут быть разрешены в случае принятия специального федерального закона, регулирующего данную деятельность на государственном уровне, неоднократные попытки принятия которого до настоящего времени так и не увенчались успехом.

1.3. Механизм потребительского кредитования в современных условиях

Несколько десятков лет назад было трудно представить, что можно будет купить какой-либо товар и расплатиться за него позже. В настоящее время финансовые структуры предлагают физическим лицам широкий спектр услуг, а также потребительские кредиты, упрощающие жизнь человека.

Разобраться рядовому потребителю в столь популярном кредитном ресурсе довольно сложно. Обычно физическое лицо задумывается над факторами, определяющими выбор финансирования.

Понять суть процесса поможет рынок потребительского кредитования. Для увеличения спроса на потребительский кредит, банки выходят на рынок с новыми условиями. Стало появляться такое понятие, как «акция», в связи с чем, вводятся новые продукты, такие как: кредит без первоначального взноса, бесплатный кредит, беспроцентное кредитование и т.д. Для того чтобы компенсировать недополученные доходы, банк выдумывает изощрённые механизмы. Недополученные проценты, чаще всего, включаются в стоимость товара или банк взимает различные комиссии, за которыми скрывается реальный процент по кредиту. Приобретая продукцию можно на ценниках встретить две цены – одна – за наличные, вторая – в кредит. Разница между ними колеблется в пределах от шести до девяти процентов. Таким образом, клиент выплачивает те проценты, которые он думает, что платить не нужно.

В настоящее время потребительское кредитование охватило практически всю территорию России.

Объективную необходимость кредитования населения обуславливают два взаимосвязанных факта: потребность населения в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения, т.е. существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования или дорогостоящими услугами; субъекты, владеющие свободными денежными ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить дополнительные доходы. Существует много форм кредитов, предоставляемых населению, каждый из них имеет свою специфику. Но все их объединяет социальная ориентация. Они связаны с инвестированием в человека.

В настоящее время, все большей популярностью пользуются разновидности потребительского кредитования - автокредитование. Данный банковский сегмент характерен меньшими процентными ставками, меньшими рисками, что наряду с оперативностью оформления и быстротой

выдачи кредита делает его привлекательным и для банка, и для заемщика, и для автосалона.

Дополнительными прибылями, которые получает банк в рамках реализации программ потребительского кредитования, являются комиссии с торговых организаций, в которых осуществляется выдача кредитов. Это так называемый дисконт с торговой организации.

Обратим внимание на динамику основных показателей потребительского кредитования в России с 2013 по 2018 год. Данные представлены на рисунке 1.4.

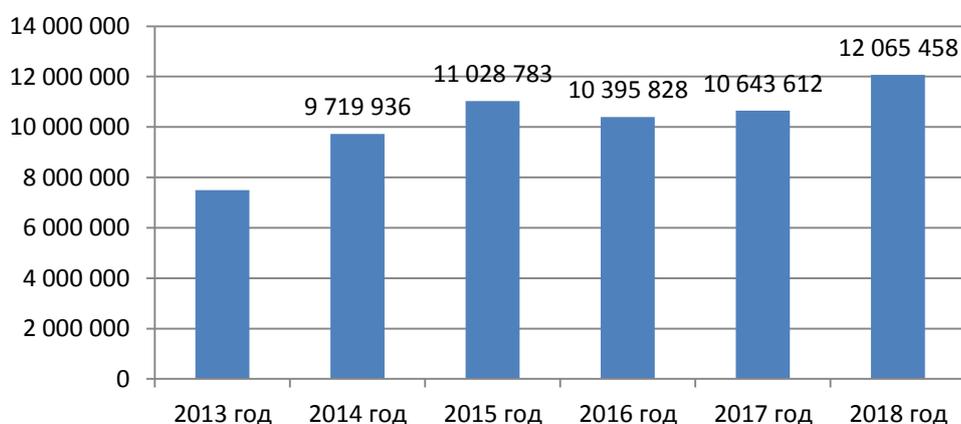


Рис. 1.4. Динамика объемов потребительского кредитования в России в 2013–2018 гг., млн.руб.

Таким образом, по данным рис. 1.3 видно, что с 2013 года наблюдается рост потребительского кредитования. С каждым годом показатель имеет тенденцию к увеличению. В 2015 году сумма потребительского кредитования увеличилась на 1308847 млн.руб., по сравнению с 2014 годом. В 2016 году показатель немного снизился и достиг отметки 10395828 млн.руб., что на 632955 млн.руб. больше чем в 2015 году.

В 2017 году увеличение произошло на 1,02 раза по сравнению с предыдущим годом. На 1421846 млн.руб. увеличился показатель в 2018 году.

В целом, в 2018 году по сравнению с 2013 суммарное потребительское кредитование возросло на 4572761 млн. руб., или в 1,6 раз.

Проанализируем показатели потребительского кредитования, представим данные в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Основные показатели потребительского кредитования
в России 2013-2018 гг.

Год	Абсолютное значение, млрд.руб					Темп роста к предыдущему году, %		
	всего	В том числе				всего	В том числе	
		В рублях	Уд.вес	Вин.вал.	Уд.вес		В рублях	Вин.вал.
2013	3573,7	3169,9	88,7	403,8	11,3
2014	4084,8	3725,2	91,2	359,6	8,8	114,3	117,52	89,05
продолжение таблицы 1.1								
2015	5550,9	5227,3	94,2	323,6	5,8	135,89	140,32	89,99
2016	7737,1	7492,7	96,8	244,4	3,2	139,38	143,34	102,15
2017	9957,1	9719,9	97,6	237,2	2,4	128,69	129,72	95,02
2018	11329,6	11028,8	97,3	300,8	2,7	113,78	113,47	87,47

Таким образом, по данным таблицы видно, что с 2013 года наблюдается рост потребительского кредитования. С каждым годом показатель имеет тенденцию к увеличению. В 2014 году суммарное потребительское кредитование увеличилось на 511,1 млрд. руб. В 2015 году показатель достиг отметки 5550,9 млрд. руб., что на 1466,1 млрд. руб. больше, чем в 2014 году.

В 2016 году увеличение произошло на 1,4 раза по сравнению с предыдущим годом. На 2220 млрд. руб. увеличился показатель в 2017 году. В 2018 году суммарное потребительское кредитование составила 11329,6 млрд. руб., что на 1372,5 больше, чем в 2017 году.

В целом, в 2018 году по сравнению с 2013 суммарное потребление кредитов возросло на 7752,9 млрд. руб., или в 3,1 раз.

Проводя анализ потребительского кредитования в России, разрешено выделить положительные и отрицательные черты.

К положительным можно отнести:

- приобретение банками стабильно высокой прибыли;
- повышение объема продаж торговыми организациями и автосалонами;
- увеличение покупательной платежеспособности;
- увеличение клиентской базы, как для банков, так для торговых организаций.

К отрицательным можно отнести:

- повышение риска невозвратности денежных средств, для банков;
- значительные переплаты за товар, которые покупает клиент.

Тем не менее, комплексная реализация программ потребительского кредитования несет для экономики страны больше положительных тенденций, нежели отрицательных. В ближайшем будущем, следуя мировым тенденциям развития потребительского кредитования, в нашей стране банковское розничное направление трансформирует в три основных направления:

- кредитование на пластиковые карты;
- автокредитование;
- ипотечное кредитование.

За последние четыре года рынок потребительских кредитов в стране увеличился в 15 раз, и на нем появляется все больше банков. Конкуренция выросла и кредитные организации, чтобы привлечь новых клиентов разрабатывают новые промо акции.

Совсем недавно появился совершенно новый вид кредитов – по телефону или через интернет. Ставки по таким кредитам не подвержены большим отклонениям от того, какие ставки даются по обычным

потребительским кредитам, не через Интернет. То есть - просто способ установления контакта с банком, и может быть просто первоначальная оценка того, какую сумму банк может выдать клиенту и под какой процент. Формальное оформление совершается либо очно, либо при предоставлении какой-то документации. В заключении необходимо отметить, что в настоящее время потребительское кредитование активно развивается в нашей стране, что положительно сказывается на экономике, как банковского сектора, так и экономике России в целом.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ (на примере ПАО Сбербанк)

2.1. Анализ и тенденции развития потребительского кредитования в современных условиях на примере ПАО Сбербанк

Изучим потребительское кредитование в Российской Федерации более подробно, для чего проведем анализ рейтинга коммерческих банков за 2016-2018 гг. на 01 января каждого года по выданным физическим лицам кредитам.

Таблица 2.1.

Рейтинг банков РФ по выданным потребительским кредитам

	Название банка	01.01.2016 (тыс.руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс.руб.)
1	Сбербанк России	4 134 132 939,00	4 336 331 349,00	4 924 521 124
2	ВТБ	1 390 664 752,00	1 584 159 190,00	1 820 439 189
3	Газпромбанк	289 610 169,00	307 978 586,00	364 295 853
4	Россельхозбанк	292 500 802,00	325 147 850,00	359 862 059
5	Альфа-Банк	243 337 418,00	230 163 089,00	291 357 876
6	Райффайзенбанк	175 227 915	181 140 931,00	220 381 547
7	Почта Банк	69 397 359	112 797 292,00	200 118 463
8	Хоум Кредит Банк	170 762 199	151 620 542,00	177 355 366
9	Тинькофф Банк	98 532 799	115 214 376,00	154 017 412
10	ДельтаКредит	109 489 463	118 520 297,00	139 563 811

По данным таблицы можно сказать, что Сбербанк России занимает лидирующую позицию на рынке банков РФ. Объем кредитования физических лиц Сбербанком более чем в 3 раза превышает кредитование в остальных банках.

В тройку банков по объему предоставленных кредитов населению также вошли ВТБ и Газпромбанк. Оба банка имеют хорошие тенденции роста объемов кредитования, на 01 января 2018 Газпромбанк увеличил данный показатель на 7 4 685 684 тыс. руб.

В общем, наблюдается стабильный рост кредитования физических лиц, о чем говорит положительная динамика объемов кредитования в 10 исследуемых банках Российской Федерации.

Остановимся подробнее на лидере нашего рейтинга Сбербанке.

Сбербанк России — один из наиболее крупных банков в Европе и в мире, самый крупный банк России. Он предлагает своим клиентам (юридическим и физическим лицам) различные виды банковских операций.

Почтовый адрес Сбербанка: Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Полное наименование банка: Публичное акционерное общество «Сбергательный банк Российской Федерации».

Сокращенное наименование коммерческого банка: ПАО «Сбербанк России».

Сбербанк России, начиная с 1841 г., выступает в качестве исторического преемника Сберегательных касс, основанных указом императора Николая I. Данные кассы в начале своей работы были двумя небольшими учреждениями с 20 сотрудниками в городах Санкт-Петербург и Москва. В дальнейшем кассы расширились в крупную сеть сберегательных касс, функционировавших по всей России и даже в сложные периоды истории поддерживали устойчивость российской экономики. Позже, в советский период, сберегательные кассы были преобразованы в комплекс Государственных трудовых сберегательных касс.

В соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 02.12.1990 г. банк был преобразован в открытое акционерное общество (основной государственный регистрационный № 1027700132195; дата государственной регистрации 16.08.2002 г.; регистрационный номер Банка России № 1481 от 20.06.1991 г.).

В настоящее время кассы трансформировались в современный универсальный банк, мощную международную финансовую группу, известную более чем в двадцати странах.

Учредителем и основным акционером (50% акций плюс одна) Сбербанка России выступает Центральный банк РФ.

На 01.11.2015 г., по данным Сбербанка, на его долю по общей сумме активов приходится 28,6% российского сектора; Сбербанк России — главный кредитор российской экономики и занимает наибольшую долю на рынке вкладов (44,9% вкладов физических лиц, 37,7% кредитов населению и 32,7% кредитов предприятиям и организациям).

Сбербанк включает в себя 16 территориальных банков и более 16 тысяч отделений в 83 субъектах страны. Зарубежная сеть Сбербанка состоит из

дочерних банков, филиалов и представительств на постсоветском пространстве, в Центральной и Восточной Европе, Великобритании, Турции, США и прочих странах. Количество розничных клиентов банка превышает 127 млн. человек в России и 10 млн. человек в других странах, число корпоративных клиентов Группы Сбербанка превышает 1,1 млн. единиц в 22 государствах присутствия.

