

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

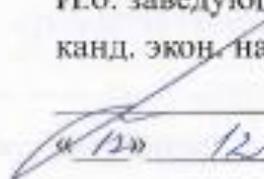
ФИНАНСОВО ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Е.С.Корчемкина

 12/12 2016

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
СОВРЕМЕННЫЙ РЫНОК БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
НАСЕЛЕНИЯ В РФ

(магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнила
Студентка 3 курса
заочной формы обучения



Васильева
Анна
Васильевна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Мазикова
Екатерина
Владимировна

Рецензент
Директор ООО
«Гранит Логистик»,
канд. экон. наук



Мухаметкулов
Александр
Владимирович

Тюмень 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ	7
1.1. Понятие потребительского кредита и его роль в современной экономике.....	7
1.2. Классификация кредитов предоставляемых населению	15
1.3. Оформление потребительского кредитования.....	24
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СБЕРБАНКА РОССИИ - КАК УЧАСТНИКА РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	34
2.1. Организационно-экономическая характеристика Сбербанка РФ и его место на рынке потребительских кредитов России.....	34
2.2. Анализ кредитования физических лиц	42
2.3. Рынок банковского кредитования населения России.....	54
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	63
3.1. Проблемы рынка кредитования населения России.....	63
3.2. Перспективы развития потребительского кредитования	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	83
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	86

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время кредиты физическим лицам позволяют достичь желанной цели немедленно, когда это необходимо. Благодаря кредитованию любой человек может приобрести машину, бытовую технику, мебель, слетать в отпуск, сделать ремонт в квартире, получить образование и даже приобрести недвижимость, не дожидаясь полного накопления необходимой для этого суммы.

Актуальность потребительского кредита растет только год от года, и люди пользуются этим банковским предложением. Люди активно берут деньги для решения своих финансовых проблем, тем более, что с каждым годом сделать это становится только проще. Конкуренция между банками просто заставляет финансовые организации идти на уступки своим клиентам и предлагать наиболее простые условия.

Такая конкуренция только на руку заемщикам. Популярность такого займа как раз и состоит в том, что получить его можно по минимальному пакету документов, и при этом, получить решение от банка всего в течение одного часа.

Актуальность работы заключается в том, что по мере стабилизации экономической ситуации в стране банки активно увеличивают долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле, что ведет к активной конкуренции между ними. Для этого необходимо с учетом индивидуальных потребностей клиента повысить конкурентоспособность кредитных продуктов. При предоставлении кредита особое внимание необходимо уделить консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам банка.

По данным Банка России, несмотря на кризис экономики, рынок кредитования физических лиц за последний год вырос на 13%.

Потребительское кредитования стало одним из наиболее растущих сегментов банковского рынка. Темпы роста объемов потребительского кредита в России позволяют говорить о существенном росте доверия населения к кредитным продуктам. Каждый пятый гражданин России берет банковский кредит.

Данная тема достаточно хорошо изучена, но все же продвижение новых продуктов и банковских услуг требует дальнейшего изучения с учетом потребностей различных возрастных и социальных групп населения в кредитах: на ипотечное кредитование, на образовательные цели; на потребительские цели для молодых семей; на покупку потребительских товаров и неотложные нужды под заклад золотых слитков и монет из драгоценных металлов; на покупку жилья на финансируемых банком объектах жилищного строительства; на различные цели работникам финансово устойчивых предприятий и организаций под корпоративные гарантии.

Вышеизложенное является подтверждением актуальности выбранной темы, теоретической и практической значимости предмета ее исследования.

Состояние изученности темы. В разработку теории и практики потребительского кредита значительный вклад внесли российские ученые: А.М.Андросов, А.Д. Ларионов, О.И. Лаврушина, В.В. Панков, В.И.Бухато, С.Р.Быкова, С.А.Горина.

Новизна исследования заключается в том, что:

- 1) обобщены различные подходы к понятию потребительского кредитования;
- 2) исследована роль потребительского банковского кредитования в экономике;
- 3) исследованы современные проблемы банковского потребительского кредитования;
- 4) определены основные проблемы потребительского кредитования.

Основной целью работы является оценка современного рынка банковского кредитования населения.

Для реализации поставленной цели работы были поставлены и решены следующие задачи:

- дать понятие потребительского кредита и определить его роль в современной экономике;
- произвести классификацию кредитов предоставляемых населению
- проанализировать объёмы и динамику потребительских кредитов на примере ПАО «Сбербанк России»;
- выработать рекомендаций по развитию рынка банковского кредитования населения

Предметом исследования являются теоретические, практические и организационные проблемы в области кредитования физических лиц в России.

Объектом исследования настоящей работы выбран – ПАО «Сбербанк России».

Теоретической основой магистрической диссертации послужили труды отечественных и зарубежных ученых в области банковского дела, экономического анализа, статистики; материалы научных конференций и семинаров; законодательные и нормативные акты, справочные, инструктивные и методические материалы.

Методика исследования основывается на изучении и обобщении опыта отечественной и зарубежной теории и практики учета, на оценке кредитной политики в зарубежных и отечественных системах.

Методической основой магистрической диссертации выступают методы экономических исследований: абстрактно-логический, статистический, балансовый, выборки, группировки, сравнения, а также общенаучные методы.

Практическая значимость работы состоит в использовании предлагаемых автором мероприятий по разработке снижения проблемы рынка банковского кредитования.

Структура магистерской диссертации определяется целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трёх глав, заключения и приложения, списка использованной литературы.

ГЛАВА I. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

1.1. Понятие потребительского кредита и его роль в современной экономике

По мере того как развивается общество, растут и его потребности. Кто-то желает обладать дорогим автомобилем, кто-то мечтает о собственном особняке. Не всегда наши возможности отвечают потребностям. Мало кто из современных граждан для достижения желаемого предпочитает копить денежные средства. Большинство хочет обладать всеми благами незамедлительно, поэтому и обращается в банк за кредитом.

Под кредитом следует понимать предоставление товаров (услуг, работ) либо денежных средств на условиях возвратности данных денежных средств либо оплаты этих товаров (услуг, работ) в предусмотренный срок, в том числе оплату процентов в результате их использования [19, с. 47].

На сегодняшний день кредит является одним из условий развития нынешней экономики, ее составляющим звеном. Поэтому банковское кредитование физических лиц получило очень широкое распространение. Для банков это одно из приоритетных и доходных направлений деятельности. Каждый банк разрабатывает свою кредитную политику. Распространение новых банковских продуктов и услуг реализуется с

учетом потребностей различных возрастных и социальных категорий населения в кредитах: на образование детей или себя; на покупку товаров первой необходимости и непредвиденные расходы; на приобретение жилья; автомобиля, бытовой техники и т. д. Таким образом, кредитные отношения стали повседневной нормой в современном обществе.

Важно отметить, что термин «кредит» широко используется в действующем законодательстве, однако прямой юридической формулировки данного значения, которая отражала бы его правовое понятие, не существует, как и не существует определения «банковского кредитования физических лиц». Также в нормативно-правовых актах не обозначены принципы, на которых строятся кредитные отношения.

Что касается юридической литературы, то, на наш взгляд, понятие «банковского кредитования физических лиц» освещено недостаточно хорошо. Поэтому целью данной части является формулировка определения, и принципов «банковского кредитования физических лиц».

Как говорилось выше в российском законодательстве “нет прямой дефиниции «банковский кредит», есть только косвенные ссылки”, из которых можно выделить составляющие элементы понятия «кредит». Так ст. 819 п.1 ГК РФ гласит: «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 на нее».

После того как мы выяснили, что несет в себе значение «банковский кредит», следует дать определение понятию «банковское кредитование физических лиц». Важно подчеркнуть, что в соответствии с гл.3 ГК РФ к физическим лицам относятся граждане, обладающие правоспособностью и дееспособностью. Исходя из всего изложенного, можно сделать заключение, что «банковское кредитование физических лиц» — это четко регламентированная деятельность банка, направленная на удовлетворение

личных нужд дееспособных граждан, путем предоставления денежных средств на условиях, закрепленных в кредитном договоре, основанная на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевой направленности.

В Российских юридических, так и экономических исследований неоднократно изучались категории потребительского кредитования и потребительского кредита, имеющие ключевые значения для правового регулирования соответствующих отношений. Однако следует отметить, отсутствие единого понимания данных понятий не только среди экономистов, но и среди юристов.

Прежде всего, следует разделить понятия потребительский кредит и потребительское кредитование. Первое определяется, как конкретный банковский продукт, финансовую услугу являющуюся предметом правового регулирования, а потребительское кредитование означает деятельность по предоставлению потребительских кредитов.

Известно, что кредитование физических лиц осуществляется при соблюдении основных принципов, которые являются основой системы кредитования, отражают сущность и содержание кредита. Об этом можно прочитать в законодательстве РФ, именно в следующем источнике:

1. ст. 1 ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» говорится: «банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

2. Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. N 1180 «О жилищных кредитах» гласит: «Жилищное кредитование осуществляется при соблюдении основных принципов кредитования: целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности»

Соответственно к основным принципам кредитования физических лиц относятся: возвратность, срочность, платность, дифференцированность, обеспеченность и целевое назначение кредита. Рассмотрим детально каждый из них:

1. Главным принципом кредитования выступает возвратность. Возвратность характеризуется возвращением средств, которые предоставил кредитор, в полном объеме. Возвратность обладает взаимной значимостью, как для кредитора, так и для заемщика. С одной стороны, кредитор предоставляет средства, предполагая их возврат. Заемщик, получая кредит, надеется извлечь для себя пользу из предоставленных ему денежных средств и берет на себя обязательства по обеспечению возврата эквивалентной стоимости.

2. Принцип срочности кредитования означает, что в строго определенный срок, указанный в кредитном договоре кредит должен быть возвращен кредитору. В случае нарушения принципа возвратности, т.е. нарушение основных условий кредитного договора, банк предъявляет к заемщику финансовые требования, предусмотренные кредитным договором, условия которого были нарушены. Срок кредита – период пользования ссудой. Он рассчитывается с момента получения займа до ее окончательного погашения. Кроме того, соблюдение принципа возврата кредита в срок дает возможность заемщику получить в банке новые кредиты и не уплачивать повышенных процентов за просрочку кредита.

3. Дифференцированность слово имеет свое происхождение от лат. *differentiare* «различать». Дифференцированность кредитования означает, что данный принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к разным категориям возможных заемщиков. Фактическая реализация принципа может находиться в зависимости, как от личных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизнеса). Этот принцип нужен для устойчивости кредитной

деятельности кредиторов. Согласно с ним кредиторы выдают разные по срокам, суммам, видам кредиты. Большое значение имеет дифференциация выдаваемых займов по типам заемщиков и с учетом их индивидуального кредитного риска.

4. Обеспеченность кредита как принцип кредитования позволяет банку защитить свои интересы по недопущению убытков от невозвращения долгов из-за неплатежеспособности заемщика, путем уменьшения риска кредитной операции. Имущественные интересы кредитора должны быть в полной мере защищены в случае возможного нарушения заемщиком взятых на себя обязательств. Кредит предоставляется под определенное реальное обеспечение – залог, гарантия, поручительство, страховое свидетельство и др. Банковский кредит, не обеспеченный реальными ценностями, предоставляется в виде исключения отдельным заемщикам, которые имеют давние деловые связи с банком и высокую платежеспособность.

5. Принцип платности кредита означает, что за пользование кредитом заемщик возвращает соответствующую плату банку. Кредит, как коммерческая операция, обязательно должна приносить кредитору определенный доход в виде процентов. Процент – плата заемщика в кредитных отношениях. Банк требует от заемщика не только возврат полученной ссуды, но и уплаты процентов за ее использование.

6. Целевое назначение кредита предусматривает необходимость использования денежных средств на определенную деятельность заемщика, заранее одобренную банком.

Работа банкира заключается в том, чтобы умело решать, кому можно доверить деньги вкладчиков. Банк на начальной стадии должен определить, какие кредиты он будет предоставлять, а какие нет.

Важно отметить что, при всех положительных факторах риск нельзя игнорировать. Все эти важные решения требуют, чтобы целями кредитной и депозитной политик банка было поддержание оптимальных отношений между кредитами, депозитами и другими обязательствами и собственным

капиталом. Конструктивная кредитная политика обеспечивает повышение качества кредитов.

Основными целями кредитной политики должны выступать: определенные элементы правового регулирования, доступность средств, степень допустимого риска, баланс кредитного портфеля и структуру обязательств по срокам.

Проблемы потребительского кредитования в России связаны с периодом бурного развития данного направления работы банков. Одна из основных проблем кредитования состоит в нестабильности Российской экономики, которая влияет на общество, сокращения производства и наличия безработицы.

Так же это может быть связано с банальными просчётами человека в своих возможностях при возврате кредита, нарастанию процентов по просрочке и невозможность произвести расчет по кредиту. Или же заемщик намеренно планировал не выплачивать кредит. Для этого очень часто используют утерянные документы, но банки требуют присутствия непосредственно получателя кредита и наличие второго документа, удостоверяющего личность.

Банк должен отказаться от недобросовестных заемщиков, которые привлекали кредиты ранее и не смогли их вернуть. Именно этот факт приводил к финансовым рискам банков и становился преградой на пути без рискованной выдачи потребительских кредитов.

Своевременный мониторинг кредитной надежности заемщика позволяет оценивать кредитные риски уже на этапе рассмотрения заявки клиента. В России не редки случаи мошенничества, связанного с получением кредита.

Мошенники используют подставных лиц или их паспорта для многократного получения кредита, который они изначально не собираются возвращать. Для решения этой проблемы банки прибегли к моментальному фото перед регистрацией кредитного договора, то есть сейчас мошенники

должны очень хорошо себя загримировать под фото в подставном паспорте. И даже это не всегда сможет помочь так как кредитный специалист проинструктирован на этот случай.

Сущность кредита определяется в его функциях.

Кредит в экономике страны выполняет следующие функции:

- 1) показывает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;
- 2) стимулирует эффективность труда;
- 3) расширяет рынок сбыта товаров;
- 4) ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
- 5) является мощным орудием централизации капитала;
- 6) ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
- 7) обеспечивает сокращение издержек обращения;
- 8) связанных с обращением денег;
- 9) связанных с обращением товаров:

Потребительский кредит оказывает двойное влияние на экономические процессы. Потребительский кредит способствует развитию экономики, поскольку:

- 1) стимулирует потребление населением товаров длительного пользования и услуг и их производство;
- 2) способствует перераспределению доходов не только в пространстве, но и во времени;
- 3) устанавливает баланс между совокупным спросом и совокупным предложением в краткосрочном периоде;
- 4) сокращает временные разрывы между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплаты;
- 5) сокращает издержки обращения, связанные с хранением товаров;
- 6) увеличивает скорость денежного обращения;
- 7) дает возможность производителям снять остроту проблемы перепроизводства товаров и услуг, скоординировать в будущем

производственные планы с учетом прогноза потребительского спроса и избежать кризиса сбыта.

В тоже время потребительский кредит может оказывать и негативное влияние на экономические процессы:

1) на уровне отдельно взятого человека потребительский кредит создает иллюзию богатства и приводит к чрезмерным тратам. По мере роста задолженности часто возникают трудности с ежемесячными платежами;

2) как правило, покупки в кредит обходятся дороже, чем при оплате наличными. Увеличение расходов связано с необходимостью оплаты процентов за пользование кредитом;

3) уровень потребительского кредитования зависит от фазы экономического цикла. На стадии подъема население увеличивает покупки в кредит, в период пика - замедляет, в период спада - резко снижает, в период депрессии - стабилизирует, а затем повышает объемы покупок товаров в кредит. Потребительский кредит в период подъема может способствовать «перегреву» экономики.

Основными характерными признаками потребительского кредитования выступают: направленный характер предоставления (конкретному лицу на покупку конкретного товара); товаром, на покупку которого берется кредит, зачастую выступают предметы длительного пользования в хозяйстве индивида (бытовая техника, мебель и т.п.); возможность выплаты займа частями (в рассрочку); происходит кредитование конечного потребления (заемщик имеет возможность пользоваться приобретенным в кредит товаром, а сумму займа выплачивать постепенно) [11, с. 105].

Кредит играет одну из главных ролей в обеспечении уменьшения издержек обращения, связанных с обращением товаров и наличных денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их инкассацией и хранением. Экономия же на издержках обращения наличных денег достигается:

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

2) ускорением обращения денег. При помощи кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот средств ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит ликвидирует необходимость предварительного накопления денег, а долг имеет возможность 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 наличных денег кредитными. По мере того, как с развитием капитализма развивается кредит и банки, наличные деньги всё больше замещаются кредитными деньгами, обеспечивая всему классу капиталистов огромную экономию на издержках обращения денег.

Кредит дает возможность получить такое потребительское качество, которое превышает сегодняшние финансовые возможности покупателя и способствует у него мотивации к высокоэффективному труду. Потребитель получает новое качество немедленно, а расчет за него происходит из будущих доходов. Потребительский кредит повышает уровень жизни населения, позволяет достаточно быстро обновлять предметы потребления. Это очень важно, поскольку в современном мире кроме старения физического все большее значение приобретает моральное старение. Потребительский кредит выгоден и для экономики в целом. Это – резкое повышение платежеспособного спроса на производимые товары т.е. стимулирование производства и обслуживания ; ускорение оборачиваемости денежных средств, а значит стимулирования банковско–финансовой сферы.

Итак, потребительский кредит способствует увеличению индекса платежеспособности граждан, а так же выгоден для экономики в целом. Являясь одним из важнейших элементов банковской системы, который способствует стабильному и полноценному развитию современной экономики его значение сложно переоценить.

