

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

« 08 » 12 2016

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ
(магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнила
Студентка 3 курса
заочной формы обучения



Кугаевских
Ксения
Валерьевна

Научный руководитель
д-р экон.наук, профессор



Мирошниченко
Ольга
Сергеевна

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



Мухаметкулов
Александр
Владимирович

Тюмень 2016

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
ГЛАВА 1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ.....	10
1.1. История возникновения и развития потребительских форм кредитования.....	10
1.2. Организация кредитования потребительских нужд населения в коммерческом банке.....	17
1.3. Управление кредитным риском банка при кредитовании физических лиц.....	31
ГЛАВА 2.ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ	42
2.1. Анализ банковского кредитования населения в РФ	42
2.2. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк России».....	55
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ	68
3.1. Проблемы банковского потребительского кредитования и пути их решения	68
3.2. Перспективные направления развития банковского потребительского кредитования.....	79
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	89
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	96

ВВЕДЕНИЕ

В России в последнее десятилетие основным средством обеспечения населения заемными средствами является потребительское кредитование. Развитие гражданского законодательства и рыночной экономики в значительной мере стимулировало распространение в стране потребительского кредитования, которое на данный момент занимает особое место, и в экономической, и в социальной жизни общества. Именно кредитные операции на сегодняшний день составляют основу активной деятельности коммерческих банковских учреждений, ведь при их успешном проведении банк получает прибыль, повышается надежность и стабильность банков. В случае же неудачного кредитования, ожидает банкротство и разорение. Чтобы кредитовать инвестиции для развития экономики России, коммерческие банки должны аккумулировать ресурсы, не только собственные, но и привлеченные. Поэтому одним из основных направлений деятельности банка можно назвать именно кредитование.

Потребительское кредитование на сегодняшний день определяется в качестве особого направления финансовой услуги и принадлежит к области регулирования законов «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013г. № 353-ФЗ (ред. от 13.07.2015г.) и «О защите прав потребителей» от 07.02.1992г. № 2300-1 (ред. от 13.07.2015г.). Кроме того, банковское кредитование населения включают такой вид кредитования как ипотечное, которое регулируется законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» № 102-ФЗ от 16.07.1998г. (ред. 23.06.2016 №217-ФЗ) и другие нормативно-правовыми актами.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что кредитование населения является важным элементом в его жизни населения на современном этапе развития экономики. Для многих групп населения (пенсионеров, инвалидов и малообеспеченных граждан) приобретение товаров длительного пользования становится возможным только

при условии использования различных форм потребительского кредитования. Изучение системы кредитования населения является, прежде всего, необходимым относительно задач, стоящих перед коммерческими банками. Развитие потребительского кредитования и активная работа коммерческих банков в этом направлении является необходимым условием выживания банков в современных условиях. Важным является совершенствование не только способов кредитования, но и расширение продуктовой линейки по потребительским кредитам, а также разработка новых принципов работы банков с клиентами.

Эффективно налаженная работа по кредитованию населения в банке дает возможность ему развиваться и получать больше прибыли, и снизить возникающие при этом риски.

На современном этапе исследований категории «потребительское кредитование» акцент делается на углубление теоретических и методических аспектов кредитования населения. Понятие «потребительское кредитование» освещается в научных публикациях многих современных исследователей, в частности Вакуленко Т., Донцова Л.В., Ковалев В.В., Куликов Л.М. и др.

Однако, при рассмотрении научной литературы, авторы раскрывают понятия потребительского кредитования по-разному, и в разных аспектах.

Целью работы является обобщение теоретических положений и разработка практических рекомендаций по развитию банковского кредитования населения в банке ПАО «Сбербанк России».

В связи с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы организации банковского кредитования населения;
- обобщая теоретические положения понятия «банковский кредит населению», нужно выделить общие характеристики;
- на основании изучения организации банковского кредитования населения разработать схематически процесс организации банковского кредитования населения;

– провести оценку современного состояния банковского кредитования населения в РФ;

– рассмотреть и предложить перспективы развития банковского кредитования населения в РФ.

Объектом исследования является банковское кредитование населения.

Предметом исследования являются отношения, которые формируются при осуществлении банковского кредитования населения в современных условиях.

Методы исследования: исследования проведены с применением совокупности методов и способов научного познания. Абстрактно-логический метод позволил раскрыть теоретические аспекты потребительского кредитования, определить основные методы управления и пути их совершенствования. Системно-структурный метод использован для анализа кредитного портфеля банка. Применение экономико-математических и экономико-статистических методов позволило определить тенденции развития потребительского кредитования, оценить динамику показателей работы банка, выявить диспропорции и противоречия, прогнозировать их дальнейшее развитие и методы снижения кредитного риска банка.

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составили нормативно-правовые акты РФ, книги и периодические издания по данному вопросу, а также данные Интернет-ресурсов. Для практической части были использованы данные бухгалтерской и финансовой отчетности ПАО «Сбербанк России».

Практическое значение полученных результатов работы заключается в том, что определена основная структуры организации банковского кредитования населения в банке, исследования современные проблемы банковского кредитования населения, определены основные проблемы взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам.

Выпускная квалификационная работа включает в себя такие разделы: введение, три главы основной части, заключение, список источников, использованных при написании работы, приложения.

Новизна данного исследования заключается в следующем:

- на основании обобщения теоретических подходов, изложенных в научной литературе, сгруппированы и представлены в виде таблицы основные понятия банковского кредитования населения и потребительского кредита, что может быть использовано в учебном процессе высших учебных заведений при преподавании экономических дисциплин;

- на основе анализа и обобщения теоретических подходов в организации банковского кредитования населения, уточнена и представлена в виде рисунка общая схема организации банковского кредитования населения в коммерческом банке;

- предложены меры для развития банковского кредитования населения в рамках реализации программы совершенствования взаимодействия ПАО «Сбербанк России» с БКИ.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

1.1. История возникновения и развития потребительских форм кредитования

Такое словосочетание, как «кредитование населения» возникло в историческом контексте не так и давно. Можно сказать, что данный процесс предшествовал появлению наличных денег. Понятие «кредитование населения» на территории России было известно, как личный кредит в практической деятельности банков в XIX и начале XX веков. Одновременно с тем, выдача банком личного кредита осуществлялась без залога. Банки считали, что заемщики должны иметь достаточную репутацию и быть платежеспособными, что в совокупности давало банку гарантию на возврат выданного займа.

Понятие «кредитование населения» в России на сегодняшний день не закреплено законом, но, тем не менее, есть официальное определение «потребительского кредитования». Это определение можно увидеть в письме Банка России от 05.05.2008 г. № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту», где под потребительским кредитом следует понимать предоставляемый банком кредит физическому лицу с целью приобретения товаров (работ или услуг) для личных, бытовых или иных непроизводственных потребностей.