Ассортимент услуг Сбербанка для населения включает от депозитов и различных видов кредитования до денежных переводов, банковских карт, страхования и брокерских услуг.

Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются в рамках внедренной технологии «Кредитная фабрика», содействующей оперативной и очень максимально надежной оценке кредитных рисков и подъему свойства кредитного портфеля.

В целях совершенствования процессов сервиса обслуживания процессов обслуживания, поддержки его состояния максимально технологичным и современным, Сбербанк постоянно совершенствует функционал дистанционного управления клиентскими счетами. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 1 млн. активных пользователей);
- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» и SMS-сервис «Мобильный банк» (свыше 24 млн. активных клиентов);
- одна из самых многочисленных в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (свыше 90 тыс. устройств).

Сбербанк выступает наикрупнейшим эмитентом кредитных и дебетовых банковских карт в РФ. Кооперативный банк, созданный Сбербанком и «BNP Paribas», воплотит в жизнь функции POS-кредитования под брендом «Cetelem», на базе концепции «ответственного кредитования».

Банк обслуживает все возможные категории корпоративных покупателей, при этом на долю небольших и средних организаций

приходится больше тридцати процентов коллективного кредитного портфеля, иная доля приходится на кредитование больших корпоративных покупателей [6, стр. 78].

Органами управления банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Президент, Председатель Правления банка (единоличный исполнительный орган).

Сберегательный банк России активно развивается на основе покупки иностранных банков и открытия филиалов и дочерних банков в других странах:

- 1) в 2006 г. был приобретен банк в Казахстане;
- 2) в 2007 г. был приобретен банк в Украине, получивший наименование АО «Сбербанк России»;
- 3) в 2009 г. был куплен ОАО «БПС-Сбербанк» — один из крупнейших банков Республики Беларусь, было открыто представительство в Германии (г. Франкфурт-на-Майне);
- 4) в 2010 г. Сбербанк России открыл представительство в Китае (в г. Пекин) и оформил лицензию на ведение банковских операций в Индии, открыт филиал (г. Нью-Дели);
- 5) в 2011 г. «SLB CommercialBank AG» (Швейцария) стал дочерним банком финансовой группы Сбербанка и стал называться «Sberbank (Switzerland) AG»;
- 6) в 2012 г. завершена сделка покупки 100% акций «VolksbankInternational AG», одним из дочерних банков в составе «SberbankEurope AG» стал «SberbankCroatia»; к финансовой группе Сбербанка добавился «Sberbanka.d. BanjaLuka» и «DenizBank» (крупнейшее приобретение за 172 года);

7) в 2013 г. в Чехии открылся дочерний банк «Sberbank CZ», «VolksbankHungaryLtd» был куплен Сбербанком и получил наименование «SberbankHungaryLtd.».

Сбербанк руководствуется в процессе ведения своей деятельности совокупностью принципов и обязательств корпоративной социальной ответственности в части:

- управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами;
- оценки и управления воздействием на российскую экономику, экологию и социальную сферу.

Цели Сбербанка в области корпоративной общественной ответственности включают:

- 1) интеграция миссии банка с целями и задачами Стратегии развития;
- 2) контроль и управление уровнем репутационного риска банка, роль в разработке новых рынков экологически и социально нацеленных товаров и услуг;
- 3) увеличение конкурентоспособности за счёт формирования стиля социально-ответственной, в том числе в связи с развитием его интернациональной работы;
- 4) поддержание фактора преданности персонала за счет их большей вовлеченности в решение социально-значимых вопросов [62, стр. 98].

Задачи банка в этой связи включают:

- 1) интеграция основ и принципов корпоративной общественной ответственности в работе Сбербанка;
- 2) наращивание цены бренда от общественных активностей;
- 3) увеличения свойства управления работой в сфере корпоративной общественной ответственности и др.

Самой востребованной из банковских услуг является потребительское кредитование. Это связано с тем, что данный вид кредитования имеет широкий целевой диапазон: приобретение электронной техники, автомобилей, недвижимости, оплата обучения, а также приобретение

туристических путевок и т.д. Потребительский кредит дает возможность приобретения любой услуги, товара, позволяет в полной мере удовлетворить материальные и нематериальные потребности. В условиях рыночной конкуренции потребительское кредитование способствует к росту продажи материальных товаров на рынке, с помощью предоставления населению необходимое количество наличных денежных средств. Чем больше будет развиваться потребительское кредитование, тем больше шансов, что банковский сектор будет расти, который свою очередь приведет к росту экономики страны в целом.

Рынок потребительского кредитования представляет собой сегмент финансового рынка и включает в себя такие элементы, как выдача банками потребительских кредитов клиентам, экспресс-кредитование, POS-кредитование, которое направленно, непосредственно, на предоставление займов в торговых точках.

Динамика ключевых индикаторов потребительского кредитования в 2014 - 2016 гг. определялась, в основном, замедлением роста отечественной экономики, изменением курса национальной валюты – рубля, а также ситуацией на внешних рынках [68, стр. 98]. Нами проведен анализ изменения объемов кредитования населения в динамике за 2013 - 2017 г., результаты которого представлены на рисунке 2.1.

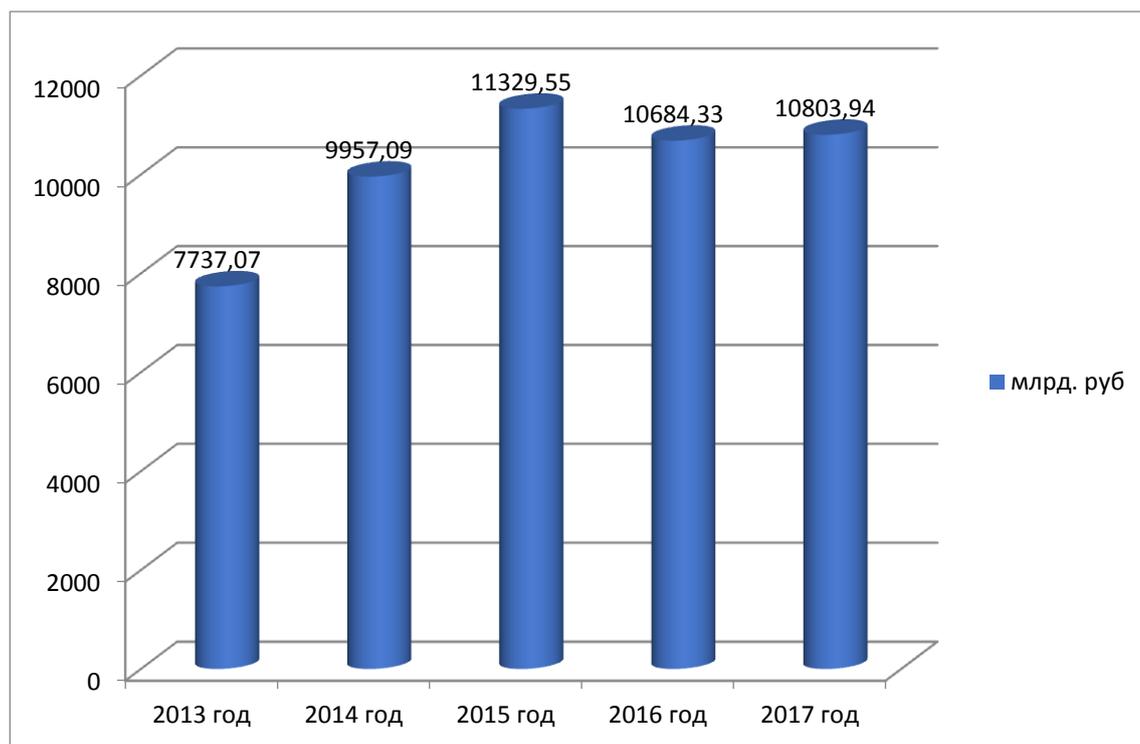


Рис. 2.1. Динамика объемов выданных населению кредитов в РФ за 2013-2017 гг.

Данные рисунка 2.1. свидетельствуют о росте объемов потребительского кредитования до 2015г. Как видно, наибольший прирост был в 2014 году (увеличение - на 2 220,02 млрд. руб. по сравнению с 2013 годом). В 2014 году прирост составил 1 372,46 млрд. руб., за исследуемый период наибольший объем выданных ссуд и составил 11 329,55, но темп прироста снизился. В 2016 году снизился объем выданных ссуд на 645,2 млрд. руб., в 2017 г. наблюдается рост объемов кредитования физических лиц на 119,61 млрд. руб.

Оценка результатов анализа свидетельствует, что тренд роста общего объема кредитования населения сменился спадом. Сложившееся на рынке ссудных капиталов явление усугубляется неопределенной геополитической ситуацией в мире, что, безусловно, отражается на структуре отечественного потребительского кредитования по видам валют.

Анализ структуры кредитного портфеля является одним из способов оценки его качества. В мировой и российской банковской практике известно

много критериев сегментации кредитного портфеля. Среди них: субъекты кредитования, объекты и назначение кредита, сроки кредитования, размер ссуды, а также наличие и характер обеспечения, кредитоспособность заемщика, цена кредита и т.д.

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по видам заемщиков представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Структура кредитного портфеля по видам заемщиков ПАО Сбербанк за период 2015-2017 гг.

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Физические лица	3424,7	21,54	4325,4	25,64	4488,5	27,67
Юридические лица	12464,7	78,46	12544,4	74,36	11733,1	72,33
Итого кредитный портфель	15889,4	100	16869,8	100	16221,6	100

Данные таблицы 2.2 показывают, что объем кредитного портфеля ПАО Сбербанк на протяжении анализируемого периода имеет положительную динамику. Наибольший удельный вес в структуре портфеля занимают кредиты юридическим лицам – более 70%, размер которых продолжает расти.

Что касается кредитования физических лиц, этот показатель имеет тенденцию увеличения, хоть и занимает наименьший удельный вес в структуре портфеля.

В 2016 году показатель достиг отметки 4325,4 млрд. руб., что на 900,7 млрд. рублей больше, чем в 2015 году. В 2017 году так же произошло увеличение, оно составило 163,1 млрд. руб. Показатель вырос до отметки 4488,5 млрд. руб.

По данным кредитования физических лиц наблюдается стабильный рост по объему выданных сумм и в структуре кредитного портфеля.

Рассмотрим кредитный портфель физических лиц в разрезе ипотечного, автокредитования и потребительского кредитования в целом.

Таблица 2.3.

Кредитный портфель физических лиц ПАО Сбербанк за период 2015-2017 гг.

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год	
	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %
Кредиты физических лиц всего, в т.ч.	3424,7	100	4325,4	100	4488,5	101,6
жилищные кредиты	1589,1	46,4	2037,3	47,1	2361,0	52,6
автокредиты	41,1	1,2	30,3	0,7	71,8	1,6
потребительские кредиты	1263,7	36,9	1561,5	36,1	1530,6	34,1
кредитные карты	530,8	15,5	696,4	16,1	597,0	13,3

Как видно из данных таблицы 2.3 в структуре кредитов физических лиц преобладают ипотечные кредиты 46,4 % в 2014 году, 47,1 % 2015 году и 52,6 % в 2016 году. Их размер увеличился на 60,3 % в 2015 году и на 28 % в 2016 году.

Размер потребительских кредитов вырос на 54,5 % в 2015 году и на 8,2 % в 2016 году. Жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом Сбербанка. Портфель ипотечных кредитов за 2016 год вырос на 28 %. Доля Сбербанка по остатку задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась и составила 52,6 %.

Наиболее популярными видами потребительского кредитования являются:

- кредитование на пластиковые карты;
- ипотечное кредитование;
- автокредитование.

Рассмотрим каждый вид более подробно.

Овердрафт это разновидность кредита на карточку. Подключается она гражданам с положительной кредитной историей. На карточках с

овердрафтом баланс делится на положительный и кредитный, то есть с которого начинают сниматься средства, когда на положительном счету больше не остается денег.

Динамика выпущенных кредитных карт ПАО Сбербанк представлена на рисунке 2.2.