1.2. Классификация кредитов предоставляемых населению

Потребительский кредит – это банковская ссуда, выдаваемая гражданам для покупки ими в рассрочку каких-либо товаров или предметов потребления.

Сегодня население широко пользуется потребительскими кредитами не только для приобретения бытовой техники или сотовых телефонов. Многие считают для себя удобным использовать кредитные средства для того, чтобы обзавестись новым автомобилем, мебелью и даже жильём.

Главная сущность потребительского кредита заключается в том, что банк либо предоставляет человеку возможность покупки чего-либо с рассрочкой платежа, оплачивая за заемщика стоимость покупки, либо дает ссуду для одномоментного приобретения нужной вещи. И в том, и в другом случае тот, кто воспользовался кредитом, должен будет возмещать деньги банку с процентами, причем немалыми. Кроме процентов по кредиту банки обычно взимают дополнительные комиссии и сборы.

Как любая кредитная программа, потребительский кредит имеет явные преимущества и зачастую имеет существенные скрытые недостатки.

1) потенциальный покупатель не располагая необходимой суммой для приобретения желаемых вещей при определенных условиях имеет возможность купить товары в кредит и оплачивать их потом постепенно, в течение нескольких месяцев или лет небольшими суммами;

2) можно купить продукцию безотлагательно на выгодных условиях;

3) можно приобрести товар в то время, когда он имеется в продаже, подходящего вида, свойств и модификации

Главные недостатки потребительского кредита:

1) стоимости покупки существенно возрастает за счёт процентов по кредитной программе;

2) зачастую наличие замаскированных банками дополнительных комиссий, которые дают весомое удорожание общей кредитной стоимости;

3) после недолгой радости от приятной покупки у заемщика остается тягостная необходимость длительной отдачи банку кредитных платежей.

Основными классификационными признаками потребительского кредитования являются целевое назначение, субъекты кредитования, сроки предоставления кредитных ресурсов, способ предоставления, наличие и вид обеспечения, метод погашения и др. Наряду с традиционными направлениями разделения можно выделить появление новых классификационных признаков. К ним можно отнести метод оценки кредитоспособности, срок рассмотрения кредитной заявки. Некоторые ранее существующие признаки могут быть более подробно детализированы. Так за последние годы в отдельную категорию заемщиков выделились VIP-клиенты, работники организаций - клиентов банка – кредитора, физические лица, имеющие положительную кредитную историю в банке. Важным классификационным признаком выступает сфера удовлетворения потребительских нужд заемщика, т.е. целевой характер кредита. Наряду с обязательными принципами банковского кредитования (срочность, платность , возвратность) существуют дополнительные принципы целенаправленности использования кредитных ресурсов. При соблюдении данного принципа кредитование носит целевой характер, если принцип направленности не применяется, то ссуды не носят целевой характер.

В настоящее время нецелевые кредиты – это кредиты на неотложные нужды и кредиты, выдаваемые по кредитным пластиковым картам.

Значительную часть рынка потребительских кредитов занимают целевые кредиты, к ним относятся:

- 1) ипотечный кредит под залог имущества – квартир, домов, дач и т.д.;
- 2) ломбардные кредитные программы предоставляемые на приобретение квартиры в строящемся жилом доме под залог уже имеющейся у заемщика недвижимости;
- 3) оплата доступа к сетям связи;
- 4) автоссуды, при которых автомобиль оформляется в залог;
- 5) образовательный кредит;
- 6) рефинансирование кредитов:

Потребительские кредиты могут быть классифицированы по облику кредитора, в качестве которого чаще всего выступают банк или небанковские кредитные организации. В некоторых случаях и в меньшем объеме кредиты выдаются юридическими лицами – работодателями частных лиц или самими физическими лицами, но такие займы не носят массового характера. В настоящее время российские частные заемщики получили доступ к кредитным ресурсам иностранных банков – кредиторов. Кредиты в иностранных банках выдаются российским гражданам на приобретение недвижимости в стране банка кредитора.

Следующим признакам разделения кредитов частным лицам в России считается срок кредитования:

- 1) краткосрочный (до 1 года)
- 2) среднесрочные (от 1 года до 3 лет)
- 3) долгосрочный (более 3 лет)

Наибольшую долю краткосрочных кредитов занимают кредиты населению непосредственно в торговых точках, объектом которых являются потребительские нужды граждан в бытовой технике, компьютерах, сотовых телефонах. Большая часть среднесрочных кредитов - кредиты, получаемые с

помощью кредитных карт, долгосрочные кредиты – ипотечные и автокредиты.

Кредиты частным лицам классифицируются по способу предоставления:

- 1) кредиты, зачисляемые на кредитный счет;
- 2) выдаваемые наличными;
- 3) перечисляемые торговой организации в рамках связанного кредитования;
- 4) кредит предоставляемый в форме овердрафта по лицевому счету:

По обеспечению потребительские кредиты делятся на :

- 1) необеспеченные кредиты;
- 2) обеспеченные кредиты:

К необеспеченным кредитам (без имущественного покрытия) относятся краткосрочные и среднесрочные займы на сравнительно небольших суммы по кредитным картам и экспресс – кредитам в местах продажи товаров. Традиционными формами обеспечения по потребительскому кредиту является залог, гарантия и поручительство, страхование. В качестве залога может использоваться такой объект кредитования как недвижимость, авт- и мототранспорт.

Обеспеченный кредит может выдаваться под залог ценных бумаг, ценных металлов, личного имущества заемщика. В качестве обеспечения банки так же принимают поручительства граждан Российской Федерации, имеющий постоянный источник дохода (на поручителей распространяется возрастной ценз, установленный для заемщика) и поручительства юридических лиц. Менее распространенной формой обеспечения потребительского кредита является страхование риска непогашения кредита страховыми компаниями.

По методу погашения кредиты классифицируются на:

- 1) погашаемы единовременно после окончания срока кредитования;
- 2) погашаемые с рассрочкой платежа:

Платежи по погашению кредита в рассрочку могут производиться равномерными срочными периодическими платежами (аннуитентные платежи), либо подразумевают неравномерное периодическое погашение равными или изменяющимися суммами основного долга.

По способу уплаты процента банковские потребительские кредиты могут быть:

- 1) обычные;
- 2) дисконтные:

В отличие от обычных кредитов, предоставление дисконтных процентов предусматривает удержание ссудного процента (дисконта) при выдаче кредита. Потребительские кредиты можно разделить на потребительские кредиты на удержание процентов в момент их предоставления; кредит с уплатой процента в момент погашения кредита; потребительские кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования.

По характеру кругооборота средств потребительские кредиты можно разделить на :

- 1) разовые;
- 2) револьверные:

К револьверным относятся потребительские кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам или по счетам в форме овердрафта.

В общепринятой классификации потребительских кредитов важным классификационным признаком является только один из субъектов кредитной сделки, а именно кредитор, поскольку второй субъект – заемщик заранее определен самой спецификой, природой потребительского кредита и выступает как физическое лицо. В современных условиях развития кредитования частных лиц происходит обособление отдельных категорий потребителей, которые принадлежат к различным социальным слоям населения с обособленными, присущими только им характеристиками. Таким образом, происходит разделение заемщиков на виды получателей кредита,

каждому из которых соответствуют свои признаки, определяющие способ оценки кредитоспособности, условия кредитования и разновидность кредитных продуктов.

При разделении кредитов частным лицам по виду заемщика следует выделить в отдельную группу получателей кредита:

1. абитуриентов (студентов), испытывающих потребность в образовательных ссудах;
2. работающих пенсионеров, составляющих значительную часть потребителей;
3. молодые семьи в которых один из супругов не достиг 30-летнего возраста.

Такие кредиты не только являются для банка источником дохода, но и выполняют некую социальную функцию финансирование потребителей, испытывающих материальные трудности. В следующую группу потребителей кредитных ресурсов можно отнести работников предприятий и организаций – клиентов банка – кредитора, которым выделяют так называемые корпоративные кредиты. Особенностью такого кредита является наличие обеспечения по ссуде в виде поручительства организации – работодателя потенциального заемщика.

Физические лица, обладающие положительной кредитной историей в течение определенного времени взаимодействия с банком – кредитором, также выделяются в отдельную категорию заемщиков, им выдается доверительный кредит. Групповой кредит имеет возможность получить потребитель, имеющий созаемщика, в качестве которого может выступать супруг или иной родственник получателя кредита.

Также следует обособить от других частных лиц такую категорию потенциальных заемщиков как:

- 1) VIP – клиенты;
- 2) индивидуальные предприниматели;

3) к потенциальным заемщикам потребительских ссуд относятся также иностранные граждане:

Потребительские кредиты в настоящее время можно классифицировать по сроку рассмотрения кредитной заявки. Срок одобрения во многих случаях является определяющим фактором для заемщика, который заинтересован в минимальном удалении получения кредитных ресурсов от возникновения потребности в них. По этому направлению кредиты делятся на:

- 1) предоставляемые на общих основаниях;
- 2) экспресс - кредиты:

При классификации ссуд по валюте кредита выделяют кредиты:

- 1) в национальной валюте;
- 2) кредиты, предоставляемые в нескольких валютах:

Выдача кредитов в иностранной валюте может осуществляться на условиях уплаты процентов, как в иностранной валюте, так и в национальной валюте. Это же относится и к кредитам, предоставляемым в нескольких валютах.

Еще одним признаком разделения потребительских ссуд является такое условие кредитования, как вид процентной ставки:

- 1) предусмотренной кредитной ставкой;
- 2) неизменная в течении всего срока кредитования;
- 3) процентная ставка дифференцирована в зависимости от определенных факторов (кредиты с плавающей процентной ставкой):

Следующий способ систематизации кредитов, предоставляемых населению, является разделение по платности:

- 1) дорогие;
- 2) дешевые:

Понятие дорогого кредита связано с взысканием процентной ставки, размер которой выше её рыночного уровня. Как правило, такая ставка установлена по кредитам, имеющим повышенный риск невозврата из – за низкого класса кредитоспособности заемщика, сомнительного обеспечения и

пр. Повышенная процентная ставка по другим кредитам применяется как своеобразная санкция за несвоевременный возврат ссуды, а также за иные нарушения кредитного договора.

«Потребительские кредиты с рассрочкой платежа могут принимать две формы:

- 1) прямой банковский кредит;
- 2) косвенный банковский кредит:

Прямая форма кредита отражает непосредственную выдачу ссуды её пользователю без опосредуемых звеньев. Косвенная форма кредита возникает, когда ссуда берется для кредитования других субъектов, например, если торговая организация получает ссуду в банке не только для приобретения и продажи товаров, но и для кредитования граждан под товары с рассрочкой платежа»[71, с. 105].

В качестве нового признака разделения потребительских кредитов на виды можно предложить их классификацию в зависимости от способа оценки кредитоспособности потенциального заемщика:

- 1) метод экспертных оценок определения платежеспособности;
- 2) скоринговые модели;
- 3) андеррайтинг:

Банк применяет каждую из моделей для разных видов кредитования и корректирует её в индивидуальном порядке.

В общем виде классификацию можно представить в виде рисунка

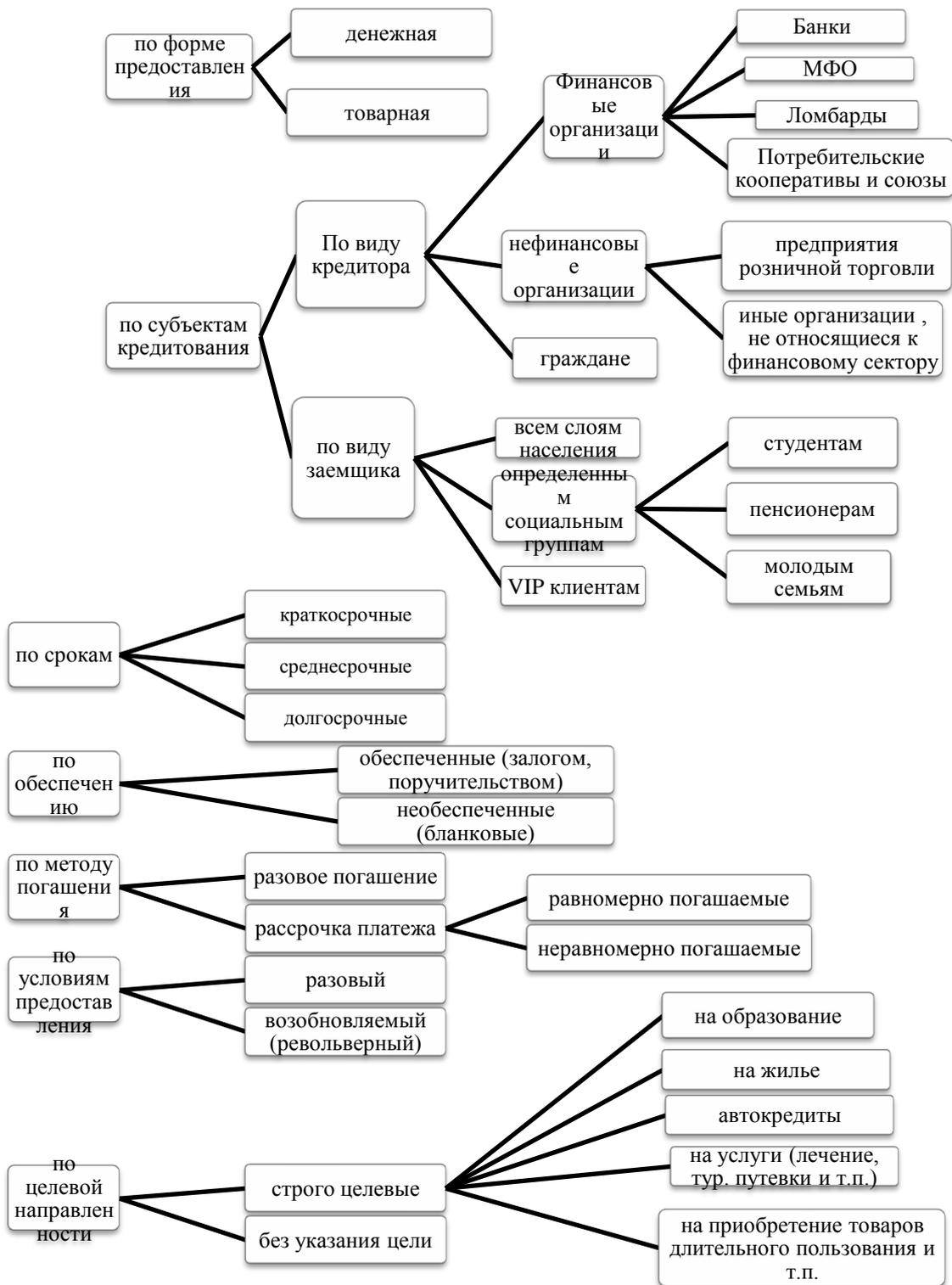


Рисунок 1.1 – Классификации потребительского кредита

Источник [составлено автором]

Изучив теоретический материал, касающийся сущности такого кредита, следует сделать вывод, что отсутствует выделение в банковской практике «кредита для физических лиц», при этом, все банковские кредитные отношения с ними называются потребительским кредитом, являющимся

одним из типов кредитов, предоставляемых физическим лицам (к иным типам таких кредитов относятся: ипотечный кредит, кредит на покупку автотранспорта, и иные, но данный вид кредита не будет являться потребительским, так как не имеет места цель потребительского кредитования – то есть продукции конечного потребления) [8, с. 27].

1.3. Оформление потребительского кредитования

Банковская деятельность – это направленная на извлечение прибыли деятельность кредитных организаций и ЦБ РФ по систематическому совершению банковских операций и банковских сделок.

Банковские операции, предоставление кредитов коммерческими банками исходя из вышеотмеченного, является коммерческой деятельностью.

В России, коммерческая деятельность осуществляется на основе принципов. Одним из принципов коммерческой деятельности выступает, принцип законности. Который гласит: коммерческая деятельность должна осуществляться в строгом соответствии с требованиями, установленными законодательством. Государственные органы обязаны обеспечивать законность принимаемых нормативных актов и актов применения права.

При предоставлении кредитов, коммерческие банки руководствуются локальными актами такими как: положения о филиалах и представительствах, положения об отделах и должностные инструкции специалистов, правила осуществления отдельных видов операции и т.д. данные акты разрабатываются каждым Банком индивидуально, и носят ограниченный характер в силу действия только в определенном банке. Общее, государственно - правовое регулирование осуществляется на основании нормативно - правовых актов РФ, которые непосредственно регламентируют вопросы предоставления кредитов физическим лицам.

В настоящее время основными законодательными актами, регулирующими кредитные правоотношения, в частности предоставление потребительского кредита, являются:

1) Конституция РФ (от 12. 12. 1993 г.) пункт "ж" ст. 71(ред. от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)

2) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) (гл. 42 §2);

3) Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016);

4) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.09.2016) «О банках и банковской деятельности».

5) Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 3 июля 2016 г.) «О потребительском кредите (займе)»;

Рассмотрим более детально указанные НПА регламентирующие деятельность банков в части выдаче кредитов.

Первостепенное значение имеют конституционные нормы, которые характеризуют основополагающие элементы в отношениях по кредитованию. Конституцией Российской Федерации регламентируются вопросы гражданства, предусматривается право на судебную защиту, закреплен принцип свободного перемещения товаров и услуг, денежных средств и др. Помимо всего этого, Федеральный закон от 17 января 1992 г. № 2202-1 (ред. от 03.07.2016) «О прокуратуре Российской Федерации», также следует отнести в группу конституционных норм, так как органы прокуратуры осуществляют общий надзор за законностью в сфере кредитования населения.