С позиции экономических явлений рассмотрение кредита осуществляется в качестве временного заимствования денежных средств или вещи. Посредством кредита осуществляется приобретение товарно-материальных ценностей, машин и различного рода механизмов, населением производится покупка товаров с рассрочкой платежа. В роли объекта приобретения в счет кредита выступают различные ценности (товары, вещи). Между тем «вещная» трактовка кредита выходит за рамки политэкономического анализа. Экономической наукой о деньгах и кредите осуществляется изучение не самой

вещи, а отношений, которые складываются по поводу вещей между субъектами. В связи с этим рассмотрение кредита как экономической категории следует осуществлять, в первую очередь, в качестве определенного вида отношений в обществе.

Понятие «Банковский кредит населению» в экономической литературе не имеет единого определения (таблица 1.1). Одни авторы рассматривают банковский кредит населению со стороны целей его получения (на приобретение товаров, удовлетворение прочих потребностей) [15, с.108]; другие – со стороны одного из видов банковского кредитования [22, с.40]; как вид кредитования, средства от которого не будут использоваться на предпринимательские потребности [10, с.23].

Таблица 1.1

Подходы к определению понятия «банковский кредит населению»

Автор	Определение
1	2
Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. [8, с. 65]	«...кредиты, которые предоставляются потребителям (физическим лицам) в целях приобретения товаров (услуг, работ) для семейных, личных и других нужд, не связанных с ведением предпринимательской деятельности»
Балабанов И.Т.. [3, с. 20.]	«...предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.)»
Коробова Г.Г. [25, с. 222]	«...любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и т. д.»
Костерина Т. М. [26, с.104]	«...кредит на потребительские и другие цели»
Лаврушин О.И. [28, с. 9]	«...разновидность банковских кредитов целевого характера, которые предоставляются физическим лицам на различные потребительские цели»
Мотовилов О. В. [32, с.24]	«...процесс предоставления ссудных средств физическим лицам (потребителям) для удовлетворения своих потребностей (приобретение товаров, оплату услуг и т.д.), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»

Источник: Составлено автором

Кредит населению, который выдается банком, носит потребительский характер, потому что выдача осуществляется на личные потребности. По результатам своих исследований, Балабанова И.Т. разграничивает два вида

задолженности по кредиту: производственный (займы для улучшения и расширения производства для получения дополнительной прибыли) и потребительский (кредит на покрытие недостаточности доходности без воспроизводства стоимости) [3, с.352].

Благодаря выделению существенных признаков понятия, создана основа для формулировки авторского понятия «банковский кредит населению», как экономических отношений между заемщиком – физическим лицом и банком в части перемещения ссудной стоимости, направленной на удовлетворения личных потребностей заемщика, которые не имеют никакой связи с предпринимательской деятельностью, основанной на срочности, платности и возвратности.

То, что определение банковского кредита населению, имеет неоднозначные взгляды, имеет связь с двумя аспектами: разное понимание сути потребительских расходов, а также отождествление данного понятия с близкими ему понятиями, такими как «потребительский кредит» и «розничный кредит». Частыми являются такие ситуации, когда в значении кредита, предоставленного населению, применяются понятия «розничный кредит» и «потребительский кредит».

На сегодняшний день в экономической науке не существует однозначной трактовки понятия потребительского кредита (таблица 1.2).

Изначально понятия потребительское производственное кредитования существовали одновременно. Как отмечает Лаврушин О.И. «...отношения, при которых население является кредитополучателем, составляют содержание потребительского кредита...»[28, с.64].

По мнению преимущественного количества авторов, потребительским кредитом считается такой, который выдается населению на удовлетворение его потребительских потребностей.

Согласно Федерального Закона «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21 декабря 2013 (ред. 21.07.2014 №229-ФЗ), (действующая редакция, 2016) потребительский кредит (заем) – это денежные средства,

которые заемщик получает от кредитора на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [37]. Таблица 1.2

Подходы к определению понятия «потребительский кредит»

Автор/источник	Определение
1	2
Жуков Е.Ф. [23, с.110]	«...ссуды, предоставляемые населению для приобретения потребительских товаров длительного пользования»
Костерина Т. М. [26, с. 5].	«...один из видов банковского кредита, который обслуживает финансирование личных и хозяйственных нужд домохозяйств как конечных потребителей валового внутреннего продукта»
Тавасиев А. М. [48, с.58]	«...форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера»
Воеводская П.О. [15, с. 198]	«...кредит, предназначенный для финансирования конечного потребления»
Букато В.И. [10, с. 257]	«...персональный кредит частному лицу для оплаты личных покупок или услуг»
Лаврушин О.И. [28, с.93]	«...краткосрочная и долгосрочная задолженность физических лиц-потребителей финансовым учреждениям, розничной торговле и прочим дистрибьюторам по ссудам, предоставленным им для покупки товаров и услуг; задолженность не включает закладные под недвижимость и ссуды на приобретение страховых полисов»
Мотовилов О. В. [32, с. 2]	«...деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное дальнейшее возвращение»
Глушкова Н. Б. [18, с.306]	«...кредит, который служит потребительским потребностям кредитуемого лица»

Источник: Составлено автором

Такие разные подходы к определению понятия «потребительское кредитование» дает возможность определить его характерные черты, а именно: предоставление имеет четкое направление (выдается конкретному лицу для приобретения конкретного товара(услуги)); как правило, кредит берется на покупку товаров длительного пользования в хозяйственных целях (бытовая техника, мебель и т.п.); предусмотрено частичная выплата займа (в рассрочку); осуществляется кредитование конечного потребления (заемщик, получив кредит, получает возможность пользоваться приобретенным в кредит товаром сразу, осуществляя постепенное погашение суммы займа).

Если точки зрения авторов на понятие «потребительский кредит»,

которые существуют на сегодняшний день, взять за основу, можно предложить следующее определение: потребительский кредит – это товарно-денежные взаимоотношения между заемщиком, выступающим в роли потребителя товаров, а также кредитной организацией в части предоставления займа заемщику на приобретение конкретного товара, как предмета конечного длительного пользования, с целью его применения заемщиком в обиходе, при условии срочности и платности частями до того момента, пока он будет полностью погашен.

Отсюда можно сделать вывод, что потребительским кредитом является кредит физическим лицам, который предоставляется банками, предприятиями своим работникам, микрофинансовыми организациями, фондами, торговыми точками в случае рассрочки.

Одновременно с понятием «потребительский кредит» могут также использоваться понятия «розничный кредит» или «ритейлинг».

Реализация розничных товаров/услуг в законодательстве Российской Федерации определена в Гражданском Кодексе РФ (п.1, ст.492), как деятельность, имеющая непосредственную связь с куплей-продажей товаров, а также оказанием услуг покупателям для различных видов пользования (личное, домашнее и др.), не имеющего связи с ведением предпринимательской деятельности [19].