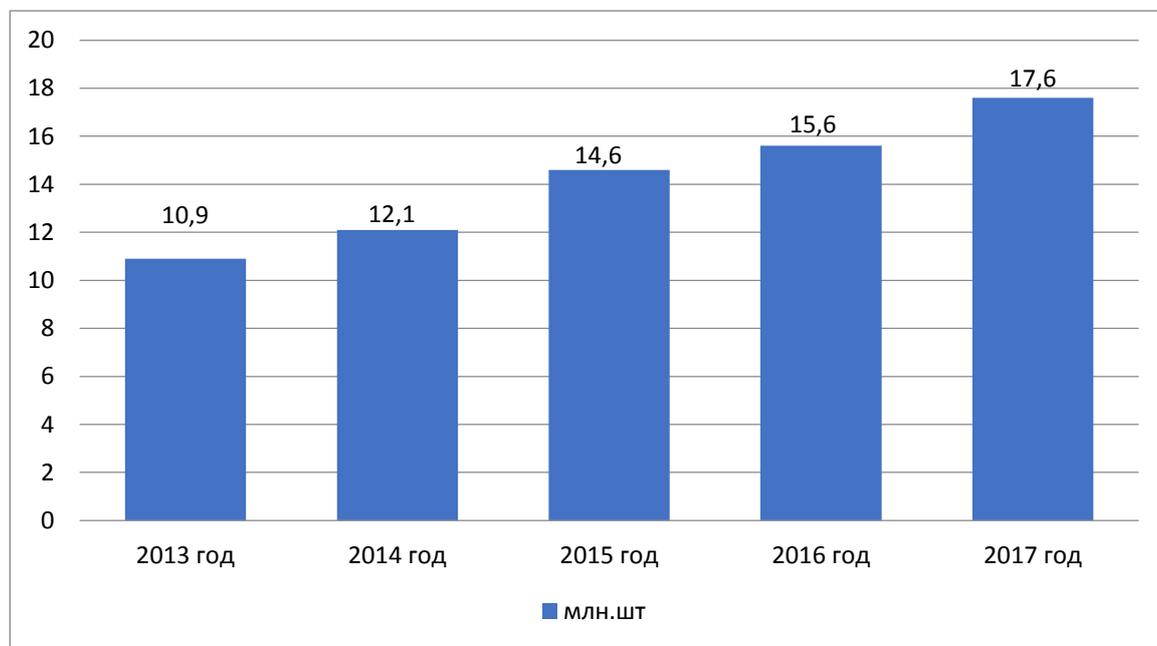


Рис. 2.2. Количество выпущенных кредитных карт в ПАО Сбербанк за 2013-2017 гг.

По данным рисунка видно, что начиная с 2013 года, выпуск кредитных карт набирает оборот. В 2014 году этот показатель составил 12,1 млн. шт. карт, что на 1,2 млн. шт. больше чем в 2013 году. В 2015 году выпуск карт снова увеличился, увеличение составило 2,5 млн. шт. На 1 млн. шт. увеличение произошло и в 2016 году. В 2017 году показатель достиг отметки 17,6 млн. шт.

Увеличение выпуска кредитных карт свидетельствует об удобстве их использования. Особенно для тех людей, у которых до зарплаты остается всего несколько дней, а денежные средства нужны именно сейчас.

Ипотечное кредитование - длительный кредит, предоставляемый юридическому или физическому лицу банками под задаток недвижимости: земли, производственных и жилых домов, помещений, сооружений [56, стр.

101]. Самый распространённый вариант применения ипотеки в РФ — это приобретение физическим лицом жилплощади в кредит. Закладывается при данном, как правило, вновь покупаемое жильё, хотя можно заложить и уже имеющуюся в собственности квартиру [24, стр. 48]. Отметим, собственно, что ипотека — это публичный залог. При ипотеке недвижимости органы, регистрирующие сделки, делают надлежащие записи о том, что имущество (актив) обременено залогом. В РФ на ипотечном рынке активно трудятся больше 100 банков, большей частью столичных.

Обратим внимание на объем выданных ипотечных кредитов, млн. руб. ПАО Сбербанком за 2013-2017 годы.

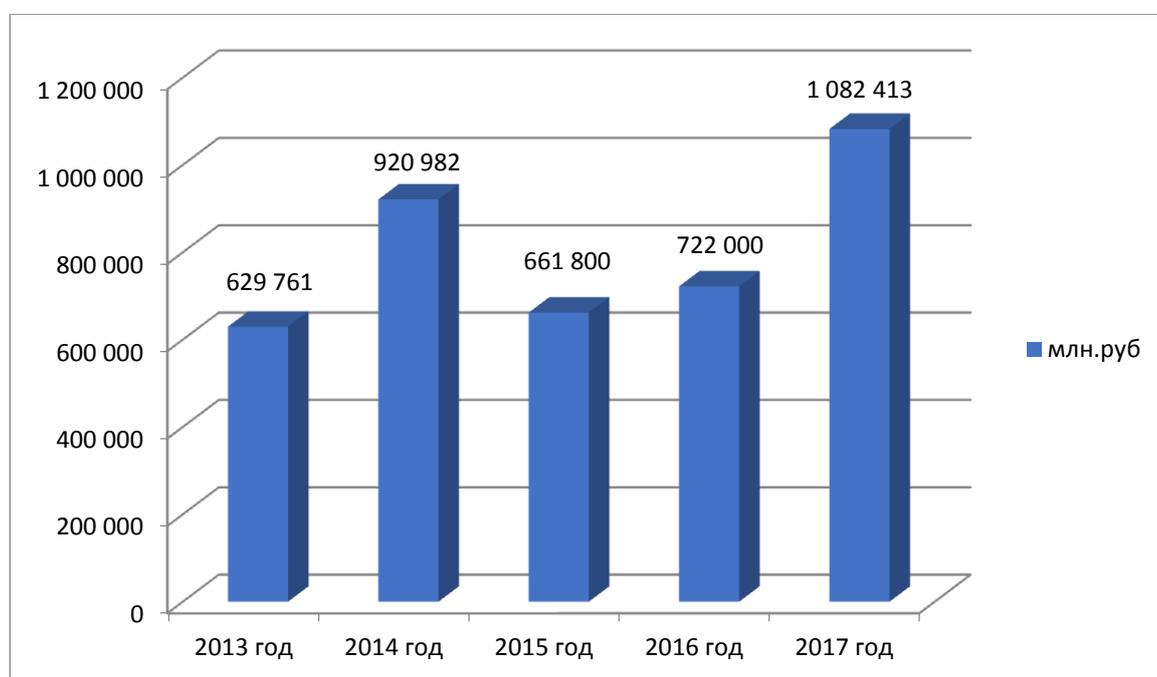


Рис. 2.3. Объем выданных ипотечных кредитов в ПАО Сбербанк за 2013-2017 гг.

Согласно данным рисунка 2.3. ипотечное кредитование имеет нестабильную динамику. Она во многом определяет доход несения в целом.

Итак, в 2013 году показатель составил 629761 млн. руб. В 2014 году – 920982 млн. руб., что на 291221 млн. руб. больше чем в предыдущем. Однако в 2015 году произошел большой спад, и показатель снизился на 289182 млн. руб. и составил 661800 млн. руб.

Небольшое увеличение произошло в 2016 году, объем выданных кредитов увеличился на 60200 млн. руб. и составил 722000 млн. руб. В 2017 году так же имеет место быть увеличение, и оно составило 360413 млн. руб. Тем самым показатель составил 1082413 млн. руб.

Проанализировав данные рисунка можно сказать, что нестабильное финансовое положение страны во многом влияет на кредитоспособность граждан, и активность в области получения кредитов.

Автокредитование - кредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным его использованием в качестве залога. При определённых условиях наиболее выгодный целевой способ банковского финансирования [84, стр. 98].

Проанализируем портфель автокредитов, предоставленных физическим лицам за 2013-2017 гг. на рисунке 2.4.

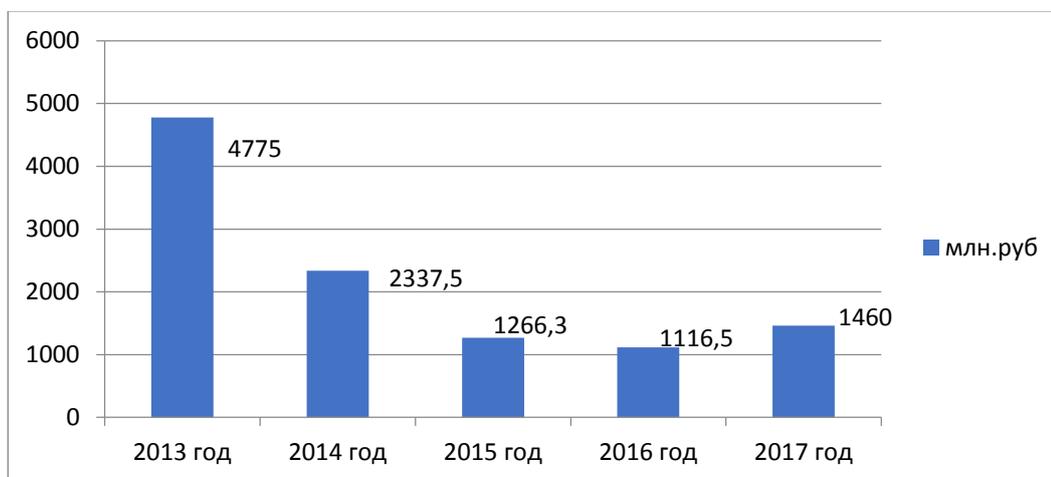


Рис. 2.4. Портфель автокредитов, предоставленных физическим лицам за 2013-2017 гг.

Согласно рисунку 2.4. объем выданных автокредитов имеет нестабильную тенденцию, даже к уменьшению. В 2014 году показатель снизился на 2437,5 млн. руб., что почти в два раза меньше чем в 2013 году.

В 2015 году уменьшение произошло еще на 1071,2 млн. руб. и составило 1266,3 млн. руб. На 149,8 млн. руб. уменьшился показатель в 2016 году и составил 1116,5 млн. руб. положительную динамику можно наблюдать

в 2017 году. Объем выданных автокредитов увеличился на 343,5 млн. руб., и составил 1460 млн. руб.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО Сбербанк по срокам погашения кредитов.

Таблица 2.4.

Состав и структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по срокам погашения кредитов за период 2015-2017 гг., в тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма, в млрд. руб			Структура, в %		
	2015 год	2016 год	2017 год	2015 год	2016 год	2017 год
Кредиты, предоставленные всего, в том числе:	15889,4	16869,8	963,6	100	100	100
«овердрафт»	30,2	152,5	1002,1	0,19	0,48	5,94
сроком до 30 дней	977,2	11,4	158,6	6,15	0,7	0,94
на срок от 31 до 90 дней	3,2	47,0	11,8	0,02	0,02	0,07
на срок от 91 до 180 дней	30,2	209,3	48,9	0,19	0,18	0,29
на срок от 181 до 1 года	111,2	1711,4	217,6	0,7	1,28	1,29
на срок от 1года до 3 лет	1811,4	13126,5	1779,8	11,4	10,28	10,55
на срок свыше 3 лет	12926,0	963,6	13651,0	81,35	87,06	80,92

Как свидетельствуют данные таблицы 2.4, за исследуемый период доля выданных кредитов на срок свыше трех лет увеличилась, удельный вес данной группы кредитов в структуре кредитного портфеля самый значительный (87,06%). Также высока доля предоставленных кредитов на период от 1 года до 3-х лет. Выдача же краткосрочных кредитов за исследуемый период практически не изменилась.

Рассмотрим динамику потребительского кредитования в разрезе кратко- и долгосрочных на рисунке 2.5.