Самый важный и объемный блок в системе правового регулирования потребительского кредитования составляют нормы гражданского права. Прежде всего, это положения о кредитном договоре, предусмотренные §2 гл. 42 ГК РФ. К этой же группе следует отнести и другие статьи ГК РФ,

например, общие положения о физических лицах, о договорах, об обязательствах и обеспечении их исполнения, страхование и поручение, общие положения о расчетах и др.

Особое место в гражданско-правовом регулировании отношений при участии потребителей, которые приобретают или используют товары (работы, услуги) для нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, занимает Закон о защите прав потребителей. Особенностью правового регулирования отношений в области потребительского кредитования по сравнению с другими видами кредитования считается распространение на нее действия Закона о защите прав потребителей.

На основании гл.10, Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков. Рассмотрим несколько статей данного закона.

1) Статья 33. Обеспечение возвратности кредитов.

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

В случае нарушения заемщиком договорных обязательств, банк, если предусмотрено кредитным договором вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

2) Статья 29. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации.

Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по

операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

Кредитная организация не может в одностороннем порядке изменять условия кредитования по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином (сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения), за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

К положительным результатам привело принятие закона о потребительском кредитовании, при котором значительно упростилась процедура выдачи кредита, определены требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита (займа), сокращены сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика.

Так на основании законодательства банки разрабатывают ряд документов, которые необходимо предоставить клиенту для получения кредита.

Первым документом является кредитная заявка по форме банка, где указываются:

- 1) цель кредита;
- 2) сумма;

- 3) срок использования;
- 4) предполагаемое обеспечение.

Банк требует, чтобы к кредитной заявке были приложены требуемые документы, служащие обоснованием просьбы о кредите и объясняющие причины обращения в банк.

Эти документы необходимая составная часть заявки. Их тщательный анализ производится на последующих этапах, после того как представить банка проведет предварительное интервью с заявителем и сделает вывод о перспективности сделки.

Заявка на получение кредита поступает к соответствующему кредитному работнику и в течение 1-2 дней должна быть им рассмотрена на предмет принятия ее, либо подлежит отказу.

Рассматривая кредитную заявку по существу, банк может отказать в кредите по следующим причинам:

- 1) если цели и средства достижения, указанные в кредитной заявке, расходятся с основными принципами кредитной политики банка;
- 2) если нет уверенности в целесообразности выдаче кредита;
- 3) если есть сомнения по поводу личностей, участвующих в кредитной сделке.

В этом случае заявка подшивается в отдельное дело по заявкам, не получившим одобрение.

Решение о целесообразности выдачи кредита принимается либо уполномоченным должностным лицом, либо соответствующим органом управления банка.

В одних банках кредитный инспектор лишь разрабатывает условия ссуды и готовит все материалы, право утверждения принадлежит высшей администрации и кредитному комитету, состоящему из директоров и опытных кредитных работников.

В других банках кредитный инспектор может принимать решения по всем кредитным заявкам, которые он готовит с последующим утверждением на кредитном комитете.

Кредитный комитет – специальный орган, уполномоченный рассматривать или принимать решения по большинству вопросов, связанных с кредитованием, и лишь в особых случаях выносить их на рассмотрение правлением. В состав кредитного комитета входят представители правления кредитного и юридического, валютного и коммерческого отделов, а также главный бухгалтер банка.

Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом состоит из следующих документов:

- 1) заявка;
- 2) заключение кредитного эксперта;
- 3) анкетный лист заемщика;
- 4) заключение службы безопасности;
- 5) заключение юридической службы.

При необходимости пакет документов может быть дополнен другими документами, имеющими существенное значение при принятии решения кредитным комитетом о выдаче кредита.

В случае принятия кредитным комитетом решения об отказе в выдаче кредита, кредитный эксперт:

- 1) уведомляет клиента, направляя ему мотивационный отказ за подписью руководителя кредитного подразделения;
- 2) делает отметку об отказе в выдаче кредита в книге регистрации заявок;
- 3) возвращает по просьбе клиента предоставленные им документы для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, оставляя в кредитном отделе копии этих документов;
- 4) помещает в дело отказов о выдаче кредитов: кредитную заявку, пакет документов, протокол первичного собеседования, копию отказного

письма клиенту, заключение кредитного эксперта, заключение службы безопасности, заключение юридической службы, протокол согласования кредитным комитетом, служебную записку о принятом решении вышестоящим кредитным комитетом.

В случае положительного решения о выдаче кредита, кредитный эксперт:

- 1) доводит до клиента решение кредитного комитета в письменном виде;
- 2) делает пометку о положительном решении в книге регистрации заявок;
- 3) готовит кредитное дело.

После того, как получено разрешение на предоставление ссуды, банк приступает к разработке кредитного договора. Этот этап называется структурированием ссуды.

В процессе структурирования банк определяет:

- 1) цель кредита;
- 2) сумма кредита;
- 3) погашение кредита;
- 4) срок ссуды;
- 5) обеспечение;
- 6) процентная ставка.

Банк должен хранить в кредитном досье следующие документы:

- 1) заключение кредитного работника с визой начальника кредитного отдела или его особым мнением;
- 2) выписку из протокола заседания кредитного комитета;
- 3) все ранее перечисленные документы по выдаче ссуды, за исключением учредительных, которые хранятся в операционном отделе;
- 4) кредитный договор;
- 5) договор залога или другие виды обеспечения возвратности кредита;
- 6) акт оценки заложенного имущества;

7) распоряжение операционному отделу на открытие ссудного счета и выдачу ссуд.

Кредитный договор представляет собой развернутый документ, подписываемый обеими сторонами кредитной сделки и содержащий подробное изложение всех условий.

Основные разделы кредитного договора:

1) общие положения (то есть наименование договаривающихся сторон, предмет договора, вид кредита, его сумма, срок, цель, процентная ставка, условия обеспечения исполнения обязательств по кредиту, порядок выдачи и погашения кредита, а так же порядок начисления и уплаты процентов за кредит);

2) права и обязанности заемщика;

3) права и обязанности банка;

4) ответственность сторон;

5) порядок разрешения споров;

б) срок действия договора.

Потребительский кредит возможно получить при достижении совершеннолетия, а в некоторых кредитных организациях с 21 года. В большинстве банках установлен максимально предельный возраст потребителя. Он варьируется от 55 до 70 лет. Это означает, что выплаты по кредиту должны закончиться до наступления определенного возраста.

Обязательным условием любой кредитной организации является наличие паспорта у заемщика. В некоторых банках требуется предоставление водительского удостоверения, ИНН, либо военного билета. В случае большой денежной выплаты кредитные учреждения имеют право потребовать справку о доходах и копию трудовой книжки.

Если размер постоянного дохода не удовлетворяет требования банка, вспомогательным условием станет привлечение поручителя. Он несет полную обязанность за выплату кредита.

В случае наступления непредвиденных обстоятельств, поручитель должен погасить полную стоимость займа. Поэтому при оформлении кредита, банковская организация потребует справку о доходах поверенного лица.

Существуют целевые и нецелевые потребительские кредиты.

Нецелевые потребительские кредиты оформляются через онлайн заявку на кредит наличными или же в филиале банка. Особенностью такого вида кредитования считается то, что деньги, полученные в банке, возможно использовать на любые цели. То есть, гражданин не обязан отчитываться перед банком: на какие нужды были потрачены средства, сколько средств израсходовано и так далее.

Оформление потребительского кредита осуществляется после подачи соответствующего заявления от гражданина, и предоставления необходимых документов. В основном, для оформления необходим лишь паспорт. Для сумм, величина которых превышает среднемесячный заработок заемщика, необходима справка о доходах 2-НДФЛ. Для сумм, которые не могут быть обеспечены доходами клиента, необходимо поручительство третьего лица.

Целевые потребительские кредиты предоставляются на конкретные покупки и услуги. Ремонт, отдых, лечение, образование - все это можно оплатить целевым займом. Как правило, заемщику даже не удастся подержать кредитные деньги в руках – сумма перечисляется продавцу товара или услуги без какого-либо посредничества.

Целевые потребительские кредиты удобны тем, что:

- 1) оформление происходит в торговой точке, если там присутствует представитель банка;
- 2) целевые кредиты более дешевые, чем стандартные;
- 3) очень часто торговая точка или продавец услуг по договоренности с кредитором не требует начисление процентов.

Очень важно не допускать просрочек после оформления потребительского кредита. Так как пеня и штрафы достаточно большие, они легко могут подтолкнуть заемщика в долговую яму.

Оформляя потребительский кредит, необходимо понимать всю правовую ответственность по долговым обязательствам.

При отсутствии «противопоказаний» к получению займа, таких как сомнительная кредитная история и прочих, оформить кредит можно достаточно просто и быстро. Существует два основных способа:

1) оформление в интернете на официальных сайтах финансовых организаций (предварительное);

2) прохождение всех этапов оформления кредита непосредственно в региональном представительстве выбранного банка.

Оформить онлайн-заявку на потребительский кредит порой бывает очень удобно, потому как при данном способе вам не только дистанционно сообщат о предварительном решении по вашей заявке, но и, вероятнее всего, назначат время и дату прихода в банк, что избавит вас от долгого томления в очередях. Данную услугу предлагает все большее количество банков, и в условиях нехватки времени при нашем ритме жизни она становится все более популярной.

Однако если имеются важные вопросы, целесообразнее лично встретиться с кредитным специалистом и получить по ним необходимую консультацию.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СБЕРБАНКА РОССИИ - КАК УЧАСТНИКА РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика Сбербанка РФ и его место на рынке потребительских кредитов России

«Сбербанк России» - крупнейший банк России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предоставляющий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Сбербанк является юридическим лицом и со всеми своими учреждениями составляет единую систему банков РФ.

Целями и предметом деятельности Сбербанка являются:

- привлечение денежных средств от юридических и физических лиц (клиентов) и размещение их на условиях возвратности, платности, срочности;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами, иных банковских операций;
- обеспечение сохранности денежных средств, вверенных банку.

Сегодня коммерческие банки способны предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов.

Сбербанк России может выполнять следующие банковские операции и услуги:

- прием, выдачу вкладов и других видов сбережений;
- прием платежей от клиентов;
- долгосрочное и краткосрочное кредитование физических и юридических лиц;

- ведение счетов клиентов;
- выдачу и оплату, покупку и продажу, хранение платежных документов и ценных бумаг (облигации, чеки, аккредитивы, векселя, акции и т.д.) и иные операции с ними;
- другие операции по банковскому обслуживанию клиентов в соответствии с лицензией ЦБ РФ

Сбербанк сегодня дает работу и источник дохода каждой 150-й российской семье.

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 года).

Сбербанк сегодня — это 14 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 30 млн активных пользователей);

– мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 18 млн активных пользователей);

– SMS-сервис «Мобильный банк» (более 30 млн активных пользователей);

– одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Среди клиентов Сбербанка — более 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Основным акционером и учредителем Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. (рисунок 1) Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

Обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций 1481.



Рисунок 2.1 – Структура капитала Сбербанка России, %.

Источник: составлено по [44]

За 10 месяцев 2016 года в Сбербанке чистый процентный доход составил 925,7 млрд руб.: процентные доходы увеличились на 5,1% за счет роста объема работающих активов; процентные расходы сократились на 21,8% за счет оптимизации структуры средств клиентов в пользу более дешевых ресурсов, а также за счет снижения уровня процентных ставок относительно 2015 года. (таблица 1)

Таблица 2.1

Основные финансовые показатели ПАО «Сбербанк России» за 10 месяцев 2014-2016, млрд. руб.

Показатель	10 мес 2014	10 мес 2015	10 мес 2016	Изменения, млрд. руб.		Темп прироста, %	
	млрд. руб.	млрд. руб.	млрд. руб.	2015	2016	2015	2016
Чистый процентный доход	714,3	628,2	925,7	-86	297,5	-12,05	47,36
Чистый комиссионный доход	219,0	208,0	253,8	-11	45,8	-5,02	22,02
Операционные доходы до совокупных резервов	1027,3	893,7	1185,5	-134	291,8	-13,00	32,65
Операционные расходы	344,9	348,9	391,9	4	43	1,16	12,32
Прибыль до налога на прибыль	371,0	211,1	545,0	-160	333,9	-43,10	158,17
Чистая прибыль	293,9	178,3	429,7	-116	251,4	-39,33	141,00

Источник: составлено по [44]

Чистый комиссионный доход увеличился по сравнению с 10 месяцами 2015 года на 22,0% до 253,8 млрд руб. Основной прирост обеспечивают операции с банковскими картами и эквайринг. Кроме того, вырос доход от банковского страхования и расчетно-кассового обслуживания.

Операционные расходы увеличились на 12,3%, что существенно ниже темпа роста операционных доходов до резервов (32,6%). Низкий темп роста операционных расходов достигнут на фоне проводимой индексации заработной платы сотрудников. Банк продолжает реализовывать программу повышения эффективности и снижения своих операционных издержек.

Отношение расходов к доходам снизилось с 39,0% за 10 месяцев 2015 года до 33,1% за 10 месяцев 2016 года.

Расходы на совокупные резервы в октябре составили 30,4 млрд руб. Всего за 10 месяцев текущего года расходы на резервы составили 249 млрд руб. или 74% от объема за аналогичный период прошлого года. Существенное влияние на резервы в течение текущего года оказало укрепление курса рубля по отношению к основным иностранным валютам. Сбербанк формирует резервы на возможные потери в целях покрытия существующих кредитных рисков, опираясь на требования Банка России.

Прибыль до уплаты налога на прибыль составила 545,0 млрд руб., чистая прибыль составила 429,8 млрд руб.

Совокупный финансовый результат, включающий доходы от переоценки ценных бумаг для продажи, составил 481,2 млрд руб.

Активы в октябре сократились на 1,6% и составили 21,6 трлн руб. Снижение активов с начала года на 6,6% обусловлено сокращением избыточной ликвидности за счет отказа от наиболее дорогостоящих средств клиентов. Дополнительным фактором стала отрицательная переоценка валютной составляющей активов в результате укрепления рубля.

В октябре банк предоставил корпоративным клиентам кредиты на сумму более 820 млрд руб., всего с начала года – свыше 7 трлн руб., что в 1,4 раза больше, чем год назад. Номинальное снижение кредитного портфеля в основном обусловлено отрицательной переоценкой валютных кредитов в связи с укреплением рубля. Портфель рублевых кредитов за октябрь увеличился на 36 млрд руб. или на 0,5%.

Частным клиентам в октябре выдано порядка 130 млрд руб., из них 60 млрд руб. приходится на жилищные кредиты. Всего с начала года частным клиентам выдано 1,24 трлн руб., что в 1,3 раза больше, чем год назад. Розничный кредитный портфель в октябре увеличился на 14 млрд руб. и на 1 ноября составляет 4,3 трлн руб.

Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов клиентам с

начала текущего года снизилась с 3,3% до 2,9%, что существенно ниже среднего уровня по банковской системе, который на 1 октября составлял 6,9%.

Объем вложений в ценные бумаги в октябре сократился на 127 млрд руб. за счет погашения еврокоммерческих бумаг, продажи ОФЗ со срочностью свыше 10-ти лет и корпоративных облигаций. Остаток портфеля на 1 ноября составил около 2,2 трлн руб.

Таблица 2.2

Средства клиентов ПАО «Сбербанк» за 10 месяцев 2014-2016 гг., млрд. руб.

Показатель	10 мес 2014	10 мес 2015	10 мес 2016	Изменения, млн. руб.		Темп прироста, %	
	млн. руб.	млн. руб.	млн. руб.	2015	2016	2015	2016
Средства физических лиц	8182132	9795668	10979592	1613,5	1183,9	19,72	12,09
Средства юридических лиц	3748616	5937862	5466571	2189,2	-471,3	58,40	-7,94
Собственные средства	2071391	2293355	2745927	222	452,6	10,72	19,74

Источник: составлено по [44]

Средства физических лиц в октябре незначительно снизились (на 0,2%) за счет укрепления рубля и снижения остатков по сберегательным сертификатам. По вкладам наблюдался приток в рублях, долларах США и евро. Остаток средств физических лиц на 1 ноября составил 11,0 трлн руб.

Средства юридических лиц в октябре сократились на 286 млрд руб. или на 5,0%. Банк управляет стоимостью средств юридических лиц в целях оптимизации структуры баланса и увеличения чистого процентного дохода банка. Остаток средств корпоративных клиентов на 1 ноября составил 5,5 трлн руб.

Величины базового и основного капиталов банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по оперативным данным на 1 ноября составляют 2 050 млрд руб. Величина общего капитала на эту же дату составляет 2 978 млрд руб. Прирост в октябре составил 45 млрд руб. в

основном за счет заработанной прибыли. Активы, взвешенные с учетом риска, снизились в октябре на 93 млрд руб. в основном за счет снижения портфеля ценных бумаг.

По оперативным данным значения нормативов на 1 ноября составили:

- Н1.1 – 8,9% (минимальное значение, установленное Банком России, 4,5%)
- Н1.2 – 8,9% (минимальное значение, установленное Банком России, 6,0%)
- Н1.0 – 12,9% (минимальное значение, установленное Банком России, 8,0%)

Таблица 2.3

Качественные показатели ПАО «Сбербанк» за 10 месяцев 2014-2016 гг., %

Основные финансовые коэффициенты	2014	2015	2016	Изменения	
				2015	2016
Рентабельность капитала	17,6	10,1	2,3	-7,5	-7,8
Рентабельность активов	2	1	20,4	-1	19,4
Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	33,6	39,0	33,1	5,4	-5,9

Источник: составлено по [44]

Как видно из таблицы рентабельность активов в 2016 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 19,4 пп. Он показывает увеличение прибыли банка.