Мотивилов О.В. [32, с. 14] считает, что розничный кредит нужно рассматривать не только такой, что имеет потребительский характер для удовлетворения текущих потребностей индивида, когда кредитные средства являются средством платежа, но также в качестве инструмента развития личности для достижения социально значимых целей в дальнейшем.

По мнению же Жукова Е.Ф. [23, с. 39], под розничным кредитом следует понимать:

- банковскую деятельность в части проведения множества мелких сделок и обширной сети внутренних подразделений;
- особый вид деятельности банка, в основе которого

унифицированный тип банковского продукта, а также масштабность его продаж;

– массовая и типовая реализация продуктов, для чего разработано конкретный ассортимент, а также определены условия, на которых он будет покупаться.

Отсюда следует, что розничное кредитование имеет такие характерные особенности: услуга предоставляется масштабно и массово для каждого отдельно взятого клиента банка; условия продаж услуги для всех клиентов розничного кредитования унифицированы; имеются ограничения на размер кредита, что значительно ниже, нежели при потребительских кредитах; имеет важное значение кредитный рейтинг заемщика, если сравнивать с вторичными возможностями погашения полученного займа.

Когда определено, какие признаки имеет розничный кредит, можно сделать вывод, что это унифицированные отношения между заемщиком (физическим лицом) и банковским учреждением в части предоставления кредитных средств, объем которых, а также срок ограничены стандартными условиями договора розничного кредитования, при условии платности и возвратности.

Можно сделать определенный вывод, если провести анализ понятий, которые близкие по значению к понятию «банковское кредитование населения», таких, как: «потребительское кредитование» и «розничное кредитование»:

«Банковский кредит населению» представляет собой экономические отношения между заемщиком – физическим лицом и банком в части перемещения ссудной стоимости, что позволяет заемщику удовлетворить свои потребительские потребности, которые никак не связаны с предпринимательской деятельностью, основываясь на срочности, платности и возвратности полученного займа.

Под «потребительским кредитом» следует понимать товарно-денежные взаимоотношения между заемщиком, выступающим в роли потребителя

товаров, и кредитными организациями по предоставлению заемщику кредита на приобретение конкретного товара – предмета конечного длительного пользования, чтобы заемщик имел возможность применять его в своем обиходе на условиях срочности и платности частями до того момента, пока он не будет погашен в полной мере.

«Розничный кредит» – это унифицированные отношения между заемщиком и банком по предоставлению кредитных денег, имеющих ограниченный объем, срок предоставления также ограничен стандартными условиями договора розничного кредитования на условиях платности и возвратности полученных кредитных средств.

Во всех этих трех понятиях можно выделить общие черты: субъекты – это отдельные лица, в общем – население, которым требуется получить кредит с целью удовлетворения своих личных потребностей, не имеющих никакого отношения к предпринимательской деятельности; выдача кредита осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности средств [20, с.100-103].

Ввиду развития экономической сферы сегодня, расширяется и деятельность банковских учреждений, операции, проводимые банком, но популярность кредитования на сегодняшний день не падает. Чтобы обеспечить развитие процессов банковского кредитования в дальнейшем, необходимо уточнить понятие кредитования, чтобы конкретизировать его субъекты. Когда будут уточнены следующие понятия: «банковское кредитование населения», «потребительское кредитование» и «розничное кредитование», появится возможность конкретно определить, какими будут взаимоотношения между заемщиком и банком.

Проведя сравнительный анализ понятий, которые близкие по значению: «банковское кредитование населения», «потребительское кредитование» и «розничное кредитование», можно сделать такой вывод: понятие «потребительское кредитование» является самым широким, ввиду того, что кредитор – это не только банковские, но и другие кредитные организации, а его

характерной особенностью является кредитование конечного потребления – выдача займа с целью удовлетворения потребности в товарах длительного пользования, используемые заемщиком в хозяйстве, рассроченные выплаты; объектом кредитования выступает как товар, так и деньги; понятие «банковское кредитование населения» намного уже, нежели «потребительское кредитование», но шире, чем «розничное кредитование», характерной особенностью последнего которого является выдача займа с целью удовлетворения потребностей личного характера; самым большим по сумме займа является кредитование населения; самым узким среди анализируемых понятий является «розничный кредит», который характеризуется массовостью, унифицированностью при незначительных суммах займа; наименьший по сумме кредита вид кредитования населения [19, с.24-27].

Отсюда можно сделать вывод, что все три понятия имеют такие общие черты: субъект – это отдельные индивиды, в общем – население, которые получают кредит для удовлетворения своих личных нужд, не имеющих связи с предпринимательской деятельностью; выдача кредита осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности займа.

Обобщив мнения разных авторов в отношении понятия банковского кредита населению, было определено его основные характеристики, которые дают возможность определить основные цели и суть банковского кредита населению, а именно: заемщиком может быть исключительно физическое лицо, цель получения займа для которого ограничена приобретением товара либо оплатой услуг для личных целей, не имеющих связей с предпринимательской деятельностью.

1.2. Организация кредитования потребительских нужд населения в коммерческом банке

Характерной особенностью потребительских кредитов, предоставляемых на укрупненные объекты, является то, что их объем определяется как разница между общей потребностью в средствах и их наличием у заемщика.

На рисунке 1.1 представлена схема видов кредитования населения.

Далее рассмотрим организацию кредитования физических лиц в коммерческих банках.

Физические лица, как правило, обращаются к займу, когда им не хватает собственных средств, тогда как юридические лица часто используют полученные заемные средства как источник доходов.

По укрупненным объектам потребительские кредиты делятся на такие виды:

- кредиты на текущие потребности;
- кредиты на капитальные нужды.

Далее рассмотрим развитие потребительского кредитования в банковском секторе России.