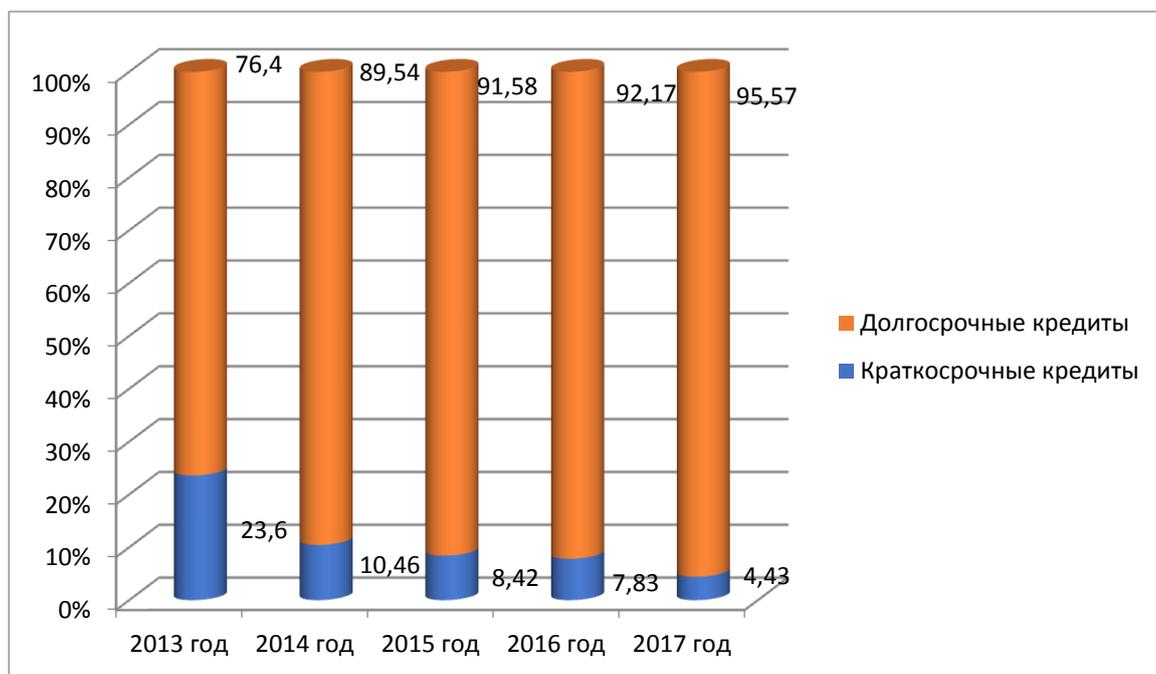


Рис. 2.5. Динамика потребительского кредитования краткосрочные и долгосрочные кредиты за 2013-2017 гг.

По данным рисунка 2.6. видно, что долгосрочное кредитование набирает оборот. Так, в 2013 году процент долгосрочного кредитования составляет 76,4 %, это на 13,14% меньше чем в 2014 году. Так же сократился процент краткосрочного кредитования, показатель уменьшился на 13,14 %. В 2015 году долгосрочное кредитование увеличилось на 2,04% по сравнению с предыдущим годом. А краткосрочное снова понизилось, понижение составило 8,42%.

Незначительное увеличение показателя долгосрочного кредитования произошло в 2016 году, показатель составил 92,17 %.

Наивысший показатель по долгосрочным кредитам 95,57% демонстрирует 2017 год, тем самым вытесняя краткосрочное кредитование до 4,43 %.

Согласно проведенному анализу показателей ПАО «Сбербанк», можно сделать вывод о том, что в целом динамика потребительского кредитования имеет положительную тенденцию. С каждым годом, начиная с 2013 объем выданных кредитов растет.

Если смотреть в разрезе по видам потребительского кредитования, то такой вид кредита как автокредитование имеет нестабильную динамику, наиболее популярным он был в 2013 году. К 2017 году показатель немного увеличился, но в целом, не такой высокий как в 2013 и 2014 годах.

Долгосрочное кредитование занимает лидирующие позиции по сравнению с краткосрочным кредитованием. Населению достаточно проще и удобнее брать кредит на более долгий срок.

Рассматривая выданный объем кредитов физическим и юридическим лицам, следует отметить, что юридические лица занимают высокий процент в общем кредитном портфеле по сравнению с физическими лицами. Это может говорить о развитии частного сектора экономики.

2.2. Практика применения банковских технологий потребительских кредитов ПАО «Сбербанк»

Процесс кредитования считается сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение какой либо из них чревато серьезными ошибками и просчётами. Устройство предоставления кредита так же носит название - кредитного процесса.

Стадия первая кредитного процесса - программирование, заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заёмщиков в частности, анализа отраслевой динамики избранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативных документов.[10].

Исходя из проведённого анализа руководство банка (обычно правление банка) воспринимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно на год). В этом документе излагаются основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели

кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищённости от кредитных рисков: например, соотношения кредитов и депозитов, соотношения собственного капитала и активов, клиентские активы и т.д.

Следующим внутрибанковским нормативным документом по кредитной работе является «Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается»:

- организация кредитного процесса;
- список требуемых документов от заёмщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;
- критерии проведения оценки обеспечения [67, стр. 198].

Лишь только впоследствии принятия данных документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка ко 2 основной стадии кредитования.

Вторая стадия - передача банковской ссуды.

В ходе первой встречи с заемщиком работник банка рассматривает его самого: это и зрительная оценка (внешнего облика, одежды), и стиль его поведения во время общения с сотрудником банка. По результатам исследований кредитный инспектор готовит надлежащие пометки во внутрибанковских документах или же электронных базах данных, которые применяются в ходе последующей оценки заемщика.

Как правило, при первой встрече заемщик заполняет заявку на кредит и получает список документов, необходимых для ее рассмотрения банком.

Тут работник кредитного подразделения должен выполнить и провести экономический анализ представленной документации, сделать выводы о рыночной способности и привлекательности проведения кредитуемой операции. При проведении подобной работы от работника кредитного отдела потребуются способности и умения экономиста, специалиста по маркетингу, теоретические знания макроэкономики, отраслевых и региональных веяний становления народного хозяйства. Во избежание ошибок, допущенных в

анализе сторон и элементов деятельности ссудополучателя, практика подсказывает использование максимально формализованного документа, заполнение (ответы на вопросы) которого позволяет составить полную картину кредитуемой сделки.

На базе проведенного анализа необходимо выбрать более подходящий вид кредита, срок кредитования, организовать переговоры о величине процентной ставки, о методе погашения и обеспечения ссуды.

Стадия 3 кредитного процесса - контроль за использованием кредита. Ключевая цель данной стадии кредитного процесса - обеспечение постоянной выплаты процентов по долгу и погашение ссуды.

Четвертая стадия кредитного процесса - возврат банковской ссуды. Возврат ссуд означает обратный приток денежных средств в банки и уплату соответствующей суммы процентов. Возврат ссуд является венцом всей проведенной работы всего кредитного подразделения и ответом на вопрос, насколько качественно и профессионально сработали сотрудники на всех предшествующих стадиях кредитного процесса [99, стр. 108].

Оформление кредитов населению осуществляется в любом учреждении Сбербанка России по месту обращения заемщика на основе заключаемых кредитных договоров между банком и индивидуальными заемщиками.

За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты, величина которых прописывается в кредитном договоре.

В случае нарушения сроков платежей по кредиту, банк может применить и применяет к заемщику штрафные санкции в виде повышенного процента в объеме двойной процентной ставки действующей по кредиту от суммы просроченного платежа.

Схема кредитования включает в себя следующие основные этапы:

- рассмотрение заявки на кредит;
- исследование платежеспособности заемщика;
- подготовка и заключение Кредитного договора;
- кредитный мониторинг.

Вначале кредитный сотрудник ведет переговоры с потенциальным клиентом с целью проверки и выяснения платежеспособности клиента, т.е. правоспособен ли клиент заключить кредитный договор, другими словами - имеет ли он финансовые предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевременного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, уплаты процентов; характера обеспечения кредита.

В Сбербанке РФ анализ платежеспособности заемщика строиться на оценке качественных и количественных показателей, характеризующих потенциального заемщика.

Оценка качественных характеристик

Знакомство с кредитной историей заемщика.

Источником данной информации служат базы данных, например ЦОД и Среднерусский банк, а еще Бюро Кредитных Историй, которое затрагивает кредитную историю вероятного заемщика не только в Сбербанке России, но и в других банках, где возможно он недобросовестно оплачивал свои обязательства и до сих пор имеет большую задолженность. Информацию о собственных текущих обязательствах (полученные кредиты, выданные поручительства) клиент обязан указать в анкете.

Банковское кредитование физических лиц в современных условиях в РФ еще достаточно свежий и новый вид услуги, и поэтому основная масса людей элементарно не имеют кредитной истории. Этот факт увеличивает риск для банка, если он принимает решение о выдаче ссуды такому клиенту.

Оценка личностных качеств клиента при встрече.

Главным образом, внимание необходимо уделить тем клиентам, у которых нет кредитной истории, т.к. истинные личностные характеристики клиента невозможно выявить при первой встрече, для этого необходим опыт работы банка с клиентом. В беседе с клиентом принципиально важно узнать, не на покрытие ли прошлых долгов пойдет новый кредит. Кредитуемый вряд ли честно ответит на данный вопрос, если у него действительно есть долги,

поэтому сотрудник кредитного отдела должен владеть навыками специалиста по психологии, дабы уметь верно задать вопрос и объяснить ответ. В подтверждение той или иной информации о клиенте можно сделать запрос в организацию, где клиент трудится достаточно длительное время, и уже показал себя как личность. В СБ РФ неотклонимым условием при кредитовании является стаж работы клиента не менее 6 месяцев на настоящем месте работы и не менее 1 года общий стаж. Вследствие этого в пакет необходимых документов для получения кредита входят анкета, справка по форме 2-НДФЛ и копия трудовой книжки потенциального заемщика [14, стр. 59].

Оценка количественных характеристик.

Конечной целью при анализе платежеспособности заемщика в СБ РФ является определение максимального размера кредита к выдаче данному клиенту. Все количественные характеристики клиента вкладываются в расчет этой суммы. К ним относятся: возраст клиента, доход клиента по основному месту работы, налоговые платежи с этой суммы дохода, оценка обеспечения, сведения об имуществе клиента, наличие ссудной задолженности.

Платежеспособность Заемщика по методике Сбербанка России рассчитывается следующим образом:

$$P = Дч * K * t, \text{ где}$$

Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей,

К - коэффициент в зависимости от величины Дч:

$$K = 0,5 \text{ при Дч в эквиваленте до } 45\ 000 \text{ рублей}$$

$$K = 0,7 \text{ при Дч в эквиваленте свыше } 45\ 000 \text{ рублей}$$

t - срок кредитования(в месяцах)

При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях. При предоставлении кредита в иностранной валюте платежеспособность рассчитывается в долларах США.

Максимальный размер кредита определяется в два этапа:

1) определяется максимальный размер кредита исходя из платежеспособности Заемщика (S_p).

$1 + (t \cdot R) / 2 \cdot 12 \cdot 100$, где

R - годовая процентная ставка по кредиту

t - срок кредитования в месяцах

2) полученная величина корректируется с учетом других влияющих факторов: предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, представленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Документы, необходимые для получения кредита:

- заявление-анкета (Приложение 1);
- паспорт;
- документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации по месту жительства);
- документ, подтверждающий, что клиент освобожден от воинской обязанности и/или призыва на неотложную военную службу либо пришел на военную службу либо прошел военную службу (для мужчин до 27 лет).

Клиенты, не имеющие действующей зарплатной карты/вклада Банка, на которую перечислялась заработная плата за последние 6 месяцев:

- копия трудовой книжки или выписка из трудовой книжки (не менее чем за 5 лет или с начала трудовой деятельности), заверенная предприятием;
- справка предприятия-работодателя, содержащая сведения о занимаемой должности и стаже работы на предприятии (сроке службы), либо копия договора/контракта, постранично заверенная предприятием-работодателем (для физических лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации допускается отсутствие трудовой книжки);
- копия договора/контракта, постранично заверенная предприятием-работодателем (для лиц, работающих по совместительству);

- справка с места работы по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев или справка по форме предприятия-работодателя (справка по форме предприятия-работодателя может предоставляться сотрудниками государственных учреждений, внутренними распорядительными документами которых установлены ограничения на предоставление своим сотрудникам справок по форме 2-НДФЛ).