Таблица 2.4

Основные показатели отчета об изменениях в составе собственных средств, млрд. руб.

Показатель	2014	2015	2016	Изменения 2014/2015	Изменения 2015/2016
Капитал основной	1604,5	1785,6	2049,5	181,1	263,9
Капитал базовый	1604,5	1785,6	2049,5	181,1	263,9

Капитал общий	2250,8	2623,9	2978,0	373,1	354,1
Достаточность капитала Н1.1	8,6 %	8,4 %	8,9	-0,2	0,5
Достаточность капитала Н1.2	8,6 %	8,4 %	8,9	-0,2	0,5

Продолжение таблицы 2.4

Показатель	2014	2015	2016	Изменения 2014/2015	Изменения 2015/2016
Достаточность капитала Н1.0	12,0 %	12,3 %	12,9	0,3	0,6

Источник: составлено по [44]

Общий капитал Группы вырос на 2,6% в 1 квартале 2016 года относительно показателей на начало года и составил 263,9 млрд. руб. в основном за счет прибыли.

Группа Сбербанк сегодня – это команда, в которую входят более 325 тыс. квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и кредитов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам.

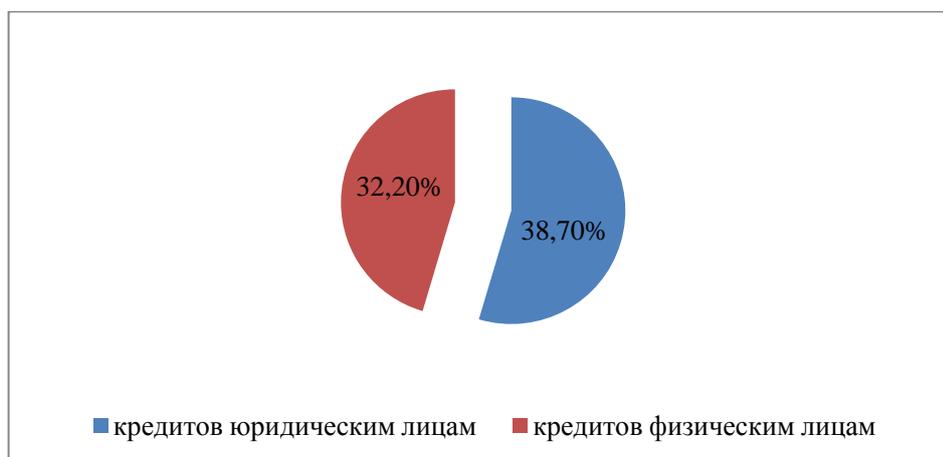


Рисунок 2.1 – Доля ПАО «Сбербанк» на рынке кредитов России 2016 год, %

Источник: составлено по [44]

Оформление кредитов населению в рублях и иностранной валюте осуществляется в отделении либо дополнительном офисе. Выдача кредитов производится на основе заключаемых кредитных договоров между банком и индивидуальными заемщиками.

За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты. Уплата процентов производится ежемесячно, одновременно с погашением кредита, в соответствии с кредитным договором.

Величина процентной ставки устанавливается Комитетом ПАО «Сбербанк России» по процентным ставкам и лимитам.

При установлении новой процентной ставки в действующие кредитные договоры вносятся соответствующие изменения. В случае повышения процентной ставки банк извещает поручителей и заемщика об изменении условий кредитного договора.

Изменение условий договора вступает в силу через два месяца после отправки извещения. При этом заемщик вправе погасить всю сумму кредита на условиях взимания прежней процентной ставки в течение трех месяцев с момента отправки извещения.

2.2. Анализ кредитования физических лиц

ПАО «СБЕРБАНК» для населения предоставляются следующие виды кредитов:

- Потребительские кредиты без обеспечения/ под поручительство физических лиц;
- Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство
- Потребительский кредит военнослужащим - участникам НИС
- Нецелевой кредит под залог недвижимости
- Потребительский кредит на рефинансирование
- Образовательный кредит с государственной поддержкой

- Приобретение готового жилья
- Приобретение строящегося жилья
- Строительство жилого дома
- Загородная недвижимость
- Ипотека плюс материнский капитал
- Военная ипотека

Проводимая банком кредитная политика строится с учетом конъюнктуры финансового рынка и ориентирована на оптимизацию риска при проведении кредитных операций.

Кредитование частных клиентов является наиболее доходной, но вместе с тем и наиболее рискованной операцией, поэтому управление кредитным риском при кредитовании физических лиц должно осуществляться с осторожностью, с учетом специфики данной проблемы.

При обращении заемщика в банк с целью получения кредита кредитный специалист выясняет цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет условия и порядок предоставления кредита, а также знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Кредитный специалист проводит проверку представленных заемщиком и его поручителями документов и сведений, указанных в заявлении - анкете и рассчитывает платежеспособность заемщика и его поручителей.

При проверке сведений кредитный инспектор выясняет с помощью базы данных по заемщикам - физическим лицам и запросов в другие филиалы Сбербанка России, предоставившие кредиты, кредитную историю заемщика, поручителей, размер задолженности по ранее полученным ими кредитам, предоставленным поручительствам.

Для максимального удовлетворения потребностей клиентов - физических лиц, банком предлагаются как краткосрочные, так и долгосрочные кредиты. В следующей таблице отражается структура кредитования физических лиц по срокам погашения за 10 месяцев 2014 – 2016 гг.

Таблица 2.5

Состав и структура кредитования физических лиц по срокам погашения за
10 месяцев 2014 – 2016 гг., тыс. руб.

Срок кредита	2014		2015		2016		Отклонение, тыс. руб	
	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	Сумма, тыс. руб	% к итогу	Сумма, тыс. руб.	% к итогу	2015	2016
До востребования	365 667 286	9,45	407 588 188	10,34	417 291 874	10,38	Ошиб.	97036 86
до 30 дней	9 905 636	0,26	11 928 440	0,30	11 198 756	0,28	20228 04	- Ошиб.
от 31 до 90 дней	60 825	0,001	4 758	0,001	8 600	0,001	-56067	3842
от 91 дня до 180 дней	157 311	0,001	150 866	0,001	193 584	0,001	-6445	42718
от 181 дня до 1 года	22 107 562	0,57	13 883 859	0,35	17 669 932	0,44	- 82237 03	37860 73
от 1 года до 3 лет	291 508 117	7,54	216 436 632	5,49	230 521 247	5,74	- Ошиб.	14084 615
Свыше 3 лет	3 179 186 082	82,18	3 293 326 724	83,52	3 342 235 774	83,16	11414 0642	Ошиб.
Итого по срокам	3 868 592 819	100,00	3943319 467	100,00	401911 9767	100,00	74726 648	75800 300

Источник: составлено по [44]

Таким образом, структура кредитования физических лиц по срокам показывает, что наибольший удельный вес принадлежит срочным кредитам, их доля от общего объема кредитного портфеля составляет 89,62%.

Удельный вес срочных кредитов в наибольшей степени увеличился за счет краткосрочных и долгосрочных кредитов. Так краткосрочные кредиты, по срокам до 30 дней, за 10 месяцев 2016 года выросли на 2022,8 млн. рублей по сравнению с 01.11.2015 годом.

Кредиты сроком от 31 дня до 90 дней, в 2015 году составили 4,7 млн. рублей, что меньше аналогичного показателя 2014 года на 56,0 млн. рублей, а в 2016 году объемы кредитов выросли на 3,8 млн. рублей по сравнению с прошлым периодом.

Кредиты сроком от 91 дня до 1 года, их доля снизилась до 6,4 млн. рублей на 1.10.2015 года и выросла на 42,7 млн. рублей в 2016 году.

Доля долгосрочных кредитов (свыше 3 лет) в течение анализируемых периодов изменялась, в 2015 году составила 3 293 326, 7 млн. рублей, что на 114140,6 млн. рублей больше по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом сумма увеличилась на 48909 млн. рублей и составила 3 342 235, 7 млн. рублей.

Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение снизился на 0,9% до 17,8 трлн. руб. в 3 квартале 2016 года относительно 2 квартала 2016 года. На снижение корпоративного портфеля частично оказала влияние переоценка валютного портфеля. На динамику кредитного портфеля физических лиц, в основном, повлиял рост ипотечных кредитов (на 2,3% за 3 квартал); портфель потребительских кредитов без обеспечения также впервые в этом году показал рост по итогам 3 квартала.

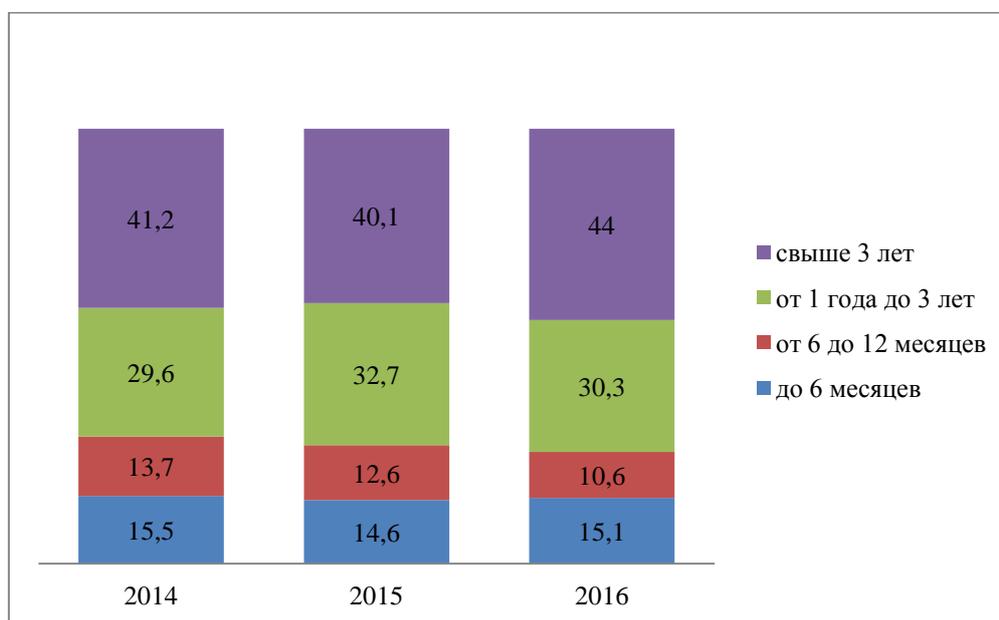


Рисунок 2.2 – Доля кредитов ПАО «Сбербанк» за 2014-2016гг.,%
Источник: составлено по [44]

Успешному продвижению кредитных услуг ПАО «Сбербанк» для населения способствовала продуманная и четко проработанная стратегия движения банка на данном сегменте рынка.

В результате, были введены стандартные процедуры выдачи кредитов физических лиц, разработаны условия кредитования, понятные и доступные для клиентов, направленные на обеспечение скорости и качества обслуживания клиентов, обеспечивающие приемлемый для банка уровень риска.

Кроме того, ПАО «Сбербанк» предоставляет своим клиентам кредиты в рублях и иностранной валюте. Более наглядно структуру кредитного портфеля по видам валют можно увидеть на рис. 2.3

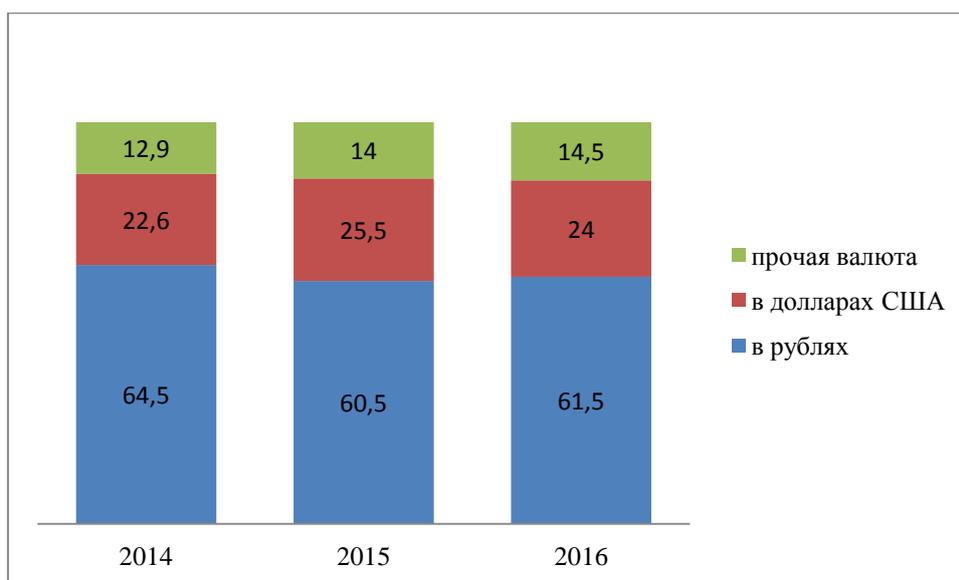


Рисунок 2.3 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по видам валют за 2014-2016гг.,%

Источник: составлено по [44]

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется на принципах срочности, платности, возвратности и обеспеченности кредитов.

Постоянно расширяя круг и повышая качество предоставляемых услуг, конкурируя за привлечение новых перспективных клиентов, ПАО «Сбербанк» предлагает им различные виды кредитов.

Основными видами кредитов ПАО «СБЕРБАНК» являются: кредитные линии, срочные кредиты, инвестиционные кредиты, кредиты физическим лицам, также применяется один из перспективных видов кредита - овердрафт для наиболее надежных клиентов Банка.

Успешному продвижению кредитных услуг ПАО «СБЕРБАНК» для населения города способствовала продуманная и четко проработанная стратегия движения банка на данном сегменте рынка.

Кроме того, были введены стандартные процедуры выдачи кредитов, разработаны условия кредитования, понятные и доступные для клиентов, направленные на обеспечение скорости и качества обслуживания клиентов, обеспечивающие приемлемый для банка уровень риска.

Жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом Сбербанка. Портфель ипотечных кредитов за год вырос на 13,4%. Доля Сбербанка по остатку задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась на 2,1 п.п. и составила 55,0%.

В 2015 году Сбербанк принял участие в программе «Ипотека с господдержкой», которая распространяется на готовое и строящееся жилье на первичном рынке. С марта 2015 года выдано 109 тыс. кредитов на 187 млрд руб. Кроме того, весной проводилась промо-акция по «Приобретению готового жилья» (дисконт 0,3 п.п., первоначальный взнос от 15%, срок кредитования до 8 лет) и возобновилось предоставление кредитов на «Загородную недвижимость» и «Строительство жилого дома», запущен продукт «Нецелевой кредит под залог недвижимости».

Для помощи заемщикам Сбербанка, имеющим валютные ипотечные кредиты, Банк предложил индивидуальное установление курса конвертации кредита в рубли и рублевой процентной ставки после изменений условий валютного кредита.

На протяжении всего года действовала Акция для молодых семей: дисконт 0,5 п.п. к базовому уровню процентных ставок, отсутствие надбавок к процентной ставке на период до регистрации ипотеки. За год 101 тыс.

молодых семей смогли воспользоваться такими кредитами на общую сумму 153 млрд руб.

В июле и августе на 1,0 п.п. и 0,5 п.п. соответственно были снижены процентные ставки по всем ипотечным продуктам за исключением «Военной ипотеки», программы «Ипотека с государственной поддержкой» и продукта «Нецелевой кредит под залог недвижимости». После снижения диапазон процентных ставок составил 11,4-14,5% годовых в рамках базовых ипотечных продуктов.

По «Военной ипотеке» в 2015 году Сбербанк выдал 11 тыс. кредитов на сумму 20 млрд руб., доля Сбербанка в выданных кредитах составила 34%¹⁴, в общем объеме выданных Сбербанком жилищных кредитов 3%.

В конце года для поддержания продаж по продукту «Приобретение готового жилья» действовала акция «Единая ставка» – предложение с фиксированной процентной ставкой для каждой категории клиентов, независимой от размера первоначального взноса, срока кредита или периода регистрации ипотеки. Процентная ставка для клиентов, получающих заработную плату на карту Сбербанка, составила 13,45% годовых, для остальных категорий клиентов – 13,95% с учетом применения особого условия «Защищенный кредит». Снижение для отдельных групп клиентов в рамках акции составило 0,3-0,55 п.п.

Большую роль в развитии ипотеки играет развитие партнерских каналов – выстроенной в Банке вертикали, которая включает в себя несколько направлений бизнеса: продажа ипотечных продуктов Банка на территории партнеров-застройщиков и агентств недвижимости; сопровождение клиентов с одобренными решениями на ипотеку до выдачи кредита в специальных Центрах ипотечного кредитования; онлайн-сервисы для ипотечных клиентов и партнеров Банка.

Партнеры подают ипотечные заявки и одобряют объекты недвижимости клиентов через специально разработанную B2B web-систему «Партнер онлайн». Эта система позволяет сократить срок рассмотрения

кредитной заявки с 5 до 2 дней. Доля заявок, поданных партнерами, в общем числе ипотечных заявок Сбербанка за год возросла с 15% до 43%. Активными пользователями системы «Партнер онлайн» являются более 24 тыс. компаний партнеров застройщиков и агентств недвижимости.