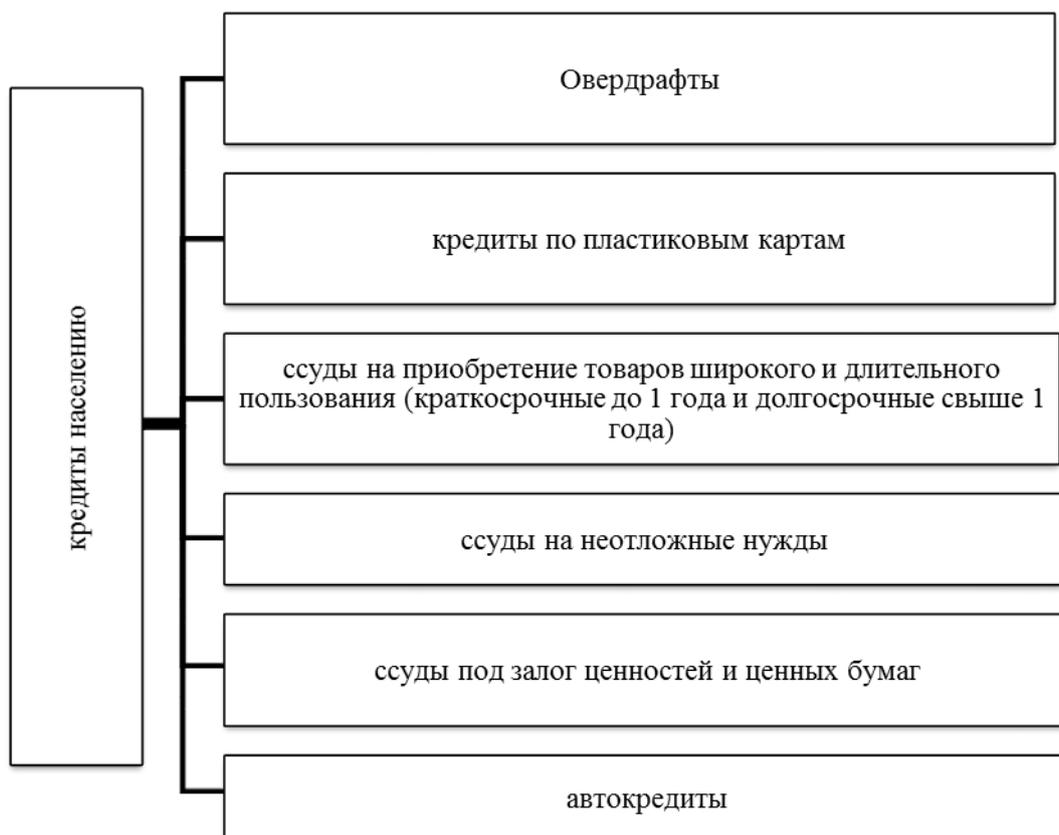


Рисунок 1.1 - Виды банковских кредитов населению

Источник: [22, с.40]

Для определения рисков потребительского кредитования и оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга все банки используют важный нормативный документ Банка России – Положение ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Этим документом Банк России устанавливает порядок определения категорий заемщиков, а также основные требования по созданию резервов на возможные потери по ссудам, благодаря чему можно существенно снизить риски, которые возникают во время проведения операций по кредитам [42].

По мнению Белоглазова Г.Н. и Кроливецкой Л.П., выделение различных категорий заемщиков дает возможность позволяет дифференцировать условия кредитования, а также провести оптимизацию процентной политики кредитора, подобрать наиболее приемлемое обеспечение кредита для каждой категории заемщиков. Рассмотрение этой задачи осуществляется на третьем этапе процесса кредитования кредитными сотрудниками банка и заемщиком [8, с.352].

Организация кредитования потребительских нужд населения коммерческими банками, прежде всего, зависит от кредитной политики, проводимой государством в лице своей главной кредитной организации – Центрального банка Российской Федерации, и лишь во вторую очередь – от тактики и стратегии банка-кредитора. Учитывая эти принципы организации кредитования, отражая субъективный подход Центрального банка Российской Федерации, изменяются в соответствии с кредитной политикой последнего.

Правовое регулирование банковской деятельности, включая кредитование, осуществляется Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 30.12.2015 г. № 430-ФЗ (с 28.06.2016 г.), Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.2015 г. № 403-ФЗ), а также другими федеральными законами и нормативными актами Центрального банка РФ [35, 36].

Возможно предоставление кредитов на текущее потребление услуг на личные, семейные, домашние либо другие виды нужд, что не имеют связи с предпринимательской деятельностью, когда не требуется указывать конкретную цель использования. Особенностью таких видов кредитов является то, что банковское учреждение не осуществляет контроль направления использования кредитных средств, не устанавливает связи размеров и сроков кредитования с действительными потребностями, на удовлетворение которых взят кредит. В большинстве случаев такие кредиты берутся на короткий срок. Объем кредитования будет зависеть от размера доходности заемщика.

Возможно предоставление кредитов на текущее потребление услуг двумя способами: традиционный вариант (предоставляется путем заключения кредитного договора между заемщиком и банком на отделении банка) и кредитование путем выдачи банковской карты.

В действительности же потребительские кредиты также могут носить такие названия: кредит на неотложные нужды, экспресс-кредит и непосредственно потребительский кредит.

В большинстве случаев банковские продукты, которые относят к этой группе кредитования, направлены на целевые группы потребителей с дифференциацией условий выдачи займов.

Предоставление банками целевых потребительских кредитов населению осуществляется на конкретные цели, которые и будут определять условия выдачи кредита, способы выдачи и погашения, разновидность обеспечения кредита. В большинстве случаев, разрабатывая целевые кредитные продукты, банки взаимодействуют с определенными торговыми или сервисными компаниями, подстраивая под особенности товара либо услуги, на покупку которых планируется получение кредита, условия выдачи займа.

К целевым потребительским кредитам можно отнести: автокредитование, кредиты на образование, на отдых (туристические путешествия), свадебные и др.

Отдельным видом целевого банковского кредитования следует считать

ипотечное жилищное кредитование банками физических лиц – долгосрочное кредитование на приобретение, строительство, долевое участие в строительстве, реконструкцию и ремонт жилой недвижимости [23, с.51].

Автокредиты являются достаточно востребованным видом кредита. Возможность пользоваться автомобилем и одновременно выплачивать его стоимость широко используется как требовательными клиентами, так и теми, кто не может позволить себе приобрести за свой счет даже недорогой автомобиль. Кроме того, в условиях растущей инфляции приобретение автомобиля в кредит выгоднее, чем накопление денег, поскольку потери на инфляции могут оказаться значительно больше чем затраты на выплату процентов. Еще одно преимущество автокредита в том, что заемщик может купить дороже, более престижный автомобиль, по сравнению с тем, на который средств у него уже хватает.

В настоящее время клиент может обратиться по автокредиту как непосредственно в банк, который предлагает такую услугу, так и в автосалон, что несколько проще, поскольку заявление на получение кредита и необходимые для этого документы подаются прямо в автосалоне. Чаще всего с одним салоном сотрудничает сразу несколько банков, которые предлагают различные программы автокредитования.

Если заемщик обращается непосредственно в банк, то после рассмотрения заявки и принятия решения о кредите сотрудники банка самостоятельно связываются с выбранным автосалоном и координируют действия по покупке клиентом автомобиля в кредит.

Под ипотечным жилищным кредитованием следует понимать форму кредитования, целью которого является приобретение недвижимости частным лицом. Такой вид кредитования по способу организации кредитных отношений является разновидностью ипотечных кредитов со всеми признаками, которые ему присущи: долгосрочность, обеспеченность объектами недвижимости, погашение в рассрочку, рефинансирование по особой системе и др.