Справка по форме предприятия-работодателя составляется на бланке учреждения или с угловым штампом, и должна содержать следующие обязательные реквизиты:

- фамилию, имя, отчество работника;
- полное наименование государственного учреждения или номер войсковой части, его почтовый адрес и телефон бухгалтерии;
- среднемесячный доход за последние шесть месяцев;
- среднемесячные удержания за последние шесть месяцев с расшифровкой по видам;
- подпись бухгалтера и печать.

Заемщик, перешедший за последние 6 месяцев на новое место работы в порядке перевода, представляет справку по форме 2-НДФЛ, или справку по форме предприятия-работодателя с настоящего и предыдущего мест работы.

Клиенты, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо занимающиеся частной практикой, либо имеющие иной источник дохода, разрешенный законодательством:

- налоговая декларация или справка по форме 2-НДФЛ;
- подлинник (предъявляется)/нотариально удостоверенная копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- подлинник (предъявляется) удостоверения адвоката;
- подлинник (предъявляется) / нотариально удостоверенная копия лицензии на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством РФ;

Люди пенсионного возраста:

- справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию. Если пенсионер получает пенсию через Банк, справка не предоставляется.

- дополнительно имеет возможность быть предоставлена Справка о сумме пенсии, досрочно назначенной по старости или за выслугу лет и получаемой Заемщиком, не достигшим пенсионного возраста, установленного законодательством (55 лет - для женщин, 60 лет - для мужчин).

При обращении Заемщика в Банк за получением кредита кредитный работник выясняет цель, на которую спрашивается кредит, разъясняет условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Заявление-анкета Заемщика на получение кредита регистрируется кредитным работником в журнале регистрации кредитных заявок, который ведется в электронном виде; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер [23, стр. 94].

С паспорта и других документов, подлежащих возврату, кредитный инспектор снимает ксерокопии всех листов, сканирует оригиналы документов, клиента фотографирует.

Прием, передача, учет и хранение документов, поступающих от Заемщика, осуществляется в соответствии с правилами, действующими в Банке.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита, его суммы, но не должен превышать от даты представления Заемщиком полного пакета документов до принятия решения 3 рабочих дней - по кредитам на неотложные нужды и 18 рабочих дней - по кредитам на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости.

Кредитный работник производит проверку представленных Заемщиком, Поручителем документов и сведений, указанных в Заявлении-

анкете; вводит всю информацию в программу по кредитованию и отправляет заявку в электронном виде на обработку андеррайтерам.

Андеррайтер выясняет с помощью базы данных кредитную историю Заемщика, проверяет все данные, введенные кредитным инспектором и принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении кредита.

Решение оформляется на бумажном носителе, которому присваивается дата принятия решения. При принятии положительного решения кредитный работник сообщает об этом Заемщику, согласовывает с ним условия предоставления кредита и договаривается о дате и времени сделки.

Заключение кредитного договора.

Важным этапом является заключение кредитного договора и его исполнение. Кредитный договор определяет взаимные обязательства и ответственность сторон - Банка и Заемщика. Согласно действующему законодательству кредитный договор должен быть заключен в письменной форме [42, стр. 69].

До момента подписания кредитной документации кредитный инспектор знакомит заемщика с Информацией о полной стоимости кредита. Полная стоимость кредита рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России.

Применяемая для расчета формула основана на методе сложных процентов и, с точки зрения стоимости кредита для Заемщика, помимо платежей по кредиту учитывает потенциально недополученный им доход от возможного вложения денежных средств в размере процентных платежей по кредиту в течение срока кредитования под ту же процентную ставку, что и по кредиту.

Таким образом, полная стоимость кредита, рассчитанная по указанной формуле, всегда будет превышать указанную в кредитном договоре процентную ставку даже при отсутствии комиссий и прочих платежей.

Каждый кредитный договор имеет персональный номер, разработанный по схеме конкретного банка, а также указание на дату заключения. Из содержания кредитного договора просматривается механизм кредитования и его элементы. От того, как и в каком сочетании эти элементы используются на практике с отражением в кредитном договоре, во многом зависит эффективность применяемых условий кредитования. После подписания Сторонами кредитного договора и других необходимых кредитных документов сумма предоставленного кредита зачисляется на счет заемщика, позволяющий осуществлять приходно-расходные операции. С этого момента банк начинает начислять проценты за пользование кредитом в соответствии с условиями кредитного договора. Но работа банка по наблюдению за деятельностью заемщика не прекращается с выдачей ссуды.

На этапе использования кредита банк проверяет целевое использование предоставленных заемщиком средств (в случае, если кредит является целевым), контролирует соблюдение лимитов кредитования (кредитной линии), уплату ссудного процента, полноту и своевременность возврата ссуд, то есть осуществляет так называемый кредитный мониторинг [63, стр. 98].

Кредитный мониторинг - система наблюдения за погашением кредитов, разработку и применение мер, обеспечивающих решение этой задачи.

На данном этапе осуществляется последующий контроль за движением кредита: оперативный анализ кредитоспособности и финансовых результатов деятельности заемщика не прекращается, при необходимости проводятся встречи с клиентом, переговоры, уточняются условия и сроки кредитования.

Особое внимание уделяется контролю за проблемными ссудами. Проблемные ссуды - это ссуды, по которым клиенты не выполняют своих обязательств, предусмотренных кредитным договором.

При возникновении проблемной ссуды банк совместно с клиентом и его поручителями разрабатывает мероприятия, способствующие возврату кредита, уточняет направления взаимоотношений между банком и заемщиком.

Стремление банков минимизировать кредитный риск приводит к применению ими различных способов обеспечения возвратности ссуд.

Обеспечение - это гарантированные обязательства заемщика перед кредитором (банком) по возврату кредита в случае его возможного непогашения заемщиком.

Вторичные источники обеспечения возвратности ссуд являются весьма разнообразными, но в большинстве случаев российские коммерческие банки используют залог, поручительство, банковскую гарантию.

Залог - право кредитора (залогодержателя) получать возмещение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами[59, стр. 236].

Предметом залога может быть любое имущество или имущественные права (требования), принадлежащие залогодателю на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

В соответствии с действующим законодательством кредитор и заемщик подписывают договор о залоге, который должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение этого правила влечет недействительность договора о залоге.

Залогом обеспечиваются все требования кредитора-залогодержателя, возникшие на момент их предъявления, если в договоре залога не предусмотрено иное. Среди этих требований можно выделить:

- сумму основного долга и процентов,
- расходы кредитора в связи с исполнением обязательства, включая издержки, связанные с реализацией имущества, проведением аукционов, выплатой комиссионного вознаграждения и проч.,
- убытки кредитора, связанные с выплатой процентов, неустоек, штрафов,
- расходы кредитора, связанные с хранением имущества.

Все эти расходы подлежат возмещению за счет реализации заложенного имущества.

По действующему законодательству некоторые виды залога подлежат государственной регистрации. Прежде всего, это относится к ипотеке, то есть залог недвижимости возможен лишь при условии, если орган, регистрирующий имущество, подлежащее залогу, внесет в реестр запись о произведенном залоге. Она является условием действительности самого договора залога и вместе с тем определяет момент его вступления в силу.

С целью обеспечения защиты права банка на получение причитающихся ему средств по кредитной сделке, необходимо, прежде всего, правильное оформление договоров залога.

Хотелось бы отметить, что сама процедура обращения взыскания на залог на практике не является простой. Чтобы реализовать недвижимость или транспортные средства, необходимо решение суда, вступившее в законную силу, если должник не согласен добровольно расстаться с предметом залога. Рассмотрение дела в суде может затянуться на месяцы. Кроме того, при обращении в суд истец обязан заплатить государственную пошлину в размере 15% от суммы иска в суде и 5% - в арбитражном суде [94, стр. 54].

В случае же согласия должника выполнить обязательства по кредитному договору за счет заложенной им недвижимости, должник и кредитор при участии нотариуса заключают соглашение. При этом требуется заплатить государственную пошлину в размере 3% цены заложенного имущества.

Таким образом, практика, обобщенная в вышеприведенных положениях, показывает невыгодность ситуации, в которой оказывается банк-залогодержатель в случае поверхностного подхода к оформлению залоговых отношений.

Другим распространенным способом обеспечения исполнения кредитного обязательства является поручительство.

Поручитель по сути является таким же заемщиком, потому что ответственность за своевременное погашение кредита и уплату процентов у них равная.

Для оформления отношений по поручительству между поручителем и банком-кредитором подписывается договор поручительства. Договор поручительства должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора поручительства влечет его недействительность [98, стр. 45].

В соответствии со ст. 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства, поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность должника и поручителя.

При солидарной ответственности кредитор вправе требовать погашения кредитной задолженности как от должника, так и от поручителей совместно, так и от любого из них в отдельности (полностью или в части долга).

При субсидиарной ответственности порядок обращения взыскания следующий: денежные средства должника, имущество должника, средства поручителя.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. По исполнению поручителем обязательства кредитор обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требования к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

Законом предусмотрено, что должник, исполнивший обязательство, обеспеченное поручительством, обязан незамедлительно известить об этом поручителя. В противном случае, поручитель, в свою очередь исполнивший обязательство, вправе взыскать с кредитора необоснованно полученное либо предъявить регрессное требование к должнику.

Установленный сделкой срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами,

неделями, днями или часами. Когда срок в договоре поручительства не указан, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспечиваемого поручительством обязательства не предъявит иск к поручителю [36, стр. 104].

Таким образом, одним из важных условий совершенствования используемого коммерческими банками кредитного механизма является юридическое оформление отношений между банком и заемщиком в соответствии с требованиями действующего законодательства. Банк может соблюдать принципы кредитования, тщательно проанализировать кредитоспособность заемщика, контролировать работу заемщика на этапе использования кредита, но в случае невозврата заемщиком ссуды только правильное оформление договоров будет являться гарантией того, что арбитражный суд удовлетворит иск банка о возврате полученного заемщиком кредита.

Предоставленное обеспечение влияет на максимальную величину кредита для заемщика следующим образом.

Поручительство предоставляется на всю сумму обязательств заемщика по кредитному договору. Вместе с тем при определении максимального размера кредита поручительство учитывается только в пределах платежеспособности поручителя, определяемой аналогично.

Далее величина максимального размера кредита уточняется с учетом благонадежности заемщика и остатка задолженности по другим кредитам.

Однако анализ, проводимый по методике Сбербанка, имеет свои недостатки. Он представляет прошлую информацию о доходах кредитополучателя, но кредиты-то будут предоставляться в будущем. Поэтому при представлении кредита необходимо учитывать и личные свойства заемщика, семейные обстоятельства, почетные должности, образование, отношение к риску, способности к планированию, состояние здоровья и т.п.

Порядок и методы погашения кредита. Уплата процентов.

Порядок и методы погашения кредита физическими лицами определены внутренними регламентами Сбербанка России, утвержденными Комитетом по предоставлению кредитов и инвестиций Сбербанка России.

По кредитам на строительство или реконструкцию объектов недвижимости по желанию Заемщика ему может быть предоставлена отсрочка в погашении кредита на период его освоения, но не более чем на 2 года. Отсрочка по уплате процентов не предоставляется. Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть. В случае досрочного погашения части кредита при дифференцированных платежах Заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга, а при аннуитетных платежах - полностью пересчитывается график платежей [62, стр. 98].

Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов и неустоек производится путем:

- перечисления денежных средств со счетов Заемщика по вкладам на основании их письменного поручения (разового - по ф. № 187 или длительного - по ф. № 190);
- вноса наличных денег в кассу Банка;
- перевода денежных средств через предприятия связи или другие кредитные организации;
- удержания из заработной платы или пенсии Заемщика (по его заявлению).

Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов и неустоек в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

Датой погашения задолженности по кредиту (уплаты процентов, неустойки) считается дата поступления средств в кассу или на счет Банка (выдавшего кредит) или дата списания средств со счета клиента по вкладу, если вклад открыт в Банке, выдавшем кредит.

Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности по ссудному счету (включительно).

Соответственно, при промежуточных платежах дата уплаты процентов включается в период, за который эта уплата производится.

Отсчет срока начисления неустойки начинается с даты, следующей за датой наступления неисполнения обязательства, установленной в кредитном договоре и заканчивается датой внесения платежа (включая эту дату). При промежуточных платежах датой начала отсчета срока для начисления неустойки является первый день месяца, следующего за месяцем платежа, либо дата уплаты процентов (если кредитным договором установлен конкретный срок уплаты процентов).