Развитие жилищного кредитования связано и с новыми техническими возможностями, которые появились у Банка и позволили упростить процесс кредитования. Так, в рамках Федерального закона 259-ФЗ от 13 июля 2015 года Банк реализовал заказ выписок из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также из Государственного кадастра недвижимости – через доступ к информационному ресурсу Росреестра. Такое взаимодействие с госорганами значительно облегчает клиенту процесс кредитования.

Потребительские кредиты, несмотря на сокращение портфеля, по-прежнему остаются флагманом по объему процентных доходов, опережая другие розничные продукты. В 2015 году Сбербанк на фоне ухудшения розничных рисков сохранил приоритетным удержание качества кредитного портфеля, фокусируясь на привлечении только качественных заемщиков. За год портфель потребительских кредитов и кредитных карт сократился на 7,6%.

Доля Сбербанка на рынке потребительских кредитов возросла с 32,6% до 33,2%. Банк возобновил прием заявок на предоставление «Кредита физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство». Для стимулирования спроса Банк трижды снижал процентные ставки по вновь принимаемым заявкам по «Потребительскому кредиту без обеспечения», «Потребительскому кредиту под поручительство физических лиц» и «Потребительскому кредиту на рефинансирование внешних кредитов» и дважды – по «Потребительскому кредиту военнослужащим – участникам НИС15» и «Кредиту физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство». Проводились промо-акции, приуроченные к учебному году и к новогодним праздникам.

В первом полугодии 2015 года реализована технология, позволяющая получать одобрение по кредитным заявкам за 15 минут.

В октябре во всех регионах введена новая технология по предоставлению «Доверительного кредита для заемщиков Банка – физических лиц с действующими кредитными договорами». Технология предполагает увеличение числа рефинансируемых кредитов клиента до пяти, автоматическую проверку просроченной задолженности по действующим кредитам и погашение действующих кредитов при выдаче нового продукта.

Кредитные карты остаются одним из важных элементов продуктовой линейки Банка, успешно применяемого для перекрестных продаж существующим клиентам. За год Банк увеличил объем ссудной задолженности по кредитным картам с 410 до 441 млрд руб. и упрочил позицию лидера этого рынка в России: доля на рынке кредитных карт выросла с 29,9% до 33,4%. Количество действующих кредитных карт достигло 15,6 млн.

В 2015 году в рамках мер реагирования на рыночную ситуацию Сбербанк увеличил процентные ставки по задолженности по вновь оформляемым кредитным картам. Увеличена комиссия за снятие наличных денежных средств с кредитных карт.

В апреле Банк ввел временную процедуру уменьшения кредитных лимитов по действующим кредитным картам. Процедура затронула клиентов, допускающих просрочки платежей. Расчет новых лимитов ведется на базе скоринговой модели. С апреля лимиты снижены в общем на 28 млрд руб., что высвободило Банку 3,2 млрд руб. резервов.

Банк выпускает кредитные карты без PIN-конвертов: клиент самостоятельно назначает PIN-код по своей карте в момент ее получения. С сентября клиенты Сбербанка могут заказать кредитную карту с одобренным лимитом в 50 тыс. банкоматов, где установлена платформа «Сириус»: карту Classic можно сразу получить в ближайшем отделении, а премиальную карту Gold – через несколько дней.

Партнерский канал автокредитования переведен Сбербанком в дочерний банк Сетелем. В 2015 году Сетелем банк удержал 1 место по выдачам в сегменте автокредитования. 1 место сохранилось у Группы Сбербанка по размеру портфеля автокредитов. Несмотря на сокращение рынка продаж новых автомобилей в России в 2015 году на 35,7%, объем кредитного портфеля Сетелем банка остался на уровне предыдущего года и составил 80 млрд руб. Сетелем банк продолжил сотрудничество с 23 автомобильными брендами и заключил ряд соглашений по его укреплению.

По состоянию на 1 октября 2016 года объем ипотечного кредитования увеличился, структура кредитов, предоставленных физическим лицам, рассмотрена в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам по видам за 2014 – 2016 годы, млрд. рублей.

№	Вид кредита	2014 млрд. руб.	2015 млрд. руб.	9 мес 2016 млрд. руб.	Отклонение 2015	Отклонение 2016
1	Ипотека	2 269,8	2 554,6	2 697,5	284,80	142,90
2	Потребительский кредит	1 868,3	1 681,8	1 609,1	-186,50	-72,70
3	Автокредиты	170,4	142,0	124,4	-28,40	-17,60
4	Кредитные карты и овердрафты	538,8	587,2	603,2	48,40	16,00
	Итого	4 847,30	4 965,60	5 034,20	118,30	68,60

Источник: составлено по [44]

Таким образом, наибольшим спросом со стороны клиентов пользуется ипотечное кредитование, несмотря на то, что такой вид кредита является самым дорогим и продолжительным по оформлению. Его доля в кредитном портфеле на 1 октября 2016 года составила 54%, то есть на 3% превышает показатель предыдущего периода. На 01.10.2016 года по сравнению с 2015 годом, кредитование физических лиц увеличилось на 68,60 млрд. рублей.

Вторым по популярности является потребительское кредитование, его доля в портфеле потребительских кредитов на начало 2016 года составила 34 %, на 01.10.2016 года – 32%.

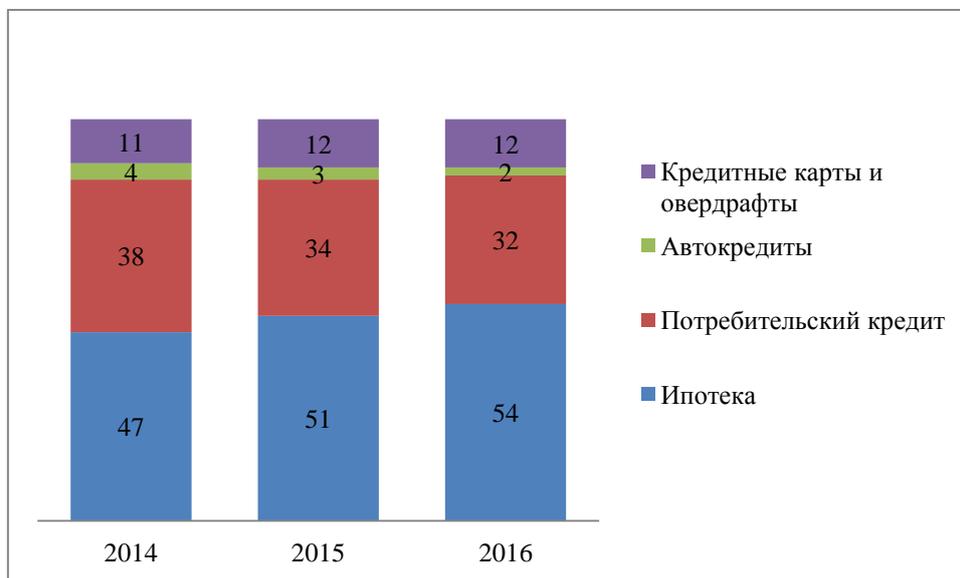


Рисунок 2.4 – Доля кредитов физических лиц ПАО «Сбербанк» за 2014-2016гг.,%

Источник: составлено по [44]

В настоящее время, наиболее популярным объектом потребительского кредитования является кредитование покупки дорогостоящих товаров народного потребления с длительным сроком службы.

Третьим в структуре кредитного портфеля, являются кредитные карты и овердрафты. Преимуществом, которых выступает предоставление карт с денежными средствами банка, которыми можно пользоваться с льготными периодами использования. Его доля в структуре кредитов на 1.10.2016 года составляет 12%.

Наименьшую долю в структуре кредитов, занимает кредит на приобретение автомобиля (2%), то есть кредитование физических лиц на приобретение транспортных средств (для банка это самая выгодная форма, поскольку минимум риска, обеспечением является приобретаемый автомобиль и наличие обязательного страхования).

В перспективе, можно прогнозировать дальнейшее развитие ипотечного кредитования, несмотря на кредитный риск, который определяется посредством страхования (страхуется жизнь заемщика и приобретенный объект недвижимости). С другой стороны цена на недвижимость растет активными темпами, поэтому заемщику выгоднее обслуживать кредит.

В настоящее время, банком реализуется программа ипотечного кредитования населения, проживающего на территории Тюменской области, в которой основным обеспечением являлся залог приобретаемого жилья. Постоянно поступающие в банк заявки на получение кредитов для приобретения жилья свидетельствуют о существенном спросе населения на ипотеку, возрастающем потенциале рынка ипотечных кредитов, поэтому одним из приоритетных направлений кредитной деятельности банка является развитие и завоевание регионального рынка ипотечного кредитования.

Проведя комплексный анализ деятельности ПАО «СБЕРБАНК» , можно сделать вывод о том, что он довольно успешно осуществляет свою кредитную деятельность.

В итоге, кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение снизился на 0,9% до 17,8 трлн. руб. в 3 квартале 2016 года относительно 2 квартала 2016 года. На снижение корпоративного портфеля частично оказала влияние переоценка валютного портфеля. На динамику кредитного портфеля физических лиц, в основном, повлиял рост ипотечных кредитов (на 2,3% за 3 квартал); портфель потребительских кредитов без обеспечения также впервые в этом году показал рост по итогам 3 квартала.

Таким образом, кредитные операции представляют собой отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению последнему определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности.

По проделанному анализу потребительского кредитования физических лиц в ПАО «СБЕРБАНК» можно сделать вывод, что 2015 год был, весьма,

благоприятным для банка, так как наблюдалось значительное повышение заемщиков, благодаря мероприятиям, проводимым ПАО «СБЕРБАНК» для привлечения клиентов в целях повышения конкурентоспособности; сумма выданных денежных средств была увеличена более чем на половину, несмотря на повышение процентных ставок по всем видам кредитов; после затруднительного положения отдела кредитования физических лиц в 2014 году, оно быстро стабилизировалось за 2015 год.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что ПАО «СБЕРБАНК» является стабильным банком. Прибыль, получаемая банком, с каждым годом увеличивалась, на протяжении 2016 г. банк занимал одно из первых мест по размеру чистой прибыли и величине активов. Положительной характеристикой деятельности банка послужило то, что процентные расходы банка полностью покрываются процентными доходами, кроме того, процентная маржа имела тенденцию к увеличению, это говорит об эффективной процентной политике банка. В целом, анализ показал, что структура доходов и расходов была достаточно стабильна и не подвержена значительным колебаниям, банк не исчерпал своих возможностей увеличения прибыльности за счет прироста доходов.

Проведя анализ потребительского кредитования ПАО «Сбербанк», можно сделать вывод о том, что он довольно успешно осуществляет свою кредитную деятельность.

При благоприятном развитии экономики и улучшении качества управления ПАО «СБЕРБАНК» имеет еще больший потенциал к увеличению прибыли.

2.3. Рынок банковского кредитования населения России.

В современной экономике кредит считается одним из ключевых условий и предпосылкой экономического развития страны, а кроме того главной и неотъемлемой составляющей экономического роста, все это

обуславливает формирование системы кредитования населения. Каждый год возрастает объем такого кредитования и расширяется перечень предоставляемых банками кредитных продуктов населению. Но жесткие требования межбанковской конкурентной борьбы на рынке кредитования Российской Федерации заставляют банки находить пути увеличения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности для населения.

По мнению автора, данный процесс потребует не только существенных вложений, обширной и разветвленной сети филиалов банков, современных банковских технологий, но и глубокого знания участниками рынка основ кредитных отношений, понимания сути и значимости кредитования населения в самой системе кредитных отношений.

Кредитование населения распространено в абсолютно всех странах мира, считается залогом социальной и финансовой устойчивости, привнося собственный вклад в реализацию ключевых направлений государственной политики. Государство, в свою очередь, инициируя совершенствование нормативно-правовой базы, исполняя на постоянной основе надзор за работой субъектов и объектов системы кредитования населения, оказывая им государственную поддержку и предоставляя государственные гарантии, тем самым активизирует платежеспособный спрос, оказывает воздействие на устойчивость банковской системы, содействует формированию и совершенствованию ее инфраструктуры, а кроме того оберегает круг интересов покупателей финансовых услуг.

До начала кризиса 2014–2015 гг. кредитование населения являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности. В отрасли наблюдалась активная конкуренция, результатом которой был стабильный рост розничного банковского кредитного портфеля.

За период с 2008 по 2015 годы количество банков в России постоянно сокращается. Данный факт подтверждается заключениями экспертов, которые уже указывают, что в ближайшие годы в России останется около

500–600 банков. И на самом деле, прогнозы аналитиков по количеству банков вполне реальны.

Для того, чтобы удостовериться в этом, необходимо изучить количественную составляющую банков в ключе последних изменений в законодательстве по размеру уставного фонда. Согласно данным Банка РФ по состоянию на 01 января 2016 года количество банков составило 733, то есть за прошедший 2015 год сократилось еще на 101 банк. А количество банков за последние 8,5 лет (с 2008 по 9 месяцев 2016 года) сократилось уже на 465 банков, что составляет 42 %. В данном случае, особенно отрицательным является то, что быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам. В случае сохранения данной тенденции региональные банки в ближайшие годы могут исчезнуть совсем.

Наглядно в таблице 1 представлена динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 8,5 лет.

Таблица 2.7

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов за 2008–2016 годы, шт.

Количество действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	На 01.10 2016
Центральный федеральный округ	621	598	585	572	564	547	504	434	373
Северо-западный федеральный округ	79	75	71	69	70	70	64	60	51
Южный федеральный округ	115	113	47	45	46	46	43	37	39
Северо-кавказский федеральный округ	-		57	56	50	43	28	22	17

округ									
Приволжский федеральный округ	131	125	118	111	106	102	92	85	79
Уральский федеральный округ	58	54	51	45	44	42	35	32	29
Сибирский федеральный округ	68	62	56	54	53	51	44	41	37

Продолжение таблицы 2.7

Количество действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	На 01.10 2016
Дальневосточный федеральный округ	36	31	27	26	23	22	22	17	18
Российская федерация	1108	1058	1012	978	956	923	834	733	643

Источник: составлено по [45]

По данным таблицы видно, что основная масса коммерческих банков зарегистрирована в Южном и Приволжском округах страны, и очень мало в Дальневосточном федеральном округе. Статистика показывает, что на 01.01.2015 год и 01.01.2016 год сокращение количества коммерческих банков увеличилось на 12,1%.

Рынок банковского кредитования в общем виде экономическое пространство, в котором происходит предоставление займов на условиях срочности, возвратности и платности.

По составу участников процесса кредитный рынок может быть разделен на несколько составляющих.

Во-первых, кредитные отношения, которые возникают между центральным и коммерческими банками.

Во-вторых, это ссуды, которые коммерческие банки предоставляют друг другу – на рынке межбанковского кредитования.

В-третьих, на кредитном рынке возникают взаимоотношения между коммерческими банками и их клиентами-заемщиками: юридическими и физическими лицами.

Выделяется также международный рынок, на котором происходят заимствования между российскими и зарубежными банками или хозяйствующими субъектами.

Такая система выстраивается имеет двухуровневое построение банковской системы страны.

Первый уровень представлен центральным банком, который является источником кредитных ресурсов, предоставляя займы коммерческим банкам и проводя эмиссию денег.

На втором уровне межбанковского кредитования банки поддерживают свою ликвидность. Здесь же происходит перераспределение денег в рамках банковской системы. Когда необходимый ссудный капитал аккумулирован, он предоставляется конечным заемщикам.

Третий сегмент кредитного рынка – предоставление займов юридическим и физическим лицам разделяется на отдельные группы:

- коммерческие кредиты различных видов коммерческим предприятиям, а также индивидуальным предпринимателям;
- рынок ипотечного кредитования – ссуды под залог недвижимости;
- автокредитование;
- потребительское кредитование.

Кредитный рынок в свою очередь отражает экономическую ситуацию. Так, стабильные и низкие ставки по ипотечным кредитам способствуют развитию строительной индустрии, так как повышают спрос на рынке жилья. Проценты по потребительским кредитам формируют спрос населения на продукцию и услуги.

Среди характеристик российского банковского кредитования, его доступности следует выделить ценовые и неценовые условия. Ценовые условия представлены ставками и дополнительными комиссиями, а

неценовые условия выражены сроками, объемами кредитов, требования к финансовому состоянию заемщика и качеству обеспечения по кредиту.

Динамика банковского кредитования в последние годы характеризует сегмент финансового рынка как наиболее активно развивающийся. Так, по данным Банка России на 1 ноября 2016 года объем кредитования российских банков физических лиц составил 5 711 543 млн. руб., что на 12,69 %.

Таблица 2.8

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам с 01.09.2016 по 01.11.2016г, млн. руб.