В зависимости от целевого назначения такие формы кредитов могут

рассматриваться как элемент розничного банковского бизнеса, ввиду того, что это обслуживание потребностей населения в привлечении заемных средств, которые будут направлены на приобретение жилья. Уровень их развития, основные характеристики и риски определяются уровнем доходов населения, стандартами жизнедеятельности, уровнем социальной стабильности [32, с.140].

В большинстве стран мира отмечается значительная роль ипотечного кредитования в обеспечении жилье и улучшения жилищных условий населения. Распространение ипотечного кредитования можно назвать одним из факторов социальной стабильности, который создает предпосылки для роста строительства жилья и схожих отраслей, повышает спрос на предметы интерьера, технику, мебель.

Под ипотечным жилищным кредитованием скрывается целостный механизм реализации отношений. Эти отношения возникают в ходе предоставления, продажи и обслуживания ипотечных жилищных кредитов. Механизм может работать только в том случае, если ипотечная системы будет развиваться, что даст возможность четко устанавливать достоверность прав владельцев на определенную недвижимость, а также создавать необходимые условия для предоставления им долгосрочного кредита, залогом где выступает жилая недвижимость [43, с.49-53].

В большинстве банков необходимым условием получения ипотечного кредита является первоначальный взнос заемщика – будущего собственника жилого объекта недвижимости. Сегодня наблюдается определенная тенденция к уменьшению ее размера. В среднем размер первоначального взноса заемщика, в зависимости от программы, составляет от 5 до 20%.

Получение кредита предполагает обязанность заемщика вернуть в установленные кредитным договором сроки основную сумму долга (сумму, которая была получена от банка), а также уплатить проценты за пользование кредитом.

Кроме этого, условиями кредитного договора может быть предусмотрена необходимость осуществления заемщиком других платежей, связанных с

получением, обслуживанием и погашением кредита, как в пользу банка (комиссии за открытие текущего / карточного счета, осуществление расчетно-кассового обслуживания, обеспечения обслуживания кредитной задолженности, что, например, связано с желанием заемщика получать выписки по кредитному/карточному счету, осуществление валютно-обменных операций, оказание консультационных, в том числе юридических, услуг и т.п.), так и в пользу третьих лиц (страховые платежи, платежи за услуги нотариусов, других лиц, биржевые сборы и т.д.).

Если платежи не осуществляются или осуществляются несвоевременно и/или не в полном объеме, но это предусмотрено банком, последний может предъявить требование потребителю об уплате неустойки (штрафа, пени). Право банка предъявить такое требование, как правило, указано в кредитном договоре.

В случае невыполнения заемщиком обязанностей, установленных кредитным договором, по обеспечению возврата кредита, а также в случае потери или существенного ухудшения состояния предоставленного в залог имущества, которое остается в пользовании заемщика, банк вправе потребовать от заемщика досрочного возврата кредита и уплаты фактически начисленных процентов [12, с.352].

Право банка предъявить такое требование, как правило, указано в кредитном договоре.

Итак, для принятия окончательного решения о получении потребительского кредита физическому лицу следует самостоятельно реально (взвешенно) оценить свои потребности в его получении, а также свою финансовую состоятельность своевременно погашать и обслуживать такой кредит.

Другими словами, потенциальный заемщик должен определить, какую сумму денежных средств, исходя из объема собственных фактических доходов, а также жизненно необходимых (покупка продуктов питания, лекарств и т.п.) и обязательных (оплата коммунальных услуг и т.п.) расходов, он может

регулярно, в течение действия кредитного договора, направлять на уплату всех платежей по кредиту.

Для принятия взвешенного решения о получении потребительского кредита необходимо получить от сотрудников банка исчерпывающую предварительную информацию об условиях кредитования, в том числе обо всех без исключения платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением кредита.

При заключении кредитного договора следует обратить особое внимание на ссылку на тарифы, которые содержатся в этих условиях, по осуществлению банком услуг. Для этого следует запросить информацию о тарифах у сотрудников банка и тщательно ознакомиться с ней.

Потенциальному заемщику стоит обратить внимание на базу расчета платежей, то есть сумму, на основании которой будет делаться расчет таких платежей. В частности, это может быть сумма предоставленного кредита или сумма непогашенного кредита, или фиксированная сумма и т.д.

Целесообразно обращать внимание и на то, что отдельные условия кредитования (особенно льготные) могут действовать в течение не всего срока пользования кредитом [45, с.551].

Таким образом, в случае если банк связывает возможность выдачи кредита с клиентской обязанностью заключить соответствующие договоры страхования, исключительно со страховыми компаниями, или получить удостоверяющие надписи нотариусов, перечень которых определяет сам банк, вопреки согласию заемщика, последний имеет право выбрать другой банк, который предлагает наиболее приемлемые для него условия кредитования.

Основная проблема кредитования, как для банков, так и для клиентов, по мнению Жарковской Е.П., – это зарплатные схемы предприятий, которые используются сегодня. Как правило, работодатели предпочитают использовать серые схемы выплаты зарплаты своим сотрудникам. Соответственно, у заемщика нет возможности подтвердить уровень своего дохода официально, из-за чего банк теряет платежеспособного клиента. После этого проводится анализ

каждого заемщика на кредитоспособность. Проблемным вопросом также остается залог в кредитовании физических лиц. На сегодняшний день реализация залога является крайне неудобным и дорогостоящим [21, с.120]. Залог движимого имущества не регистрируется, что позволяет недобросовестным заемщикам продать или повторно заложить имущество, которое находится в залоге по кредиту. Но главная проблема при кредитовании физических лиц, которая стоит перед банками сегодня, – это то, что нет специальных законов, которые регулировали бы отношения в области потребительского кредита. На сегодня эти отношения регулируют законы РФ № 238-ФЗ (ред. от 29.12.2015 г. № 403-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» и от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (ред. от 13.07.2015 г.).

Одним из возможных способов оценки кредитоспособности заемщика является метод рейтинговой оценки кредитоспособности заемщика. Для этого банк получает от заемщика такие первичные данные: возраст заемщика, стаж работы, размер заработной платы, коммунальные и квартирные расходы, плата за пользование автостоянкой, за пользование кабельным телевидением, информацию о депозитных счетах, семейное положение, наличие кредитной истории, наличие собственной недвижимости.

Следующим шагом является рейтинговая оценка заемщика, т.е. рассматриваются доходы и расходы заемщика – физического лица, и определяется обобщенный показатель финансового состояния заемщика с учетом весомости (коэффициент платежеспособности, платежеспособности семьи и др.), затем подсчитывают сумму баллов. Только после этого принимается решение о выдаче или не выдачи кредита физическому лицу.

С целью предоставления населению кредитов прибегают к использованию расчётных (с овердрафтом) и кредитных карт. Следует отметить, что эти виды кредитования не дают возможности банку контролировать использование кредита.