При исчислении неустойки и процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде.

Суммы, вносимые (перечисленные) Заемщиком в счет погашения задолженности по кредитному договору направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- на уплату неустойки;
- на уплату просроченных процентов;
- на уплату срочных процентов;
- на погашение просроченной задолженности по кредиту;
- на погашение срочной задолженности по кредиту.

При досрочном частичном погашении основного долга по кредиту, поступившая от Заемщика сумма направляется в первую очередь, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, на уплату срочных процентов (на дату досрочного погашения), а оставшаяся сумма - на погашение основного долга (при отсутствии просроченных обязательств по кредиту).

Если в течение периода, за который производится начисление процентов, образовалась просроченная задолженность, то проценты начисляются отдельно на каждый остаток долга, как срочный, так и просроченный, за то число дней, в течение которого остаток долга оставался без изменений.

Задолженность по кредиту безнадежная или признанная нереальной ко взысканию списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на расходы банка, не уменьшая его налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль [78, стр. 156].

Таким образом, кредитование населения в ПАО Сбербанк осуществляется на максимально высоком уровне. Соблюдая необходимую процедуру и формальности. При этом конечный результат направлен на потребителя. Условия, созданные банком максимально комфортны для населения. Следует отметить, что Сбербанк расширяется и появляется достаточное количество отделений на региональном уровне, и населению с каждым годом все проще становится активным клиентом банка.

2.3. Минимизации банковских рисков в системе потребительского кредитования

В деятельности коммерческого банка постоянно присутствует большое количество рисков, ведь она является чувствительной, как к разным факторам социально-экономического характера, так и к политическим, экологическим и прочим факторам. Наибольшие риски возникают при ведении деятельности по кредитованию физических лиц. На сегодняшний день потребительское кредитование является неотъемлемой частью розничного рынка, покупателями на котором выступают отдельные лица, приобретающие товары и услуги для удовлетворения своих потребностей.

Среди главных видов риска в процессе потребительского кредитования следует выделить процентный риск, кредитный риск, портфельный риск.

Процентным риском является неопределенность во времени и тенденций изменения процентных ставок в недалеком будущем. Данный риск заключается в том, что средняя стоимость финансовых ресурсов, которые были привлечены для выдачи кредита физическому лицу, может превысить среднюю ставку процентов по потребительским кредитам [19, стр.85].

Кредитный риск в виде экономической категории характеризует правовые и экономические отношения между заемщиком и кредитором по поводу процесса перераспределения активов.

Портфельный риск относится к рискам структуры кредитного портфеля по физическим лицам определенного банка и структуры его обеспечения. Портфельный риск обычно минимизируют через диверсификацию данного портфеля при обязательном условии диверсификации и структуры его обеспечения.

Эффективность процесса потребительского кредитования находится в значительной зависимости от правильного управления кредитными рисками.

Под кредитным риском понимают риск неисполнения заемщиком первоначальных условий кредитного договора, то есть не возврат (полностью или частично) основной суммы долга в установленные договором сроки [52, стр.99].

Так как основную часть прибыли банк получает от кредитных операций, то становится очевидным важность минимизации именно кредитного риска.

Риски, непосредственно связанные с потребительским кредитованием, недостаточно подробно изучены в научной экономической литературе. Однако на основе источников образования можно выделить следующую классификацию видов риска кредитования физических лиц:

1. Риски, связанные с заемщиком:

объективный риск или риск финансовой возможности вызван тем, что заемщик не способен исполнить свои обязательства вследствие недостатка текущих денежных поступлений;

субъективный риск предполагает отсутствие ответственности и готовности заемщика выполнить все взятые по договору кредита обязательства;

юридический риск связан с недостатками составления и оформления кредитного договора [48, стр. 105].

2. Риски, связанные со способом обеспечения возврата ссуды:

- риск ликвидности предусматривает невозможность реализации предмета залога;

- конъюнктурный риск может возникнуть по причине обесценивания предмета залога за время действия кредитного договора;

- риск гибели может быть вызван уничтожением предмета залога в целом;

- юридический риск связан с недостатками составления и оформления залогового договора.

3. Системные риски могут возникнуть вследствие изменения экономической и политической конъюнктуры в системе государства, которое будет влиять на изменения финансового положения заемщика. Примером может послужить корректировка налогового законодательства.

4. Форс-мажорные риски связаны с непредвиденными ситуациями: землетрясение, наводнение, пожар, забастовки, войны и др. [56, стр. 156].

В связи с вышесказанным спрогнозировать будущее российского рынка розничного потребительского кредитования крайне сложно. В настоящее время имеются определенные проблемы – это высокий уровень рисков, значительная доля просроченной задолженности, низкое качество кредитных портфелей и недостаточность капитала. По мнению некоторых экспертов, в качестве направлений по совершенствованию потребительского кредитования должны стать изменения в законодательстве. Следует

признать, что отсутствие специально выстроенной системы правового регулирования кредитных отношений в целях удовлетворения потребительских нужд создает существенные правовые риски как для заемщиков, так и для кредиторов.

Приведенные данные в таблице 2.5 отражают качество кредитного портфеля, а также показывает уровень созданных резервов под обесценение ссудной задолженности и величину неработающих кредитов. Как видно из данных таблицы 2.5 наблюдается рост размера просроченной задолженности физических лиц (на 26,3 % в 2016 году и на 3,77 % в 2017 году), что является отрицательной тенденцией и влечет за собой рост доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц. Размер резервов на возможные потери по ссудам в 2016 году вырос на 3,56 %, а в 2017 году 11,38 %, однако его доля в общей сумме чистой ссудной задолженности очень низкая.

Таблица 2.5.

Просроченная задолженность и резервы ПАО Сбербанк за 2015-2017

гг.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год
1. Чистая ссудная задолженность, млрд. руб.	15889,4	16869,8	16221,6
в т.ч. физических лиц	3424,7	4325,4	4488,5
2. Просроченная задолженность, млрд. руб.	484,533	509,2	626,7
2.1. в т.ч. просроченная задолженность физических лиц, млрд. руб.	84,584	151,1	224,8
3. Доля просроченной задолженности в кредитом портфеле, %	3,05	3,02	3,86
3.1. в т.ч. по портфелю физических лиц, %	2,5	3,5	5,0
4. Резервы на возможные потери по ссудам, млрд.руб.	36,5	37,8	42,1
5. Доля резервов в общей ссудной задолженности, %	0,23	0,22	0,26
6. Отношение РВПС к общей сумме просроченной задолженности	0,08	0,07	0,07

Сокращение просроченной задолженности физических лиц банк добился благодаря усовершенствованию в течение трех лет методики оценки кредитоспособности заемщика; уменьшения размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику и привлечение достаточного обеспечения, а также благодаря развитию новых кредитных продуктов для физических лиц и выдачу дисконтных ссуд.

Все перечисленные виды риска, возникающие при потребительском кредитовании, будут влиять в той или иной степени на финансовое состояние банка. Отсюда управление кредитными рисками становится главной задачей каждого коммерческого банка и любой другой кредитной организации, преследующей поддержание ликвидности и избежание возможного банкротства.

Механизм управления кредитным риском можно рассматривать как комплекс методов, используемых в процессе выдачи потребительского кредита в условиях риска. Данные методы указаны на рис. 2.7. Они все взаимосвязаны между собой и часто являются дополнениями друг друга.



Рис.2.6. Методы снижения риска при потребительском кредитовании

Установка лимитов по кредитам, как метод управления рисками, заключается в утверждении показателя, определяющего потенциально максимальную сумму, в пределах которой банк будет проводить кредитные операции с данным физическим лицом. Метод расчета данных лимитов кредитования физических лиц основан на комплексной оценке кредитоспособности клиентов.

При выявлении финансового положения заемщика, основываются на анализе кредитоспособности клиента.

Метод диверсификации состоит в распределении портфеля кредитов физическим лицам по широкому кругу заемщиков с разными характеристиками, отличиями друг от друга (вид залога, источники для погашения сумм кредита) и целями кредитования (потребительское, ипотечное кредитование т.д.)

Формируя резервный фонд, предусматривающий возможность невозврата кредитов, банк покрывает потери от невозвращенных ссуд. Страхование банк использует для гарантии возврата взятых кредитов, перенося таким образом часть риска на страховую компанию. При предоставлении кредита банка также может снизить свои риски за счет оформления договоров залога и поручительства, обеспечив таким образом возврат выданной суммы [14, стр. 198].

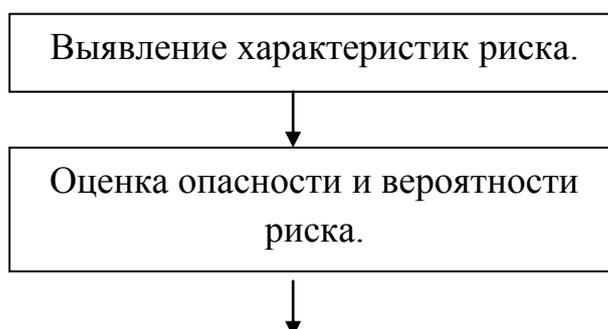
Постоянный мониторинг выданных кредитов заключается в осуществлении банковского контроля за исполнением кредитного договора, а именно, за ходом погашения ссуды.

Ниже приведена классификация банковских рисков при комплексном банковском обслуживании физических лиц по отношению к деятельности банка на внешние и внутренние, а также выделены основные факторы, влияющие на уровень рисков при комплексном банковском обслуживании физических лиц (табл. 2.6).

Факторы, оказывающие влияние на уровень банковских рисков

Факторы	Описание
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ	<p>Уровень и динамика инфляции</p> <p>Уровень доходов населения</p> <p>Уровень и динамика безработицы</p> <p>Динамика и волатильность курса национальной валюты по отношению к мировым резервным валютам</p> <p>Уровень и динамика международных резервов страны</p> <p>Система налогообложения доходов физических лиц и доходов от операций с физическими лицами</p> <p>Степень охвата населения банковскими услугами</p>
ПОЛИТИЧЕСКИЕ	<p>Геополитическое положение страны в мировой экономике</p> <p>Принципы денежно - кредитной, бюджетной, социальной политики государства</p> <p>Степень поддержки государством банковской системы и основных отраслей экономики</p> <p>Наличие ограничений на валютные операции и трансграничное движение капитала</p>
ПРАВОВЫЕ	<p>Актуальность законодательной базы в области операций с физическими лицами текущим экономическим реалиям</p> <p>Наличие институтов, призванных обеспечивать стабильность банковской системы в рамках операций с физическими лицами (система страхования вкладов, бюро кредитных историй)</p> <p>Степень жесткости норм законодательства, связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма</p>
СОЦИАЛЬНЫЕ	<p>Уровень финансовой грамотности населения</p> <p>Степень дифференциации доходов населения</p> <p>Степень склонности к потреблению / сбережению</p> <p>Степень доверия населения к банковской системе страны</p> <p>Степень доверия населения к национальной валюте</p> <p>Степень доверия населения к правящей элите страны</p>

Процесс управления рисками, как специфический вид банковской деятельности, можно разделить на несколько этапов:



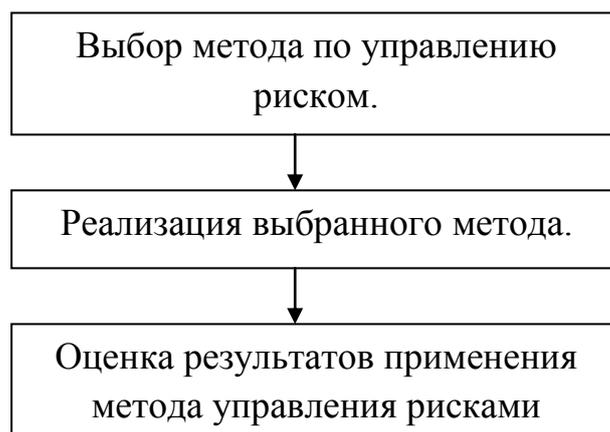


Рис.2.7. Этапы управления рисками

Рост конкуренции на рынке потребительского кредитования приводит к тому, что банкам для сохранения и увеличения доли на рынке приходится идти по пути смягчения кредитной политики. Для этого они вынуждены снижать требования к заемщикам. Однако привлекая большее число клиентов, тем самым банк увеличивает собственные кредитные риски. Таким образом, управление рисками потребительского кредитования с целью поддержки ликвидности становится важнейшей задачей всей банковской системы Российской Федерации. Для управления рисками кредитования физических лиц используются целые группы вышеизложенных и взаимосвязанных между собой методов.