Показатель	01.09.2016	01.10.2016	01.11.2016	изменения		Темп прироста, %	
				01.10	01.11	01.10	01.11
Центральный федеральный округ	4 083 424	4 651 868	5 242 526	568 444	590 658	13,92	12,70
Северо-западный федеральный округ	49 257	55 168	62 250	5 911	7 082	12,00	12,84
Южный федеральный округ	35 545	40 680	45 562	5 135	4 882	14,45	12,00
Северо-кавказский федеральный округ	1 196	1 291	1 408	95	117	7,94	9,06
Приволжский федеральный округ	112 468	128 888	146 207	16 420	17 319	14,60	13,44
Уральский федеральный округ	76 007	87 313	98 706	11 306	11 393	14,87	13,05
Сибирский федеральный округ	19 434	21 935	24 453	2 501	2 518	12,87	11,48
Дальневосточный федеральный округ	71 128	81 158	90 431	10 030	9 273	14,10	11,43
Российская федерация	4 448 459	5 068 301	5 711 543	619 842	643 242	13,93	12,69

Источник: составлено по [45]

Объемы кредитования в целом по группам заемщиков растет начиная с 2016 года. Это можно отследить в рисунке

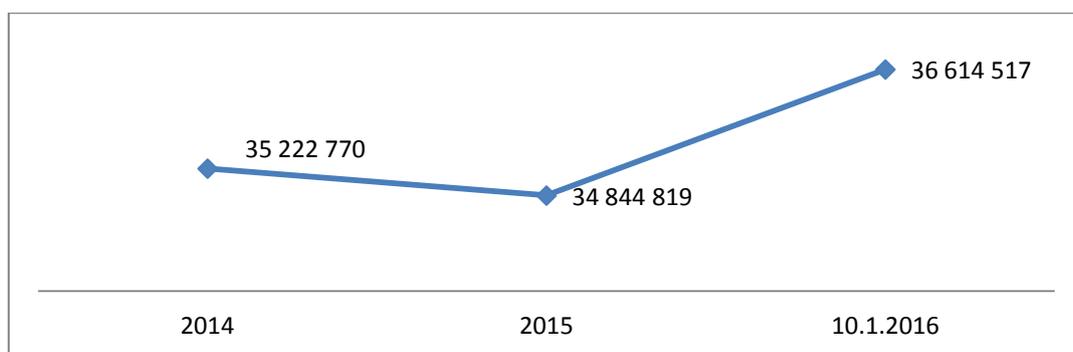


Рисунок 2.5 – Объем кредитования банками с 2014 – 01.10.2016гг., млн. руб.

Источник: составлено по [45]

Сегменты банковского кредитования тесно связаны между собой и оказывают непосредственное взаимное влияние. В частности, повышение ставок на межбанковском рынке приводит к удорожанию кредитов населению. Снижение ставки рефинансирования центральным банком, наоборот, делает кредиты более доступными.

Ставки по кредитам показывали рекордные величины в 25–30 % годовых. Снижение ключевой ставки с февраля 2015 г. при этом не повлекло такого же оперативного снижения ставок по кредитам, за исключением Сбербанка, который является ориентиром для отрасли и обладает достаточными возможностями.

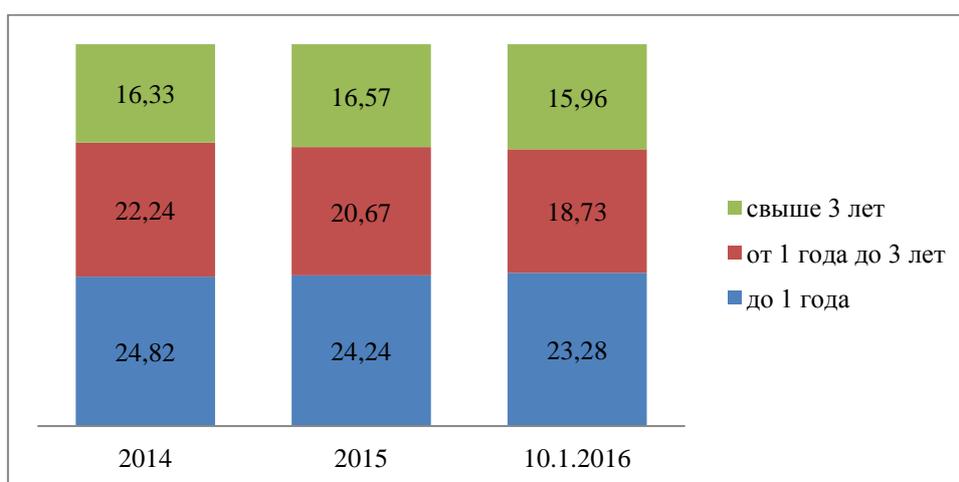


Рисунок 2.6 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических лиц, % годовых

Источник: составлено по [45]

Как видно, снижение ставок стремительно происходит в 2016 году. В среднем на 1-2%.

Объем плохих долгов — просроченной задолженности населения по кредитам в 2014- 2016 годах увеличивался вследствие кризиса, который повлек безработицу и составил 30 334 млн. руб.. Доля ипотеки в общем объеме просроченных долгов выросла до 7 % на 1.10. 2016 г. (Рис. 4.).

Таблица 2.9

Кредиторская задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам на 01.10.2014 – 01.10.2016, млн. руб.

Кредиты физических лиц	2014		2015		2016		Изменения	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %	2015, млн. руб.	2016, млн. руб.
кредиты на покупку жилья (кроме ипотечных)	259	0,59	457	1,23	274	0,90	198	-183
ипотечные жилищные кредиты	1 465	3,36	2 018	5,44	2 097	6,91	553	79
автокредиты	3 369	7,73	3 243	8,74	2 325	7,66	-126	-918
иные потребительские кредиты	38 497	88,32	31 385	84,59	25 639	84,52	-7112	-5746
Всего просроченных кредитов	43 590	100,00	37 103	100,00	30 334	100,00	-6487	-6769

Источник: составлено по [45]

На 01.10.2015 года объем просроченных кредитов снизился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6 487 млн. руб., это говорит о том, что деятельность банков в период кризиса в отношении кредитоспособности заемщиков обострилась. Они более подробно стали изучать своих клиентов на платежеспособность. Также как и в октябре 2015 г в 2016 г общий объем кредиторской задолженности снизился на 6 769 млн. руб., однако возросла задолженность по ипотечным кредитам на 79 млн.руб.,

это свидетельствует о том, что многие потеряли работу в период кризиса, а как известно, ипотека – это долгосрочный вид кредита, поэтому задолженность по ней и выросла.

Таким образом, при наличии разных методик оценок кредитоспособности заемщиков, есть вероятность того, что задолженность возникнет даже у изначально платежеспособного клиента.

Аналитики финансовой сферы осуществляют мониторинг изменений в области потребительского кредитования, анализируют обращения заемщиков, что дало возможность определить четыре основных проблемы в сфере кредитования. Принудительное включение в кредитный договор услуг по различным видам страхования. Чаще всего, положения об обязательном страховании, указываются в отдельном соглашении, хотя по действующему законодательству банки, а также другие профессиональные кредиторы обязаны дать возможность подписать договор кредитования без включения в его условия дополнительного отягощения, которое ложится на плечи заемщика.

Игнорирование права потребителя на отказ от того, чтобы банком была произведена уступка требования долга третьим лицам. Действующее законодательство не запрещает кредитору уступать право требования долговых обязательств, но только при условии, если нет письменного запрета от потребителя. В действительности же работники большинства банков в процессе оформления кредита заявляют, что нельзя отказаться от уступки права требования, чем вводят граждан в заблуждение.

Приведенные финансовые данные свидетельствуют о том, что, несмотря на активное наращивание кредитного портфеля в банковской системе возникло немало проблем. В первую очередь декапитализация банковского сектора, вызванная ростом просроченной задолженности, которая в свою очередь влияет на условия кредитования физических лиц и юридических лиц. Ограничения возможностей поддержки со стороны государства ликвидности банков и кредитного рынка в целом.

Проблемы банковской системы стали одним из главных факторов, оказывающих влияние на экономическую ситуацию в России. Именно поэтому принятие как оперативных правительственных решений, так и региональных программ коммерческих банков, направленных на преодоление экономического кризиса важны сейчас, как никогда ранее.

ГЛАВА 3 . ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

3.1. Проблемы рынка кредитования населения России

Рынок кредитования населения представлен как одна из составляющих стабильности экономики, также является наиболее важным фактором для ускоренного роста экономики России. С помощью данного вида кредитования возникает спрос населения на качественные банковские услуги . С помощью кредита население может получить какие-либо товары и услуги уже сейчас.

С одной стороны если обеспечивать население кредитом, то это увеличит его платежеспособный спрос и поднимет степень жизни населения. С другой стороны ускоряется сбыт товаров и услуг, что увеличивает доходы предприятий, производящий какую-либо продукцию. Для большей части населения России предоставление кредита остается единственной

возможностью, с помощью которой оно может осуществить свои потребности.

С каждым годом люди проявляют все большую инициативу, так как взять заем становится только проще. Они активно принимают решения взять денежные средства для удовлетворения своих нужд. Различные кредитные организации идут на уступки своим клиентам, благодаря возникающей между ними конкуренции. Они делают предложения населению, подбирая наиболее простые условия кредитования. На сегодняшний момент для получения потребительского кредита достаточно предоставить минимум документов, а одобрение суммы кредита, которую хочет взять заемщик, может произойти в течение одного часа. Выходит, что приобрести заем денежных средств становится все проще, а размер данного займа, полученного по программам организаций, только увеличивается.

В настоящее время в нашей стране трудно переоценить значимость потребительского кредитования. Обеспечение населения ссудой явилось одним из наиболее практичных вариантов заимствования. Свидетельством этого является быстрое развитие банковских услуг в сфере кредитования, а также их признание среди всего населения. В кратчайший период тенденция развития потребительского кредитования не изменится, так как именно данный сектор бизнеса обеспечивает кредитные учреждения высокой прибылью и в то же время остается доступным для заемщиков.

Спрос на потребительские займы будет продолжать расти. При всем этом процентная ставка на потребительские ссуды шаг за шагом снижается. Объяснить это можно рядом факторов. Например, высшая точка стоимости продукта, когда интерес к нему стал уменьшаться, является уже преодоленным этапом, а напряженная ситуация на политическом уровне и валютном рынке стабилизировалась. Помимо этого, между финансовыми организациями возникает жесткая конкуренция, и они стремятся приложить различные действия для привлечения потребителей данного сегмента.

Важно заметить, что именно потребительское кредитование представляет собой наиболее известную банковскую процедуру в развитых странах Запада. Данная операция является почти главным стимулом экономики. Необходимо также учесть, что потребительский кредит всего лишь формирует видимость высокой конъюнктуры и на время активизирует рост производства. В итоге это может привести к перепроизводству, и население станет неплатежеспособным, что впоследствии повлечет за собой экономические кризисы.

В настоящий период одной из главных проблем является то, что увеличивается рост невозвращенных кредитов или таких кредитов, которые обслуживались клиентами неподобающим образом. Это может стать причиной разорения кредиторов и привести к другим негативным последствиям.

Потребительское кредитование представляет собой особую составляющую экономики и финансового сектора России. Однако в данный момент времени сфера кредитования населения переживает спад из-за экономического кризиса.

В настоящее время на рынке функционируют 643 банка и конкуренция, возникающая между ними, постоянно растет. Именно конкуренция заставляет банки пересматривать предоставление своих услуг, улучшать условия выдачи кредитов, совершенствовать сервис, а также отслеживать политику своих конкурентов.

В России проблемы потребительского кредитования напрямую связаны с тем временем, когда работа банков в данном направлении получила наиболее подвижный характер развития. Но ситуация в этой сфере заметно усложнялась. Это обуславливалось отсутствием ясно действующей системы контроля, которая бы регулировала кредитные истории всех заемщиков так, как это происходит в большей части стран Запада.

Ряд кредитных организаций уменьшают требования при выдаче денежной ссуды для того, чтобы увеличить объемы потребительских

кредитов. Из этого следует увеличение числа «безнадежных кредитов», что представляет собой настоящую угрозу для банков. Для них финансовые проблемы могут возникнуть в связи с возможным кризисом потребительского кредитования, а также приостановить развитие всего сегмента рынка в целом. Для банковской системы главной проблемой может стать увеличение объемов невозврата кредита, так как на данный момент в России не разработаны концепции, с помощью которых возможно взыскание долгов.

По мнению автора, можно выделить следующие основные причины формирования просроченной задолженности:

1) стремясь получить максимальный доход и нарастить объем кредитного портфеля банки и МФО предлагали кредиты широкому кругу лиц, на основании нуждающихся в доработке моделей оценки кредитоспособности и соответственно часть кредитов выдана изначально неплатежеспособным клиентам;

2) низкая финансовая грамотность заемщиков, вследствие чего граждане не понимали механизм кредита, степень его необходимости и размер платежей, и переоценивали собственные доходы;

3) агрессивная реклама, вводящая в заблуждение, что кредит это просто и недорого;

4) высокая популярность экспресс-кредитов, при выдаче которых невозможно провести тщательную оценку кредитоспособности заемщика;

5) низкий уровень ответственности заемщиков.

В действительности можно одна из основных проблем кредитования заключается в невозврате полученного кредита. Как правило, такое положения складывается в связи с тем, что заемщик просчитался в своей платежеспособности выплаты кредита, либо же с нарастанием процентов по отсрочке. Происходит эффект снежного кома, что впоследствии приводит к невозможности выплатить кредит в полной мере. Иным видом невозврата кредита считается то, когда кредит первоначально предполагалось не

выплачивать. Здесь заемщики зачастую прибегают к утере своих документов. В последнее время банки обязуют потенциальных заемщиков присутствовать лично и предоставлять еще один документ, который удостоверит его личность. В свою очередь банк обязан вычислять таких заемщиков, которые не смогли выплатить взятые ими кредиты ранее. Данное обстоятельство привело к финансовым рискам банков и стало препятствием на пути безрискового потребительского кредитования. Своевременная оценка кредитной истории заемщика позволяет определить кредитные риски еще в ходе изучения заявки клиента. Так как экономика России по-прежнему находится на переходном этапе, то введение контроля кредитных историй явилось неблагоприятным. В связи с этим на сегодня проблема кредитования населения заключается в том, чтобы при оформлении ссуды, велся учет кредитной истории клиентов.

Также трудность потребительского кредитования в нашей стране состоит в том, что доходы физических лиц не являются полностью прозрачными. В этом случае граждане не могут предоставить кредитным организациям полные и реальные данные о размере своей заработной платы. В конечном итоге такая ситуация вынуждает банки упрощать процесс выдачи кредита, так как это значительно препятствует правильному и точному расчету предоставления займа. Вследствие этого у банков возникают определенные финансовые риски.

С недавнего времени огромное распространение получило экспресс-кредитование, что может явиться еще одной проблемой кредитования населения в России. Причина этого заключается в том, что в данном виде предоставления кредита требования к клиентам значительно меньше по сравнению с обычным кредитованием и его оформление происходит гораздо быстрее. В этом случае даже недобросовестные заемщики могут получить банковскую ссуду без каких-либо трудностей. Именно поэтому на сферу экспресс-кредитования приходится большее число невозвратов займов.

Еще одной проблемой кредитования населения в России может являться появление на территории страны иностранных банков. Они в свою очередь имеют возможности намного значительнее, чем отечественные банки, и в целом могут создать угрозу сильной конкуренции, а также подавляют некоторые кредитные организации.

В современных условиях банки должны акцентировать свое внимание на более тщательную разработку собственного устава, а также внутрибанковских положений. Следует проявить больший интерес к новым формам кредита, которые представлены как овердрафт или, например, кредитование при использовании пластиковых карт. При всем этом банкам также необходимо чаще проводить маркетинговые исследования, с помощью которых они смогут определить потребности населения и привлечь новых клиентов в сферу кредитования.

В экономически развитых странах главным фактором для эффективной работы всей банковской системы служит потребительское кредитование. Например, для стран Евросоюза и США фактором, который является главным в процессе восстановления экономики стран после пережитого ими экономического кризиса, служит поддержание платежеспособности населения.

Таким образом, в формировании экономики потребительские кредиты играют важную роль. Во-первых, они увеличивают совокупный спрос и, во-вторых, повышают благосостояние населения. Данный сегмент рынка обладает большими возможностями для его развития в дальнейшем. Такой тип кредитования позволяет кредиторам получать большие доходы, при этом экономя издержки обращения, и ускорять сбыт товаров и услуг. Население же, в свою очередь, может приобрести различные вещи, которые находятся на пике своей популярности или же необходимы для удовлетворения потребностей в настоящий период времени.

На данный момент формирование рынка кредитования населения в России имеет довольно спорные возможности. С одной стороны население

имеет возможность приобрести товары и услуги, воспользовавшись наиболее простой и удобной формой предоставления займов. С другой стороны остается множество недостатков, которые замедляют деятельность банков в сфере потребительского кредитования в нашей стране. В будущем рост и продвижение потребительского кредитования в России станет возможным только после устранения ряда вопросов, а также усовершенствования всей кредитной системы в стране.

Таким образом, можно обобщить проблемы, непосредственно повышающие кредитные риски, встречающиеся в банковской практике:

1. Депрессивное состояние экономики, в котором она продолжает находиться, наличие инфляции, неплатежеспособность многих хозяйствующих субъектов и их финансовая неустойчивость.

2. Недостаточная развитость банковской системы, имеются в виду не только количественные показатели ее развития, но и степень прозрачности информации о клиентах банков, надежность работы служб экономической безопасности банков, информационное обслуживание банковской деятельности, уровень внедрения современных технологий и т.п.

3. Наличие значительных пробелов в законодательно-правовом и нормативном поле деятельности и банков, и их клиентов.

4. Региональные различия в уровне социально-экономического и политического положения (особо депрессивные регионы и промышленные центры, низкий уровень жизни населения, наличие региональных социальных и военно-политических конфликтов).

5. Значительное влияние криминогенного фактора, криминальность бизнеса, отсутствие позитивной в социально-экономическом отношении этики бизнеса (невыполнение обязательств перед партнерами), что в условиях современной России резко повышает банковские риски.