Применение расчетной карты с овердрафтом дает возможность клиенту быстро решать проблемы по финансированию краткосрочной задолженности в период, когда его расходы превышают доходы, которые аккумулируются на его счете. В случае доверия банком клиенту денежных средств на карточный счет под будущие поступления финансов, первый автоматически оплачивает суммы, которые выше тех, что находятся на клиентском счете. Платеж может осуществляться исключительно в рамках лимита (установленной максимальной суммы), в рамках которого возможно получение займа.

Как правило, лимит по овердрафту является невысоким, а его расчет производится кредитным экспертом банка, используя специальную формулу оценки кредитных рисков, он представляет собой оценку суммы, которую в короткие сроки заемщик сможет без затруднений вернуть в банк. Овердрафт предоставляется тем физическим лицам, на счета банковских карт которых поступает заработная плата и аналогичные регулярные доходы. Лимит определяется на основе данных о заработной плате и других доходах, регулярно поступают на счет [15, с.108].

В банковской практике существует разделение овердрафта на «разрешен» и «не разрешен». Сумма размера разрешенного овердрафта включена в затратный лимит банковской карты и учитывается при авторизации. Неразрешенным овердрафтом является овердрафт, который превышает сумму лимита овердрафта. В этом случае менеджер данного банка связывается с клиентом и сообщает о необходимости погасить задолженность путем пополнения счета. На данный момент многие банки предоставляют льготные условия при погашении неразрешенного овердрафта, сроком от недели до месяца. За это время проценты по «не разрешенному» овердрафту не начисляются [16, с.36].

Проценты по овердрафту начисляются ежедневно, за фактический период использования суммы по кредиту и только по фактической ее задолженности. Большинство банков снимают с заемщиков сумму средств за сопутствующие предоставленные овердрафта услуги: комиссию за обслуживание и открытие

карт, за пролонгацию овердрафта, за ведение ссудного счета, за фиксирование лимита овердрафта, за сопровождение кредита, различные штрафы за просроченное (несвоевременное) погашение или за превышение суммы по лимиту разрешенного овердрафта, за выдачу наличных денег.

Срок возможности использования овердрафтом при помощи расчетных карт в некоторых банках составляет один-два года, но по истечении этого периода банки, как правило, предоставляют возможность проведения автоматической пролонгации, для своих заемщиков, которые своевременно погашали задолженность, а в некоторых банках равен сроку по действию банковской карты. При всем этом срок по непрерывной задолженности по овердрафту, практически всегда, не превышает более одного месяца. Зачастую автоматически погашается задолженность не менее раза в каждом месяце во время поступления на банковский карточный счет таких средств, как заработная плата или других.

Данный вид кредита, как правило, предоставляется как с обеспечением, так и без него (при не больших суммах). Поручительство близких родственников, как правило, выступает обеспечением.

Н сегодняшний день самым простым способом получения нецелевого кредита в банке на короткий срок является именно овердрафт. К несомненным преимуществам относят оперативность – владелец расчетной карты с установленным на ней овердрафтом может воспользоваться этой картой, чтобы оплатить любой товар (услугу) не думая о том, какой на карте остаток. К преимуществам овердрафта также следует отнести возможность многократно брать кредит, но для этого ненужно повторно обращаться в банк и оформлять какие-либо дополнительные документы. Также позитивным является то, что отсутствует ограничение по использованию кредитных средств, оптимизация по оплате процентов за кредит, возможность автоматического предоставления в момент возникновения необходимости в кредите и погашение овердрафта по мере получения средств на карту [15, с.108].

Кроме того, как правило, если расчетная банковская карта с овердрафтом предоставлялась по зарплатному проекту, клиенту не приходится платить за ее обслуживание.

Потребительское кредитование с использованием кредитной карты является перспективным направлением развития кредитования физических лиц в России. Предоставление кредита по карте осуществляется путем открытия кредитной линии с возможностью возобновления. Лимит по кредитованию устанавливается каждым банком в индивидуальном порядке по каждому владельцу карты, принимая во внимание его платежеспособность. В случае превышения заемщиком суммы лимита происходит блокирование карты. Предоставление возобновляемой кредитной линии происходит банками по карте без обеспечения, поручительства и залог.

В кредитной карте сочетаются все преимущества потребительского кредита, при получении которой не надо предоставлять залог или поручительство. Заемщик может самостоятельно выбирать график погашения платежей по кредиту. Кредитная карта представляет собой своего рода «резерв денежных средств», так как активировать карту, держатель может ее использовать каждый раз, когда ему нужны заемные средства.

Банк может предоставлять льготный период (*grace-period*) по кредитной карте. Льготный период представляет собой срок, в течение которого заемщик может погасить всю имеющуюся задолженность на карте, не уплачивая при этом процентов за использование кредита. В большинстве случаев таким периодом является срок от 50 до 60 дней. Если в этот период заемщик не успел погасить хотя бы минимальную сумму, которую установил банк (обычно это 10% от суммы кредита за месяц), то он должен будет уплатить проценты банку за пользование кредитами, а в случае просрочки платежей, еще и штраф. Нужно также отметить, что если заемщик будет своевременно погашать задолженности по кредиту, не выходя за рамки льготного периода, то пользование кредитными деньгами для него будет почти бесплатным (оплачивать придется только комиссии) [11, с.25]. На рисунке 1.3 представлен графически процесс

организации банковского кредитования населения по результатам проведенного исследования.