Подводя итог, можно сказать, что банковский риск имеет место быть. На это влияет достаточное количество факторов, и платежеспособность населения, и возраст. Для уменьшения возникновения рисков банкам необходимо создавать условия кредитования для страховки себя же и при этом учитывать интересы клиентов.

2.4. Факторы и тенденции развития потребительского кредита в современных условиях

Одной из важнейших категорий экономической науки является кредит, который играет уникальную роль как в хозяйственном обороте, так и в национальной и мировой экономике. Отношения, которые основаны на кредите уже давно выступают значимым явлением в жизни человеческого общества в целом. Они могут проявляться в различных видах начиная с житейско-бытового уровня до международного уровня.

Под кредитом следует понимать отношение займа (долга) между кредитором и кредитополучателем по поводу определенной вещи (товара, имущества) или суммы денег на условиях возвратности, срочности, платности.

В настоящее время развитие кредитования является одним из главных условий функционирования банковской системы в целом, а также влияет на экономическое развитие страны. Существует множество форм кредитования, однако объектом нашего исследования является потребительское кредитование, которое является наиболее удобным для физических лиц.

Потребительское кредитование является одним из видов банковского кредитования и играет значительную роль в повышении благосостояния населения. В настоящее время его роль в России значительно возрастает.

Для того, чтобы говорить о проблемах и перспективах развития потребительского кредитования для начала нужно дать определение этому понятию и разобраться каким образом, данный вид кредитования влияет на повышение благосостояния населения.

Согласно Федеральному закону от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. От 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)» потребительский кредит (заем) – это денежные средства, предоставляемые заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования [6].

Таким образом, главный признак потребительского кредитования это – товарно-денежные взаимоотношения между банком и заемщиком, которому предоставляются денежные средства на личные, бытовые и иные нужды на основании кредитного договора, договора займа.

Из-за недостатка денежных средств физические лица вынуждены обращаться к банкам и брать потребительские кредиты, для того чтобы удовлетворить свои потребности.

В тоже время рост потребительского кредитования ускоряет развитие потребительского рынка и банковского сектора, что в свою очередь отражается на развитии экономики страны, происходит улучшение уровня жизни населения.

По данным Центрального Банка можно оценить рост или падение уровня потребительского кредитования в целом по стране. На рисунке 2.8 отражены объемы потребительского кредитования в период с 2013 по 2017 год.

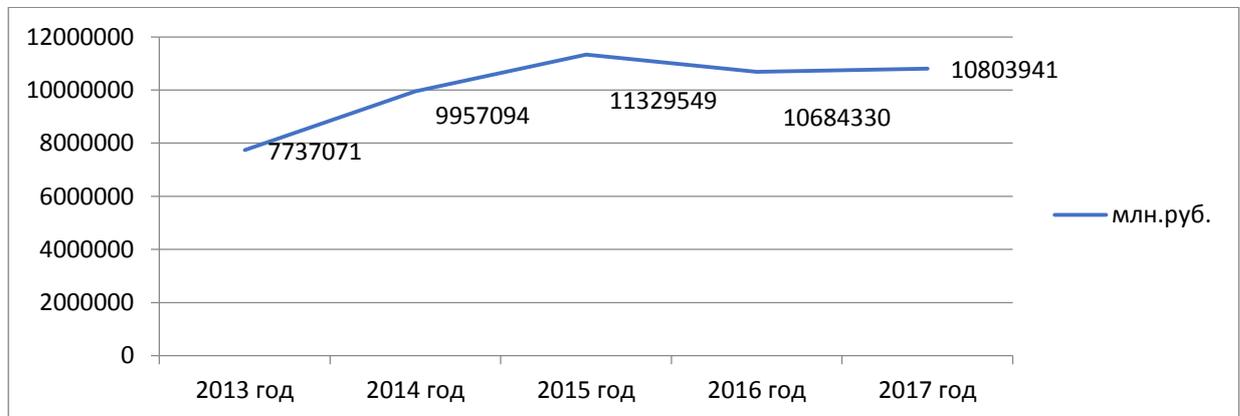


Рис. 2.8. Объем потребительского кредитования в России в период с 2013 по 2017 гг.

По данным рисунка можно увидеть, что после долгого спада на рынке потребительского кредитования в 2013-2014 году начало происходить оживление. Главные темпы прироста наблюдаются в 2015 году, и по сравнению с 2017 годом показатель является рекордным.

Исследуя финансовый рынок, можно выделить лидеров рынка потребительского кредитования в России.

Таблица 2.7.

Объем выданных потребительских кредитов (без просроченных) в период с 2014-2017 гг.

Наименование банка	Объем потребительского кредитования в млн. руб.				Доля рынка
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	На 01.03.2017
Сбербанк	3 720 035	3 970 010	3 976 035	4 174 104	40,64%
ВТБ 24	1 085 387	1 287 548	1 274 211	1 485 793	14,97%
Россельхозбанк	242 598	268 325	279 919	312 124	3%
Газпромбанк	253 749	299 232	282 989	301 449	2,87%
Альфа-Банк	198 982	240 994	184 904	173 854	2,17%

Основываясь на данные таблицы 2.7. можно сказать, что наиболее значимыми участниками рынка потребительского кредитования в России являются Сбербанк и ВТБ 24.

Основной проблемой потребительского кредитования для заемщика является высокая процентная ставка. Как известно, удовольствие от покупки быстро проходит и остается кредит, который необходимо выплачивать в течении нескольких месяцев или лет. Многие люди принимают поспешное решение и оформляют кредит, после чего у них возникает проблема в погашении задолженности перед банком. Такое развитие событий является одной из основных и самых серьезных проблем потребительского кредитования. Поэтому потенциальный заемщик перед оформлением кредита должен хорошо все обдумать.

В таблице 2.8. рассмотрим уровень ставок по потребительскому кредитованию.

Таблица 2.8.

Ставки по потребительскому кредитованию за 2017 год.

Наименование Банка	Ставка (минимальное значение), %
Сбербанк	12,9

ВТБ 24	13,9
Россельхозбанк	11,5
Газпромбанк	12,25
Альфа-Банк	11,9

Как мы видим из таблицы 2.8. самую минимальную ставку предоставляет Россельхоз банк, но несомненным лидером потребительского кредитования все равно остается Сбербанк несмотря на их высокую процентную ставку.

При оформлении кредита клиент финансового учреждения не всегда хорошо изучает договор, а это приводит к тому, что при выплате кредита, он сталкивается с рядом проблем. Часто заемщик долгое время выплачивает исключительно проценты, не погашая основную сумму оставляя тело кредита невыплаченным. Проблемы с выплатами возникают из-за того, что заемщик не смог адекватно оценить свои финансовые возможности или попросту не обратил внимания на все условия подписываемого кредитного договора. Бывает так, что потребитель оформляет экспресс-кредит под 10 % годовых, но на деле оказывается, что при учете всех комиссий и дополнительных пунктов кредитного соглашения проценты по займу вырастают, в лучшем случае, до 50% годовых.

Некоторые кредитные организации раскрывают все условия кредитного договора лишь после его оформления. Известно немало случаев, когда банки раскрывают все нюансы заключенного договора после его подписания. Конечно, такие действия уменьшают доверие к кредитным организациям, которые не особо заботятся о своем имидже и рассчитывают заработать как можно больше на доверчивых клиентах. Для того чтобы не попасть в число обманутых заемщиков следует обращаться за кредитами только в проверенные банки.

Сложившуюся ситуацию с потребительскими кредитами нельзя назвать однозначной, так как с одной стороны этот сегмент стремительно

развивается, что помогает развиваться экономике, но с другой стороны из-за быстрого развития появляются новые проблемы.

Потребительские кредиты в данный момент занимают одну из главных позиций в линейке банковских продуктов, и являются весьма востребованными у населения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом делая вывод по работе, обусловим тем, что российский рынок потребительского кредитования развивается очень эффективными темпами. Потребительское кредитование относится к тем инструментам рынка, которые помогают увеличивать объемы продаж не только на отечественном рынке, но и зарубежном. А связано это с отсутствием достаточного количества денежной наличности у большинства населения и с огромной конкуренцией продавцов, стремящихся завоевать покупателя.

На сегодняшний день кредитование происходит в России всеми коммерческими и не коммерческими организациями. Основным кредитором потребительских нужд населения по - прежнему остается Сбербанк РФ, который регламентируется исключительно нормативными документами Центрального Банка России.

Анализ состояния потребительского рынка кредитов в России наглядно демонстрирует, что на данный момент времени Россия сохраняет высокий темп роста потребительского кредитования, а общий объем рынка может удвоиться. Росту рынка потребительских кредитов будут способствовать ряд

факторов, в числе которых продолжающийся рост экономики страны, сопровождаемый ростом доходов населения, появление на рынке новых игроков и новых кредитных продуктов и, как следствие, снижение ценовых условий кредитования. Такому стремительному росту способствует ряд факторов.

Во-первых, рост доходов населения, стимулирующий потребительскую активность.

Во-вторых, потребительское кредитование в настоящее время является одним из наиболее доходных сегментов рынка банковских операций.

В-третьих, увеличение кредитного потенциала банковской системы.

Кредитные организации активно наращивает объемы кредитования, вместе с тем уделяет огромное внимание вопросам надежности и возвратности ссуд. Большое внимание уделяется кредитованию населения, развитию новых видов кредитования.

Повышение эффективности кредитных операций - это главный показатель правильно спланированного проводимого управления кредитными операциями.

Оценка перспектив работы банков в сфере потребительского кредитования дала следующие результаты.

При определении перспектив в области потребительского кредитования банки исходят, прежде всего, из анализа текущей макроэкономической ситуации, исследования внутренних и внешних возможностей по развитию финансовых операций. Банк стремится к развитию существующих конкурентных преимуществ и созданию новых точек роста своего бизнеса.

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической системы. Однако эта тема полностью не изучена, нуждается в дополнительной разработке и доработке применительно к условиям российской экономики, сложившимся на современном этапе и претерпевающим постоянные изменения, поскольку экономическое

состояние страны постоянно зависит от состояния кредитно-денежной системы. Необходимо учитывать опыт развитых стран, накопившийся в этой области. Необходимо постоянно совершенствовать и развивать новые формы кредита. Все это должно ускорить развитие экономики нашей страны, в какой-то степени сделать и более эффективной.

Потребительский кредит включает в себя отношения между физическим лицами и финансовыми организациями (как банковскими, так и небанковскими) и не может быть предоставлен в товарной форме.

Российский рынок потребительских кредитов является рынком, который активно развивается, подчиняясь определенным закономерностям; данный рынок в значительной степени зависит от состояния экономики и стадии ее развития. В Российской, как и в мировой практике, существуют проблемы, решение которых еще предстоит найти. Российские банки, как и зарубежные коллеги способны предлагать богатый спектр услуг в этой области. Таким образом, российская практика потребительского кредитования, находится на стадии интенсивного развития, появляется множество новых банков, а банки, работающие уже долгие годы, постоянно реформируются, настраиваясь на современный лад осуществления банковских услуг.

В дипломной работе были рассмотрены теоретические основы понятия потребительского кредитования. Было выяснено, что потребительскими в нашей стране называются кредиты, предоставляемые торговыми компаниями и кредитными организациями для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа; кредиты предоставляется в товарной и денежной форме.