Кроме того к недостаткам потребительского кредитования в РФ следует назвать высокие процентные ставки, когда ответственный заемщик платит за безответственных и мошенников, а также узость кредитных линеек,

в частности фактическое отсутствие таких социально важных кредитов как ипотечные кредиты молодым семьям (несмотря на активное использование образа молодой семьи в рекламных кампаниях банков) и доступных образовательных кредитов для молодых людей.

3.2. Перспективы развития потребительского кредитования

На данный момент осуществляется ужесточение требований к заемщикам, повышение процентных ставок по кредитам, который означают теперь практически отказ в выдаче кредитов, прекращаются выдачи кредитов с нулевым или минимальным первоначальным взносом, повысился размер первоначального взноса до 30% от суммы кредита, сокращаются, а некоторыми банками и совсем прекращаются, ипотечные программы и программы автокредитования.

Проблема управления проблемными и просроченными кредитами для банков является актуальной и с каждым днем усиливает свою актуальность, так как показатели сомнительной и просроченной задолженности по кредитным портфелям коммерческих банков по разным оценкам превышают уровень аналогичных показателей в развитых странах мира. Именно по этому , а также на основании мировой практики и процедур снижения рисков банковской деятельности, Банк России постоянно указывает банкам на надобность совершенствования системы управления рисками в общем, а прежде всего кредитным риском.

Рассмотрим практику применения регулирования проблемных кредитов в банках России:

1) Самостоятельная работа по возврату проблемной и простроченной задолженности по потребительским кредитам на данный момент остается наиболее распространенным методом управление проблемной задолженностью для многих банков. Достаточно большое количество

банкиров считают этот метод наиболее эффективным, хотя он и требует от банка больших материальных и организационных расходов.

2) Следующим вариантом работы с простроченной и проблемной задолженностью по потребительским кредитам является совместная работа коллекторных агентств и банков. На практике сложилось два основных метода работы с коллекторскими агентствами: аутсорсинг (агентский договор) и цессия (переуступка прав требования).

Под аутсорсингом предполагается передача проблемной и простроченной задолженности коллекторскому агентству в управление.

Под цессией (уступка права требования долга) подразумевается передача прав кредитора к коллекторскому агентству (согласие должника при этом не требуется, при условии, что это не предусмотрено договором).

Эффективность работы коллекторской компании зависит как от характеристик самой компании (размера штата, технического оснащения и методов работы, квалификации и опыта сотрудников), так и от качества кредитного портфеля, переданного на агентское обслуживание.

3) Продажа третьим лицам проблемных долгов— общепринятая практика во всех странах, а в последнее время она начинает использоваться и в России. Регулирование этого вопроса освещено в главе 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве».

До кризиса кредитные портфели банков, передаваемые по договору, цессии содержали долги с просрочкой возврата свыше 270 дней. Сегодня на рынке продаются портфели со сроками задолженности от 180 дней. Применяя договора цессии при выкупе портфелей плохих долгов, могут быть предусмотрены дисконты. Договор цессии предполагает переход к банку права получения денежных средств по договорам об уступке прав требования.

Стоимость услуг по данному виду договора должна быть достаточной, чтобы погасить весь объем ссудной задолженности. Банк имеет право воспользоваться поступившей выручкой только для погашения выданного

кредита и уплаты всей имеющейся по кредиту задолженности. В случае если по требованию поступает сумма денежных средств, превышающая задолженность по ссуде, то разница возвращается cedentu.

В последнее время наблюдается тенденция пересмотра банками своей политики в пользу продажи портфелей с имеющейся задолженностью. Некоторые банки переуступают задолженность по кредиту физических лиц другим физическим лицам, некоторые используют метод участия банка в бизнесе проблемного заёмщика. Очищение баланса от неработающих активов путем передачи их на ПИФы пока не распространено и используется только отдельными банками.

Несмотря на отсутствие коренных сдвигов в стратегии управления проблемными долгами, распространение такого способа, как создание управляющих компаний, обозначило бы, на наш взгляд, важные изменения в ее структуре. В посткризисном периоде управляющие компании, с одной стороны, могут продолжить свою деятельность, объединив задачи банков и по критической задолженности, и не являющейся таковой. С другой стороны, в случае включения в основные цели управляющих компаний инвестиционных задач, банки получают возможность повысить диверсификацию активов.

Развитие потребительского кредитования в западных странах обусловлено не только постоянным и возрастающим спросом на данную услугу, но еще и тем, что в развитых государствах сформированы необходимые экономические, политические, юридические условия, которые способствуют, с одной стороны, повышению потребительского спроса, а, значит, развитию экономики, а с иной — повышению благосостояния населения.

В Российской Федерации также прослеживается стремительный рост потребительского кредитования. Оно получило наибольшее доверие и обширное распространение среди населения страны, поскольку представляет

собой одну из более удобных форм кредитования для физических лиц [32, с. 115].

Потребительское кредитование позволяет гражданам осуществлять решение насущных вопросов, которые взаимосвязаны с потребностями в товарах либо услугах и недостатком денежных средств.

Однако предоставляют денежные средства под проценты на сегодняшний день можно не только коммерческие банки. На современном рынке потребительского кредитования в настоящее время функционирование примерно 700 российских коммерческих банков, 4000 ломбардов и 350 кредитных потребительских кооперативов граждан. Тем не менее, самыми активными операторами рынка потребительского кредитования являются коммерческие банки [48, с. 2930].

Потребительское кредитование ускоряет получение населением необходимых благ (товаров или услуг), которыми оно могло бы обладать лишь в будущем — при условии накопления суммы денежных средств, которая необходима для покупки определенных товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и других потребностей.

Выдача потребительских кредитов населению, с одной стороны, повышает его текущий платежеспособный спрос, увеличивает жизненный уровень, с иной — осуществляет ускорение реализации товарных запасов, услуг, содействует повышению капитала производителей товаров.

Рассрочка погашения кредитов дает возможность населению осуществлять постепенное накопление денежных средств для разнообразных платежей. В ходе погашения потребительских кредитов у населения сокращается на соответствующую сумму платежеспособный спрос, что следует учитывать при установлении объема и структуры товарооборота, платных услуг, динамики доходов и расходов населения, денежной массы в обращении [33, с. 29].

Рост благосостояния населения страны является самым важным фактором развития потребительского кредитования.

Удовлетворение потребительских нужд населения страны представляет собой достаточно сложный процесс взаимодействия доходов и расходов населения. Удовлетворение находящегося в зависимости от величины доходов объема потребительских расходов населения осуществляется полностью или частично. В случае частичного удовлетворения расходов доходами у населения происходит возникновение неудовлетворенных потребностей. В зависимости от величины доходов является возможным удовлетворение данных потребностей через механизм сбережений. Причем для отличающихся по уровню доходов групп населения необходимо различное время для накопления сбережений с целью удовлетворения возникших потребностей. В данном случае образуется временный разрыв между моментом возникновения потребностей и моментом их удовлетворения. Уменьшение временного разрыва является возможным посредством кредитования населения [26].

Самым важным кредитором населения страны является ПАО Сбербанк.

Чтобы осуществить удовлетворение потребностей граждан, в ПАО Сбербанк осуществляется разработка и введение всё более новых перспективных видов кредитования. За последние несколько лет условия по кредитам изменялись многократно, основными векторами данных изменений является наибольшее удобство для заёмщиков, уменьшение процентных ставок и повышение сроков.

В настоящее время мировой финансовый кризис достаточно острым образом наметил проблему дисбаланса развития банковской системы и реального сектора экономики множества государств мира и, в частности, России. Проблема состоит в том, что российская банковская система не в состоянии исполнять свою важнейшую роль: кредитора и аккумулятора денежных средств, а реальный сектор экономики не в состоянии обеспечивать рост валового внутреннего продукта.

Роль потребительского кредита в преодолении финансового кризиса состоит в том, что оно в немаловажной мере осуществляет стимулирование

эффективности труда, дает возможность достичь существенных положительных результатов в повышении уровня жизни населения, способствует ускорению оборачиваемости денежных средств, а, следовательно, содействует стимулированию банковской системы, которая в свою очередь содействует развитию реального сектора экономики. Осуществляя стимулирование расширения рынка сбыта товаров, увеличения скорости денежного обращения, потребительское кредитование дает возможность повышать жизненный уровень россиян, поскольку помогает приобретать товары и услуги еще до того, как покупатель в состоянии его оплатить.

Потребительское кредитование выступает в роли инструмента удовлетворения разнообразных потребительских нужд граждан страны, обладает двойственной экономической природой и занимает промежуточное положение между двумя функциональными формами банковского кредитования — денежной ссудой и ссудой капитала.

С одной стороны, банковское потребительское кредитование обладает некоторыми родственными чертами, как с денежной ссудой, так и со ссудой капитала. С иной стороны, для банковского потребительского кредитования свойственен целый ряд фундаментальных специфических свойств, которые отсутствуют у банковской денежной ссуды и банковской ссуды капитала, что дает возможность рассматривать этот вид банковского кредитования в виде отдельной самостоятельной функциональной формы.

Таким образом, потребительское кредитование имеет очень значимую роль как в развитии экономики, то есть росте совокупного спроса, так и в увеличении благосостояния населения.

Данный сегмент рынка обладает очень высоким потенциалом, и его дальнейшее развитие является необходимым. Этот вид кредитования стимулирует реализацию товаров и услуг, экономит издержки обращения, приносит кредиторам значительные доходы и прибыль. В свою очередность

население получает возможность приобретать нужную вещь в момент ее наивысшей актуальности для потребителей.

На данный момент на рынке потребительского кредитования существует довольно большое количество разнообразных проблем, и рассматриваемый вид кредитования является самым рискованным.

Но все же перспективы для развития потребительского кредитования в России, тем не менее, есть, при условии ликвидации всех проблем и совершенствования кредитной системы в общем. Так, к настоящему времени в экономике России сформировалась ситуация, которая располагает к росту потребительского кредитования.

Для чего необходимы три значимых фактора: рост доходов населения, стремительное развитие розничной торговли, уменьшение стоимости кредита, что, в общем, является результатом макроэкономической стабилизации.

Все же не так давно ситуация стала изменяться. Рост рынка заметным образом приостановился, и некоторые аналитики даже прогнозируют в ближайшем будущем отрицательную динамику развития.

Значит, можно констатировать, что перспективы развития потребительского кредитования в стране являются довольно неоднозначными, с одной стороны оно представляет собой наиболее удобную форму кредитования населения для приобретения товаров и услуг, тем не менее, на настоящий момент существует большое количество проблем, которые сдерживают развитие потребительского кредитования.

Только после ликвидации этих проблем и совершенствования кредитной системы можно говорить о последующем развитии и тенденциях к росту потребительского кредитования в стране.

Тем не менее, необходимо сказать, что потребительское кредитование представляет собой неотъемлемую часть современного розничного рынка. В течение последних нескольких лет российский рынок потребительского кредитования претерпевал стадию быстрого развития.

Альтернативным вариантом получения потребительского кредита является кредитование в микрофинансовых организациях (МФО). При отсутствии справки о доходах, или же при стаже работы на рабочем месте 2-3 месяца заемщик может обратиться не в банк, а в специальную финансово-кредитную организацию.

В таком случае процентная ставка на потребительский кредит будет выше, но это объясняется необходимостью банка минимизировать риск просрочек, невозврата кредита, невыплаты процентов и т.д. Платежеспособность потенциального клиента оценивается на основании информации из Бюро кредитных историй и данных из других источников.

По данным Центрального банка РФ, на первом месте по темпам прироста за год (январь 2016 – январь 2015) остаются микрозаймы «до зарплаты» – 25,7%. В первом полугодии 2015 года «займы до зарплаты» выросли на 25% (17% от совокупного портфеля МФО), потребительские микрозаймы прибавили 10% (46% от портфеля).

В структуре жилищного кредитования за период 2011-2015 гг. преобладает национальная валюта – российский рубль. Хотя ежегодно происходит рост средневзвешенной ставки по жилищным кредитам (на 1.01.2015 г. – 12,47%; на 1.01.2016 г. – 13,36%; на 1.04.2016 – 12,47%), их объемы ежегодно возрастают.

Жилищное кредитование в иностранной валюте характеризуется снижением объемов (на 65% на 1.04.2016 г. относительно аналогичного периода 2015 года) и ставок по ним (на 1.04.2016 – 7,7%, на 1.04.2015 – 12,2%). Также следует отметить рост задолженности по долгосрочному кредитованию жилья (в 1,5 раза на 1.04.2016 в сравнении с 1.04.2015 г.).

Объем просроченной задолженности населения по кредитам — в 2011–2012 годах стабильно держался на уровне 300 млрд. руб., но с начала 2013 года быстро пошел в рост, к весне 2015 года увеличившись в 2,5 раза.

Доля ипотеки в общем объеме просроченных долгов выросла с 7 % в начале 2009 г. до 15 % в конце 2011–начале 2012 года, но со второй

половины 2014 года опять вернулась к 7 %. Доля просроченных долгов в общем объеме кредитов варьировалась от 3,4 % в феврале 2008 г. до пика 7,5 % в октябре 2010 г., затем снижалась до 4–4,5 % в 2013 году и в последние месяцы растет, составив 7 % на начало мая 2015 г.

В общем задолженность по кредитам физическим лицам за 2015 год снизилась на 5,7% (в 2014 году зафиксирован прирост на 13,8%), до 10,7 трлн. рублей. Доля этих кредитов в активах банковского сектора на 1.01.2016 составила 12,9%. Валютная переоценка отразилась на темпах прироста розничных кредитов незначительно.

Кредитование физических лиц снижалось главным образом за счет сокращения необеспеченного потребительского кредитования. Объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК) за 2015 год увеличился на 12,9%, до 4,0 трлн. рублей. По-прежнему доминирует задолженность по кредитам в рублях – 3,9 трлн. рублей (их удельный вес в общем объеме ИЖК – 96,7%). За 2015 год было предоставлено около 700 тыс. ипотечных кредитов (за 2014 год – 1 млн. 13 тыс.).

Таким образом, приведенные данные свидетельствуют о заметном снижении объемов кредитования физических лиц в Российской Федерации. Сокращение сектора потребительского кредитования следует рассматривать как устойчивый в среднесрочной перспективе тренд, обусловленный совокупным влиянием ряда факторов:

- снижение реальных располагаемых денежных доходов населения (на 6,6% на начало 2016 года в сравнении с 2015 годом), что снижает возможности физических лиц не только осуществлять инвестиционно-сберегательные операции, но и обслуживать долги, а также претендовать на получение банковских кредитов;

- рост процентных ставок (среднерыночные значения процентных ставок по потребительским кредитам за 2015 - начало 2016 г. составляли от 16,16 % (нецелевые потребительские кредиты на сумму свыше 300 тыс. руб. сроком до 1 года) до 38,72 % (POS-кредиты на сумму до 30 тыс. руб. сроком

до 1 года) вслед за увеличением ключевой ставки Банка России, несмотря на то, что последняя постепенно снижается, положение дел практически не улучшается: спрос на кредиты от потенциальных клиентов заметно упал, но и сами банки ужесточили свои требования;

- увеличение доли просроченной задолженности с 4,19 % в январе 2014 г. до 8,22 % на 1.01.2016 г. Вследствие этого банки вынуждены значительно увеличивать резервы и идти на сокращение прибыли. По итогам 2015 г. многие банки, лидирующие на рынке кредитования физических лиц, уменьшили свое присутствие на нем, а особенно те организации, которые ранее специализировались на потребительском кредитовании.

Современный этап развития экономики расширяет банковскую деятельность и перечень операций банков, но наиболее востребованной банковской операцией остается кредитование и его разновидность кредитование населения.

Основным тенденциям развития потребительского кредитования в России являются: замена потребительских кредитов другими видами кредитов в кредитных портфелях банков; опасное снижение темпов роста объемов потребительского кредитования; увеличение портфеля микрозаймов ; подорожание потребительского кредита.

Указанные тенденции являются неблагоприятными как для российских банков, так и для экономической системы в целом. В связи с экономической ситуацией в стране, развитие сегмента потребительского кредитования замедлится, возможен кризис банковской системы.

В процессе формирования условий по новым продуктам, предусматривается анализ действующих на сегодняшний день программ потребительского кредитования, а также вкладов населения.

При этом, рекомендуется банку в процессе установления цены на депозитный и кредитный продукты ориентироваться на тенденции на рынке, так как в качестве главной цели разработки новейших продуктов выступает привлечение новых клиентов.

Анализируя рынок банковских услуг и в первую очередь кредитования физических лиц, можно сделать вывод, что спрос на банковские услуги населения отражает уровень экономического развития регионов России, среди которых наиболее развитыми в отношении объемов кредитов, выданных физическим лицам, являются Центральный, Приволжский и Сибирский федеральные округа России. В тоже время менее развитыми округами России являются Южный, Дальневосточный и Северо-Кавказский округа.

Принятие банком решений по выдаче кредитов юридическим лицам (особенно крупным) целесообразно осуществлять на основе сравнительного анализа данных, полученных от БКИ и результатов собственной проверки кредитной заявки клиентов, несмотря на то, что увеличивается срок рассмотрения заявки.

С целью обеспечения возврата проблемных ссуд нужно наладить обмен информацией между БКИ и коллекторскими агентствами. Такой обмен обеспечит, с одной стороны, оперативное поступление в бюро сведений от агентств о ходе выполнения обязательств проблемными заемщиками, имеющими кредиты в разных банках, с другой стороны, усилится дисциплинирующий механизм по скорейшему возврату долгов банкам от проблемных заемщиков. Разрозненное взаимодействие «Банк-БКИ» и «Банк-Коллекторское агентство» можно преобразовать в трехстороннее сотрудничество «Банк – БКИ – коллекторское агентство», которое будет взаимовыгодным и позитивно отразится на управлении кредитным риском.