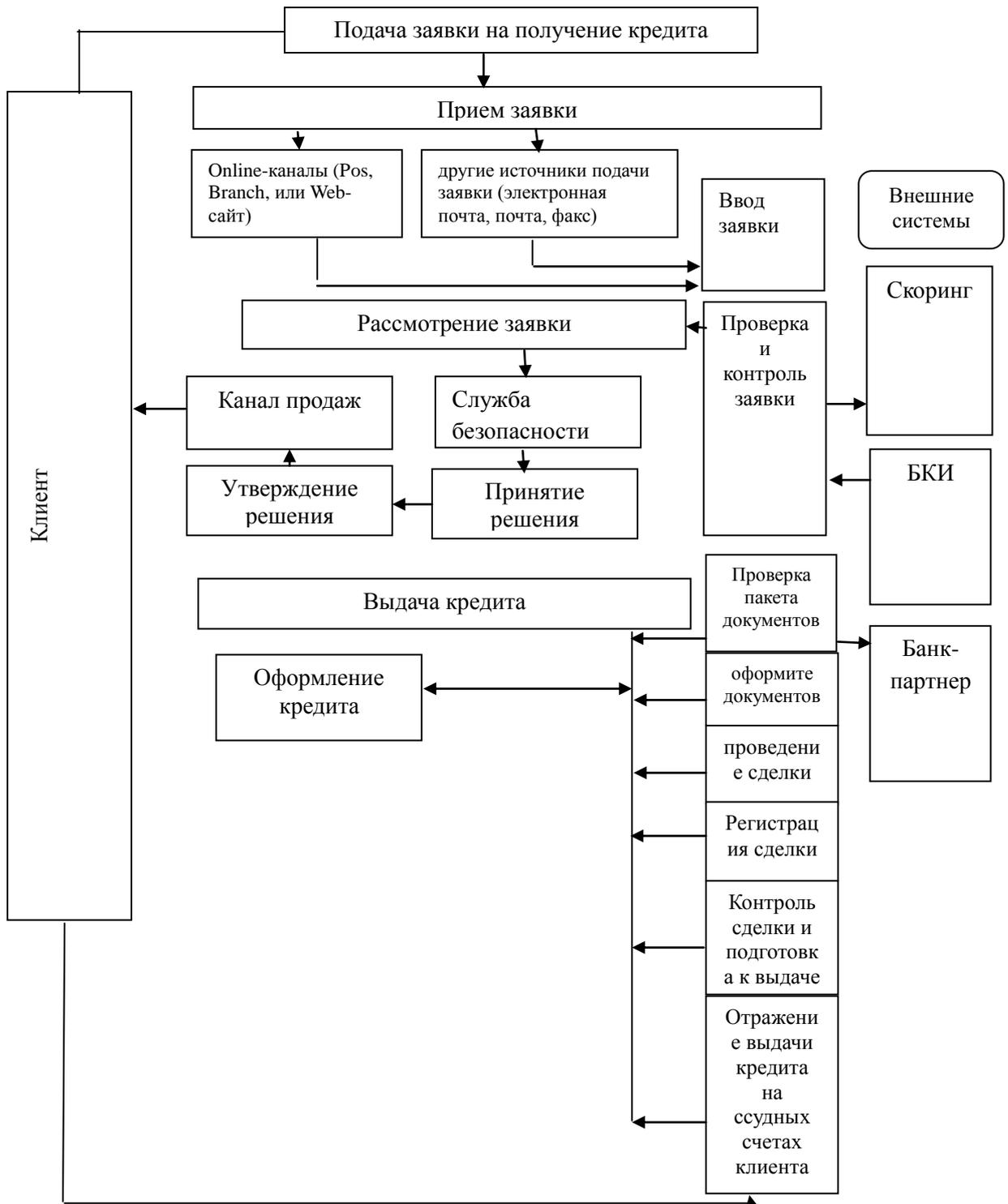


Рисунок 1.2 - Общая схема организации банковского кредитования населения в коммерческом банке

Источник: [разработка автора]

Санкции, введенные в 2015 году, привели к кризису в стране, в результате чего главные цели кредитования сместились с экстенсивного роста продаж и применения скоринговых моделей на работу базой клиентов, существующую на данный момент, а также индивидуальный анализ существующих рисков. Крупные банковские учреждения, которые применяли в своей деятельности механизмы «кредитной фабрики» и, соответственно, рост просроченной задолженности у них возможен намного больше, почти до нуля снизили объемы необеспеченного кредитования, а освободившиеся ресурсы были инвестированы в развитие крупного бизнеса.

При условии правильной организации процесса кредитования и разработанной эффективной системы управления кредитным процессом можно обеспечить финансовую стабильность и рыночную устойчивость коммерческих банков (учитывая определяющее место, которое занимают кредитные операции в портфеле банковских активов). Поэтому необходимо правильно организовать кредитную политику в банке.

Процесс организации банковского кредитования населения формализован процесс потребительского кредитования как последовательное выполнение следующих взаимоувязанных этапов:

1. Прием заявки на получение кредита.
2. Рассмотрение заявки.
3. Выдача кредита по одобренной заявке.
4. Контроль над погашением.
5. Мониторинг выданных кредитов.
6. Работа с просроченной задолженностью (в случае ее наличия).

Таким образом, представленная схема организации банковского кредитования населения позволяет осуществлять качественное обслуживание клиентов и снижать кредитный риск путем своевременного контроля над погашением кредитов со стороны населения.

1.3. Управление кредитным риском банка при кредитовании физических лиц

Под риском непогашения или кредитным риском понимают вероятность невозврата заемщиком полученного кредита [19, с.24-27].

Согласно Письма Центрального банка РФ от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках» и Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 03.12.2015) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388), кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Определение кредитного риска следует проводить, руководствуясь комплексным подходом как риск неисполнения заемщиком (эмитетом) финансовых обязательств в полной мере и в соответствии с установленными сроками, как ожидается либо предусмотрено договором, в результате чего банковское учреждение может иметь финансовые потери.

Главной характеристикой кредитного риска является возможность потерь, причина чему – неспособность заемщика по каким-либо причинам вносить платежи по кредиту на любом этапе кредитования. В составе управления кредитными рисками методы и инструменты разного рода мероприятий, которые преследуют цель: снизить эти потери, используя ликвидные активы банка, уменьшить размеры потерь из-за проблемных кредитов, в любое время изменить структуру кредитного портфеля. Для достижения эффективного управления кредитным риском основой должно стать использование комплекса специальных моделей, направленных на снижение цен, а также бухгалтерского учета кредитных рисков.

Используя понятие «кредитный риск», нужно понимать отличие между такими терминами: кредитный риск по заемщику, кредитный риск по способу обеспечения займа, кредитный риск по кредитному соглашению, что можно увидеть на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 - Позиция кредитного риска

Источник: [24, с.5-8]

Кредитным риском относительно заемщика является экономическая категория, которая связана преодолением неопределенностей и конфликтов при выборе, и показывает степень невыполнения заемщиком своих обязательств перед банком по возврату долга, в соответствии условий кредитного договора учитывая управляемые и неуправляемые факторы, а также прямые и обратные связи [22, с.40].

Кредитным риском относительно кредитного соглашения является экономическая категория, которая определяет ситуацию неопределенности и возможность возникновения конфликта связанного с невозможностью выполнения заемщиком своих обязательств относительно условий кредитного договора. Банк в этой ситуации не может полностью и своевременно воспользоваться обеспечением займа, чтобы покрыть возможные потери.

На основании вышеизложенного можно сказать, что под кредитным риском по кредитному соглашению понимают произведение (одновременное появление) кредитного риска заемщика и кредитного риска способа обеспечения займа. Отсюда вытекает, что кредитный риск по кредитному

соглашению всегда будет меньше кредитного риска заемщика или равен ему, в случае если обеспечение по кредиту отсутствует. Это очень важно во время принятия на практике кредитных решений (решение вопроса о предоставлении займа, создание страхового резерва, адекватной ставки процента по ссуде). Величина кредитного риска по кредитному соглашению является основанием для принятия решения. На практике же часто такие решения являются неадекватными, потому что при их принятии учитывается только кредитный риск заемщика.

Управление рисками – одна из ключевых функций стратегического управления банком. Его суть заключается в ограничении или минимизации рисков, поскольку полностью избежать их невозможно. Достичь поставленных целей можно путем создания комплексной системы управления рисками [32, с.140].