В заключении необходимо отметить, что в настоящее время потребительское кредитование активно развивается в нашей стране, что положительно сказывается на экономике, как банковского сектора, так и экономике России в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 02.12.90 г. № 395-1. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 26.10.2002 № 127-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

5. Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс]: указание Центрального банка РФ от 30.04.2008 г. № 2005-У. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
6. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция Банка России от 93.12.2012 г. № 139-И. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
7. Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») [Электронный ресурс]: положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
8. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска [Электронный ресурс]: положение Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
9. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
10. Андрюшин, С.А. Кредитная активность и капитал банка: международные требования и российская реальность [Текст] / С.А. Андрюшин // Банковское дело. - 2015. - № 5. - С. 16-25.
11. Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке [Текст]: учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2014. – 175 с.
12. Банковские риски [Текст]: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.
13. Банковское дело [Текст]: учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2014. – 590 с.

14. Банковское право Российской Федерации [Текст]: учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.
15. Банковское право: учебник для магистров.- 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина.– М.: Юрайт, 2013.- 1055с.
16. Банковское дело. Управление и технологии[Текст]: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 671 с.
17. Банковское дело. Управление и технологии[Текст]: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 671 с.
18. Банковское дело[Текст]: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 687 с.
19. Банковское дело [Текст]: учеб. / Под ред. Г.Г. Коробова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр, 2015. — 590 с.
20. Банковское законодательство [Текст]: учеб.пособие для вузов. / Под.ред. Е.Ф. Жукова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 303 с.
21. Батракова, Л.Г.Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб.пособие / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2014. – 366 с.
22. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка[Текст]. Учебник для вузов. — М.:ИздательствоЮрайт, 2014 г. — 422 с.
23. Белозеров, С.А. Банковское дело[Текст]: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
24. Бондаренко Т.Н., Скоробогатова А.А. Роль маркетинговых стратегий в организации работы коммерческого банка с клиентами[Текст] // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 3-3. – С. 419–423.
25. Буздалов, И.Н. Научные основы и направления модернизационной стратегии политики коммерческого банка [Текст] / И.Н. Буздалов // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. – 2014.– №3. – С. 2-8.

26. Букин С. Безопасность банковской деятельности[Текст]: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2013 г. 288 с.
27. Булатова А.И., Богоманова Н.Ф., Мухаметзянова Л.Р. Альтернатива современной банковской системе[Текст] // Научная дискуссия: вопросы экономики и управления: материалы XXII Межд. заоч. науч.-практ. конф. 2014. С. 183-187.
28. Бурдина, А.А. Банковское дело[Текст] / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2014. - 96 с.
29. Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) [Текст]: учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков ; под ред. В. И. Бусова. – М. :Юрайт, 2013. – 430 с.
30. Валенцева, Н.И. Банковское дело[Текст]: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2013. - 800 с.
31. Веселова М. Ю. Современные подходы к трактовке понятия «банковская услуга» [Текст]/М.Ю. Веселова // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 268-271.
32. Власов, А.В. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб.пособие / А.В. Власов. — М.: Феникс, 2013. — 158 с.
33. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы [Текст]: учеб.пособие / И.В. Волошин. — К.: Эльга, Ника-Центр, 2014. — 213 с.
34. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке[Текст] : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2015. – 207 с.
35. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Текст] / О.В. Губина. — М.: Инфра-М, 2014. — 192 с.
36. Гулько, А.А. Развитие банковского кредитования образовательных услуг в контексте государственной программы поддержки предоставления образовательного кредита [Текст]: монография / А.А. Гулько, К.Ю. Афанасьева. - Белгород : КОНСТАНТА, 2013. – 112 с.

37. Гулько, А.А. К вопросу об управлении рисками банковского кредитования отечественного малого бизнеса в современных условиях [Текст] / А.А. Гулько, Н.И. Карайченцева// Проблемы анализа риска.- 2014.- том 8, № 2.- С. 80-86.
38. Дашков, Л. П. Организация и правовое обеспечение бизнеса в России: коммерция и технология торговли[Текст] / Л. П. Дашков, В. К. Памбухчиянц, О. В. Памбухчиянц. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2013. – 911 с.
39. Дзансолова Б.С. Новые банковские продукты и проблемы их внедрения на Российском рынке [Текст]// Актуальные проблемы теории и практики.–2015. – №2. – С. 14 – 16.
40. Доля физических и юридических лиц с доступом в интернет-банк [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/research/?id=6473844>.
41. Дяченко О. Проблемы рынка систем ДБО [Электронный ресурс] / Оксана Дяченко // Национальный банковский журнал.- Режим доступа: <http://www.klerk.ru/bank/articles/279582/>
42. Ермоленко, О.М. Банковский сектор России: реалии и перспективы дальнейшего развития [Текст] / О.М. Ермоленко // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №11-3. – С. 87-91.
43. Ефимова, О.В. Финансовый анализ [Текст]: учеб. / О.В. Ефимова. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 630 с.
44. Ефремова, М.М. Организация управления капиталом коммерческого банка [Текст] /М.М. Ефремова /Экономика и социум. -2015. -№ 2-2 (15).- С. 338-345
45. Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М.: КНОРУС, 2014. – 368 с.
46. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.

47. Жукова В.В., Конвисарова Е.В. Проблемы и перспективы развития и рынка пластиковых карт в России [Текст] / В.В. Жукова, Е.В. Конвисарова// Современные научные исследования и инновации. – 2014. –№ 11-2 (43). – С. 39–44.
48. Заернюк В.М. Анализ зависимости между индикаторами социально-экономических показателей и кредитной активностью в российских регионах [Текст]/ В.М. Заернюк// Региональные финансы. 2013. № 21 (300). С. 46-52.
49. Звонова, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. / Е.А. Звонова. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 632 с.
50. Иванова, И.В. Собственный капитал банка и способы его формирования.[Текст] /И.В.Иванова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2015. -№ 8-3.- С. 537-540.
51. Иванова, Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке[Текст] / Т.Ю. Иванова. - М.: КноРус, 2014. - 304 с.
52. Кабушкин, Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс[Текст] / Н.И. Кабушкин. - М.: КноРус, 2014. - 352 с.
53. Киреев, В.Л. Банковское дело[Текст]: Учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. - М.: КноРус, 2013. - 240 с.
54. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика[Текст] : учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 471 с.
55. Козлова К.А., Матханова Н.А. - Банковский маркетинг и проблемы его совершенствования[Текст]/ К.А. Козлова, Н.А. Махнатова // Вестник АнГТУ. - 2015. - .№ 9. - с.268-271
56. Козлова А.С. Российские особенности частного банковского обслуживания клиентов [Текст]/ А.С. Козлова //Молодой ученый. – 2014. – № 12. – С. 224–226.

57. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров [Текст]/ Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. :Юрайт, 2015. – 538 с.
58. Костерина, Т.М. Банковское дело[Текст]: Учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2013. - 332 с.
59. Костерина, Т.М. Банковское дело[Текст]: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.
60. Красавина, Л.Н. Денежно кредитная и валютная политика: научные основы и практика [Текст] / Л.Н. Красавина // Деньги и кредит. – 2014. – №6. – С. 68-76.
61. Кривошапова С.В., Литвин Е.А. Актуальные проблемы и перспективы развития расчетно - кассовых операций клиентов кредитными организациями РФ [Текст]/С.В. Кривошапова, Е.А. Литвин// Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 11 - 2 (43). – С. 218–220.
62. Курбатов А.Я. Банковское право России 2-е изд[Текст]. Учебник для вузов. — М.:ИздательствоЮрайт, 2014 г. — 525 с.
63. Курбатов А.Я. Банковское право России:[Текст] учебник для магистров.– М.: Юрайт, 2013.- 525с.
64. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка [Текст]: учеб. пособие / В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. – 15-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 364 с.
65. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
66. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум[Текст]: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.

67. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Текст]: учеб.пособие. / Ю.С. Масленченков. — М.: изд. Юнити-Дана, 2014. — 400 с.
68. Моисеев, С.Р. Денежно-кредитная политика[Текст]: теория и практика [Текст]: учеб.пособие. / С.Р. Моисеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Московская финансово-промышленная академия, 2015. — 784 с.
69. Мотовилов, О.В. Банковское дело[Текст]: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2013. - 408 с.
70. Олейникова, И.Н. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб.пособие для вузов / И.Н. Олейникова. — М.: Магистр, 2014. — 512 с.
71. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке[Текст]: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2016. - 304 с.
72. Осипов Д.В., Вешняков В.А. Интернет-банкинг новый вид банковского сервиса[Текст]/ Д.В. Осипов, В.А. Вешняков //Банковские услуги. – 2015.-№7.- С. 19-21
73. Перетятыко, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2013. - 304 с.
74. Петрова, Ю.В. Банковские пластиковые карты: эволюция и тенденции в развитии [Текст] : монография / Ю.В. Петрова. – Белгород: КОНСТАНТА, 2014. – 156 с.
75. Платонова, Ю. Ю. Современные аспекты удержания клиентов в банке [Текст]/ Ю. Ю. Платонова // Научный журнал КубГАУ. – 2015. – № 76 (02). – С. 10–12.
76. Попов А.Ю., Яковлев Е.И. Тенденции развития электронного банковского обслуживания в России[Текст]/ А.Ю. Попов, Е.И. Яковлев//Банковские технологии.- 2013.-№ 7-8.-С. 74-77
77. Попова А.А. Розничный банковский бизнес и его место в деятельности универсального банка [Текст]/ А.А. Попова// Вестник Самарского

- государственного экономического университета. Самара, 2007. № 1 (27). С. 104-106.
78. Портал «Банки.ру» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bankir.ru>, свободный.
79. Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования (Бакалавриат и Магистратура) / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
80. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования[Текст]: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2015. – 267 с.
81. Рябина Е.В. Развитие ДБО в России: тенденции и перспективы[Текст]/ Е.В. Рябина // Банковское дело.-2016. – № 2.- С.54-57.
82. Самойлова Т. Банки и банковские продукты[Текст]/ Т. Самойлова // Популярные финансы. – 2014. - № 3. - С.23– 26.
83. Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес[Текст]: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2013. - 416 с.
84. Селезнева, Д.Н. Проблемы банковского кредитования в условиях экономической нестабильности [Текст] / Д.Н. Селезнева // Сборник научных трудов студентов и магистрантов кафедры "финансы и банковское дело". – 2016. – №1. – С. 154– 162.
85. Селиванова, Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России [Текст] / ТА. Селиванова // Инновационная наука. – 2016. – №2-2 (14). – С. 92– 98.
86. Семибратова, О.И. Банковское дело[Текст]: Учеб. для учащихся нач. проф. образования / О.И. Семибратова. - М.: ИЦ Академия, 2012. – 224 с.
87. Семенюта О.Г., Данченко Е.А., Панченко Н.О. Рынок банковских услуг как фактор устойчивости банковской системы [Текст]/ О.Г. Семенюта, Е.А. Данченко, Н.О. Панченко // Финансы и кредит. -2014. -№ 2. -С. 2– 9.

88. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело[Текст]: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2014. - 591 с.
89. Тавасиев, А.М. Банковское дело[Текст]: Учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2013. – 647 с.
90. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Текст] / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2014. – 656 с.
91. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями[Текст] / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
92. Управление финансами. Финансы предприятий[Текст]: учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 509 с.
93. Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) [Текст] / В.В. Фаронов. - М.: КноРус, 2013. – 800 с.
94. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров): [Текст]:Учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2014. – 328 с.
95. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М.: Юрайт, 2013. – 540 с.
96. Хакимова, Е. А. Анализ качества обслуживания клиентов в коммерческом банке [Текст]/ Е. А. Хакимова // Вестник Челябинского государственного университета. – 2015. – № 6 (221). – С. 131–137.
97. Хлебович, Д. И. Сфера услуг: маркетинг[Текст]:учебное пособие / Д. И. Хлебович; Подред.Т. Д. Бурменко. М. : КН ОРУС, 2015.– 546 с.
98. Чхутиашвили, Л.В. Банковский сектор[Текст]/ ЛВ. Чхутиашвили // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2015. № 25 (67).
99. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз.

100. Швецов, Ю.Г. Капитал банка и проблемы экономической оценки его стоимости [Текст] / Ю.Г. Швецов Ю.Г., В.Г. Корешков //Банковское дело. -2015.- № 9. - С. 57-61.
101. Эриашвили, Н. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / Н. Эриашвили, Е.Кузнецова, Г. Васильев. - М.: Юнити, 2014. – 319 с.

Приложение