Таким образом, взаимодействие БКИ и банков при управлении кредитным риском позволит реализовать главное преимущество объективно-ориентированных методов предупреждения риска кредитных потерь еще до заключения кредитных сделок, и сформировать необходимую основу системы раннего обнаружения проблем при кредитовании разных категорий заемщиков.

Несмотря на то, что потребительский кредит — одна из наиболее удобных форм кредитования граждан, желающих приобрести те или иные товары и услуги. В то же время существует целый ряд довольно значительных сдерживающих факторов, способных существенно снизить рост данного сегмента рынка и даже спровоцировать кризис банковской системы в целом.

Большая часть трудоспособного населения уже успело столкнуться с банками, взять кредит, ссуду, ипотеку. Потребительский кредит — это одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования. В последние годы потребительское кредитование в России развивалось стремительными темпами, количество клиентов банков росло в геометрической прогрессии, однако в недавнем времени ситуация начала меняться.

Рост рынка снижается, некоторые аналитики прогнозируют даже отрицательную динамику развития в будущем.

Учитывая тенденцию стабилизации стоимости кэш-кредитов — спрос на них будет увеличиваться.

Ставки по потребительским кредитам в текущем году снизятся. И этому будет способствовать несколько факторов. Во-первых, стоимость ресурса в прошлом году достигла пика, и дальше расти ставкам уже некуда. Во-вторых, стабилизировалась политическая ситуация, спало напряжение на валютном рынке.

В последние годы потребительское кредитование в России развивалось поистине стремительными темпами, количество игроков на рынке росло в геометрической прогрессии и казалось бы, что ничто не сможет остановить этот рост, однако в недавнем времени ситуация начала меняться. Рост рынка заметно приостановился и некоторые аналитик даже прогнозируют в недалеком будущем отрицательную динамику развития.

Причин данной ситуации несколько, самой важной, пожалуй, является насыщение рынка, практически все платежеспособное население уже имеет

потребительские кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые.

Не менее важной причиной является и недобросовестность многих банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам, т.е. в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, не указываемые банком во время рекламных компаний и не раскрываемые сотрудниками банка при оформлении банковского договора, в результате чего лицу, взявшему потребительский кредит, приходится выплачивать значительно большую сумму, чем ожидалось, что подрывает доверие к конкретному банку и системе потребительского кредитования в целом.

Однако не только граждане замедляют рост сегмента потребительского кредитования, во многом это зависит и от самих банков, многие из которых для увеличения объема потребительских кредитов снижают требования при выдаче кредита, что ведет к росту так называемых «безнадежных кредитов», которые по мнению аналитиков являются реальной угрозой для банков.

Центробанк в законном порядке обязал коммерческие банковские структуры не скрывать размер эффективной ставки по процентам, для чего была разработана специальная формула. Однако, не последовало четких указаний относительно наименования платежей, входящих в этот расчет. Поэтому каждый банк имеет свою точку зрения по этому вопросу.

К примеру, оплата страховых взносов у многих кредиторов не входит в расчеты. Все же, более верным и более справедливым будет тот подход, где учитываются все обязательные платежи для выбранного вида кредитования, включая страховые взносы.

Потенциальный кризис потребительского кредитования может принести ряду банков большие финансовые проблемы и замедлить рост всего сегмента. Поскольку в России нет эффективной системы взыскания долгов, рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы.

Поэтому, можно сказать, что перспективы развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, однако на данный момент существует множество проблем, сдерживающих развитие потребительского кредитования в России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредит банковский – денежная ссуда, предоставляемая коммерческими банками и другими финансовыми учреждениями для текущей или инвестиционной деятельности, обеспечивается товарно-материальными, золотовалютными ценностями или ценными бумагами, долговыми обязательствами.

Кредит потребительский – ссуда, предоставляемая населению для приобретения предметов личного потребления.

Кредит дает возможность получить такое потребительское качество, которое превышает сегодняшние финансовые возможности покупателя и способствует у него мотивации к высокоэффективному труду. Потребитель получает новое качество немедленно, а расчет за него происходит из будущих доходов. Потребительский кредит повышает уровень жизни населения, позволяет достаточно быстро обновлять предметы потребления. Это очень важно, поскольку в современном мире кроме старения физического все большее значение приобретает моральное старение. Потребительский кредит выгоден и для экономики в целом. Это – резкое повышение платежеспособного спроса на производимые товары т.е. стимулирование производства и обслуживания ; ускорение оборачиваемости денежных средств, а значит стимулирования банковско–финансовой сферы.

Потребительский кредит способствует увеличению индекса платежеспособности граждан, а так же выгоден для экономики в целом. Являясь одним из важнейших элементов банковской системы, который способствует стабильному и полноценному развитию современной экономики его значение сложно переоценить.

Рынок банковского кредитования в общем виде экономическое пространство, в котором происходит предоставление займов на условиях срочности, возвратности и платности.

Динамика банковского кредитования в последние годы характеризует сегмент финансового рынка как наиболее активно развивающийся. Так, по

данным Банка России на 1 ноября 2016 года объем кредитования российских банков физических лиц составил 5 711 543 млн. руб., что на 12,69 %.

Объем плохих долгов — просроченной задолженности населения по кредитам в 2014- 2016 годах увеличивался вследствие кризиса, который повлек безработицу и составил 30 334 млн. руб. Доля ипотеки в общем объеме просроченных долгов выросла до 7 % на 1.10. 2016 г.

Аналитики финансовой сферы осуществляют мониторинг изменений в области потребительского кредитования, анализируют обращения заемщиков, что дало возможность определить четыре основных проблемы в сфере кредитования. Принудительное включение в кредитный договор услуг по различным видам страхования. Чаще всего, положения об обязательном страховании, указываются в отдельном соглашении, хотя по действующему законодательству банки, а также другие профессиональные кредиторы обязаны дать возможность подписать договор кредитования без включения в его условия дополнительного отягощения, которое ложится на плечи заемщика.

В настоящее время в нашей стране трудно переоценить значимость потребительского кредитования. Обеспечение населения ссудой явилось одним из наиболее практичных вариантов заимствования. Свидетельством этого является быстрое развитие банковских услуг в сфере кредитования, а также их признание среди всего населения. В кратчайший период тенденция развития потребительского кредитования не изменится, так как именно данный сектор бизнеса обеспечивает кредитные учреждения высокой прибылью и в то же время остается доступным для заемщиков.

Таким образом, в формировании экономики потребительские кредиты играют важную роль. Во-первых, они увеличивают совокупный спрос и, во-вторых, повышают благосостояние населения. Данный сегмент рынка обладает большими возможностями для его развития в дальнейшем. Такой тип кредитования позволяет кредиторам получать большие доходы, при этом экономя издержки обращения, и ускорять сбыт товаров и услуг. Население

же, в свою очередь, может приобрести различные вещи, которые находятся на пике своей популярности или же необходимы для удовлетворения потребностей в настоящий период времени.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анисимова, А. И. Структура рынка банковских услуг и ее влияние на конкуренцию (на примере двух российских регионов) / А. И. Анисимова. А. В. Верников // Деньги и кредит. - 2015. - № 11. - С. 53-62.
2. Бадалов, Л. А. Управление риском потребительского кредитования в кредитных организациях / Л. А. Бадалов // Банковские услуги. - 2015. - № 6. - С. 40-42.
3. Байкова, С. Д. Российская банковская система в современных рыночных условиях / С. Д. Байкова // Финансы и кредит. - 2012. - № 34. - С. 25-37.
4. Лаврушин, О. И. Банковские риски: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. - М. : КНОРУС, 2013. - 440 с.
5. Баталов, А. Г. Банковская конкуренция / А. Г. Баталов, Г. О. Самойлов. - М., Экзамен, 2015 - 322 с.
6. Белоглазова, Г. Н., Деньги. Кредит. Банки / Белоглазова Г. Н. - М.: Высшее образование, Юрайт, 2015. — 620 с.
7. Бугаев, А. В. Теоретические основы конкуренции и ее развитие как фактор эффективности российской банковской системы / А. В. Бугаев // Вестник Московского юридического института МВД России. - 2015. - № 3. - С. 58-61.
8. Бухвостова, Ю. О. Потребительское кредитование населения: современные тенденции, прогноз развития, факторы роста популярности [Текст] / Ю. О. Бухвостова // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. — 2012. — №10-2. — С. 70-73.
9. Васильев, Д. Российский рынок потребительского кредитования: риски перегрева // Итоги. - 2013. - N 47. - С.22-23.

10. Васильева, А. С. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях / А. С. Васильева, П. А. Васильев // Финансы и кредит. 2016. № 38. С. 27-38.
11. Веселова, А. Д. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ / А. Д. Веселова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. - №6-1. – С.100-103.
12. Волков, О. Р. Международная банковская конкуренция: теория и современные тенденции / О. Р. Волков // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2015. № 3. С. 15-19.
13. Гасанов, О. С. Границы и масштабы присутствия государства в российской банковской системе / О. С. Гасанов // Финансы и кредит. - 2012. - № 48. - С. 19-25.
14. Глушкова, Н. Б. Особенности потребительского кредитования в РФ в условиях финансового кризиса / Н. Б. Глушкова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: экономика и управление. – 2016. - №1. – С. 105-113.
15. Даниленко, С. А. Перспективные виды потребительского кредитования / С. А. Даниленко // Банковское дело. - 2015. - № 6. - С. 49-55.
16. Дементьев, Н. П. Жилищная ипотека в современной России / Н. П. Дементьев // Вестник НГУ. Сер. Соц.-экон. науки. - 2015. - Т.15, вып.1. - С.67-77.
17. Денежно-кредитная и финансовая системы: Учебник / Под ред. М. А. Абрамовой, Е. В. Маркиной.- М.: КНОРУС, 2014.-448 с.-
18. Ефимкина, Е. А. Воздействие рынка потребительского кредитования России на экономическую безопасность страны / Е. А. Ефимкина // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. - 2012. - N 2. - С.53-57.

19. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник.- М.: Омега-Л, 2015.- 350 с.
20. Жуков, Е. Ф. Деньги, кредит, банки. / Е. Ф. Жуков. - М: ЮНИТИ, 2015. – 416 с.
21. Задонский, Г. Ипотека / Г. Задонский // Экономическое развитие России. - 2015. - Т.22, N 2. - С.87-90.
22. Карагодин, А. В. Анализ факторов конкурентоспособности на российском рынке банковских услуг / А. В. Карагодин // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2015. № 2. С. 28-30.
23. Коробова, Г. Г. Банковское дело. / Г. Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2015. — 766 с.
24. Костерина, Т. М. Банковское дело. / Т. М. Костерина. - Учебник.- М.: «Маркет ДС», 2016. – 249с.
25. Кривенко, О. С. Современное состояние потребительского кредитования в России / О. С. Кривенко, А. В. Махова // In Situ. – 2016. - №4. – С. 48-52.
26. Кузнецова, В. В. Банковское дело. Практикум. / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. - М.: КноРус, 2015. — 264 с.
27. Куликов, А. Г. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России: вопросы радикального обновления методологической базы / А. Г. Куликов, В. С. Янин // Деньги и кредит. - 2014. - N 2. - С.3-13.
28. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования. / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко. - 3-е изд., доп. - М.: КНОРУС, 2016. — 264 с.
29. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки. / О. И. Лаврушин. - 6-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2015. — 560 с.
30. Лаврушин, О.И., Банковское дело. / О.И. Лаврушин. - 8-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2016. — 768 с.

31. Лиман, И. А. Роль потребительского кредитования в повышении благосостояния населения страны / И. А. Лиман, Л. Т. Каримова // Современные научные исследования и инновации. — 2012. — №6 [Электронный ресурс]. — URL: <http://web.snauka.ru/issues/2012/06/14994> (дата обращения: 06.05.2016).
32. Лутошкина, Н. К. Банковская конкуренция на рынке банковских услуг / Н.К. Лутошкин. //Финансы и кредит. - 2016. - № 46. - С. 50-53.
33. Максютлов, А. А. Основы банковского дела. / А. А. Максютлов. - М.: Бератор – Пресс, 2015. – 384 с.
34. Мартыненко, Н. Н. Развитие рынка потребительского кредитования: основные тенденции российской действительности / Н. Н. Мартыненко, А. А. Смирнова //Финансы и кредит. 2016. № 42. С. 42-47с.
35. Маслечников, Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. / Ю. С. Маслечников. - М.: Перспектива, 2015. – 355 с.
36. Матовников, М. Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы / М. Ю. Матовников // Деньги и кредит. - 2013. - № 5. - С. 11-20.
37. Моисеев, А. К. Прогноз развития ипотечного кредитования в России с учетом социально-экономических факторов / А. К. Моисеев, М. В. Черковец // Пробл. прогнозирования. - 2014. - N 5. - С.112-118.
38. Мокеева, Н. Н., Харина П. А. Потребительское кредитование в современной России: тенденции и ожидания [Текст] / Н. Н. Мокеева, П. А. Харина // Международный журнал экспериментального образования. — 2014.— №5-2. — С. 115-117.
39. Непомнящих, А. В. Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ [Текст] / А. В. Непомнящих // Банковские услуги. — 2008. — № 1. — С. 25-36.

40. Нешиной, А. С., Финансы: Учебник. / А. С. Нешиной. – 5 е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. – 384 с.
41. Ординарцева, Г. П. Особенности социально-правового регулирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в России / Г. П. Ординарцева // Власть. - 2015. - N 9. - С.58-61.
42. Османов, О. А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / О. А. Османов, А. М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. – 2016. - №1. – С. 74-77.
43. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. 2014. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878
44. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/>
45. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
46. Петров, О. Потребительское кредитование: версия 2014 / О. Петров. // Налог. вестник. - 2014. - N 2. - С.20-30; N 3. - С.13-17.
47. Петрова, Т. И. Организационная структура российской банковской системы: формально-юридический и экономико-содержательный подходы Т. И. Петрова // Банковские услуги. - 2012. - № 2. - С. 2-7.
48. Платонов В. Банковское дело: стратегическое руководство. / В. Платонов, М. Хиггинса. – М.: «Консалтбанкир», 2015. – 564с.
49. Платонова, Ю. Ю. Российская банковская система: этапы развития и направления модернизации Ю. Ю. Платонова // Финансы и кредит . - 2011. - N 34. - С. 50-56.
50. Приложение к письму ЦБ РФ от 05.05.08 №52-Т О «Памятке заемщику по потребительскому кредиту» - [Электронный ресурс]. – Режим

доступа:<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=55526>

51. Ракша, А. Д. Конкуренция в банковской сфере / А. Д. Ракша. // Банковское дело. - 2015. - № 11. - С. 25-27.
52. Саркисянц, А. Российская банковская система: специфика развития / А. Саркисянц // Бухгалтерия и банки. - 2013. - № 4. - С. 36-44.
53. Свиридов, О. Ю. Деньги, кредит, банки. / О. Ю. Свиридов. - М.: МарТ, 2015. — 480 с.
54. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами. / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. — 639 с.
55. Статистический бюллетень Банка России. 2014. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1401r.pdf>
56. Статистический бюллетень Банка России. 2015. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1501r.pdf>
57. Степанова, О. А., Орлова С. А., Шпортова Т. В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения [Текст] / О. А. Степанова, С. А. Орлова, Т. В. Шпортова // Фундаментальные исследования. — 2015. — №2-13. — С.2930-2932.
58. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление и технологии: Учеб. пособие для вузов. / А. М. Тавасиев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 863с.
59. Тарасенко, О. А. Банковская система России сегодня / О. А. Тарасенко // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2010. - N 12. - С. 111-115.
60. Тасиев, А. М. Банковское дело: базовые операции для клиентов. / А. М. Тавасиев, В. П. Бычков, В. А. Москвин. - М.: Финансы и статистика, 2015. — 304 с.
61. Травкин, А. А. Банковское право. / А. А. Травкин. - Волгоград: изд. ВолГУ, 2015. — 708 с.

62. Трошин, А. Н. Финансы и кредит. / А. Н. Трошин, Т. Ю. Мазурина, В. И. Фомкина. - М.: Инфра-М, 2015. — 408 с.
63. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196350>
64. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» N 353-ФЗ от 21 декабря 2013. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166040>
65. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=183030>
66. Федорченко, И. А., Дворников И. А. Кредитование физических лиц: проблемы и перспективы развития [Текст] / И. А. Федорченко, И. А. Дворников // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. — 2014. — №27. — С.159-163.
67. Цыганов, А. А. Ипотечное страхование в России / А. А. Цыганов, А. Д. Языков // Финансы. - 2014. - N 11. - С.54-56.
68. Чердынцев Г. М., Маташкова С. Н. Некоторые проблемы потребительского кредитования в современных условиях [Текст] / Г. М. Чердынцев, С. Н. Маташкова // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. — 2007. — №3. — С.102-103.
69. Черник, К. С. Тенденции развития рынка потребительского кредитования [Текст] / К. С. Черник // Молодежный сборник научных статей «Научные стремления» . — 2015. — №13. — С.61-64.
70. Чхутиашвили, Л. В. Услуги коммерческих банков в новых условиях рыночной конкуренции//Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2016. № 25. С. 41-62.

71. Ю. С. Шмыгленко Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы // Молодой ученый. — 2015. — №20. — С. 314-320.

72. Языков, А. Д. Ипотечное страхование как инструмент снижения кредитных рисков / А. Д. Языков, А. В. Камышев, А. А. Цыганов // Деньги и кредит. - 2014. - N 3. - С.35-41.