В современной кредитной организации управление кредитными рисками осуществляется в рамках специализированного структурного подразделения (отдел риск-менеджмента), направление деятельности которого заключается в организации и координации работ в части выявления, мониторинга и минимизации банковских рисков, а также разработка положений по минимизации отдельных видов рисков, учитывая рекомендации подразделений, осуществляющих внутренний контроль (отдел внутреннего контроля, ОВК) банка. Основные составные этапа управления кредитным риском банка представлены на рисунке 1.4.

Нужно отметить тесное взаимодействие между управлением рисками и идентификацией, проведением анализа рисков и принятием решения, целью которого является максимальное снижение негативных результатов, когда наступает рисковое событие [37, с.74-78].

Согласно методике «Базель III», кредитный риск – это имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала, который возникает из-за неспособности стороны, взять на себя обязательства, выполнить условия

любого финансового соглашения с банком (его подразделением) или другим способом выполнить взятые на себя обязательства [40, с.49].

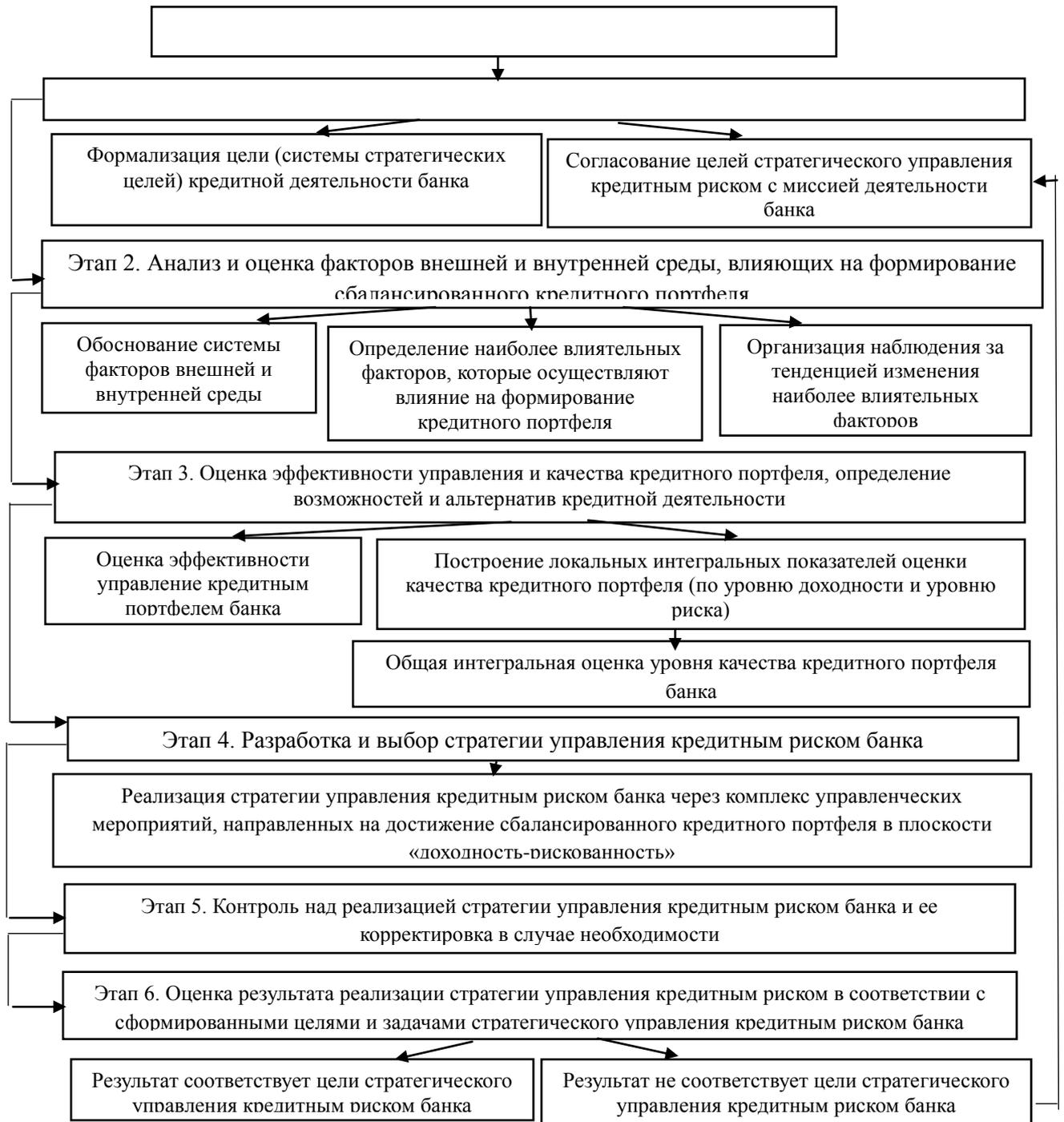


Рисунок 1.4 - Этапы управления кредитным риском банка

Источник: [32, с.140]

Первым этапом в системе стратегического управления кредитным риском банка является этап постановки целей, которые служат основным ориентиром в ходе планирования кредитной деятельности в долгосрочной перспективе.

На следующем этапе происходит проведение анализа и оценки факторов внешней и внутренней среды, оказывающих влияние на кредитную деятельность банка.

Особенностью третьего этапа системы стратегического управления кредитным риском банка – оценки эффективности управления, качества кредитного портфеля и определение возможностей и альтернатив кредитной деятельности банка. Разработка системы стратегического управления кредитным риском банка осуществляются с учетом возможностей и альтернатив кредитной деятельности, а, прежде всего, должна быть направлена на обеспечение сбалансированного кредитного портфеля банка в плоскости «доходность – рискованность» [24, с.5-8].

В экономической литературе чаще всего до основных стратегий управления кредитным риском банка относят принятие риска, минимизация риска и избегание риска, но это, не стратегии, а методы управления кредитным риском банковского учреждения.

Создание специального механизма, который должен обеспечить оптимальное соотношение прибыльной деятельности банка и уровня принятия рисков, в основе которых лежит принцип операций без убытка – это управление кредитным риском [24, с.5-8].

Правильная организация процесса кредитования, которая обеспечит эффективную модель управления кредитным риском, состоит из:

- внедрения специальных инструментов управления, которые помогут предотвратить негативные результаты операций по кредитам;
- создания такой системы кредитования, которая будет эффективно работать;
- подробной истории кредитных операций, которые осуществляются на всех этапах кредитования от принятия решения по предоставлению займа и до внесения заемщиком последнего платежа по кредиту и закрытия договора.

Сегодня банки России для проведения анализа моделей управления эффективностью деятельности, в части управления кредитными рисками, используют два подхода оценки:

- оценка кредитоспособности и финансовой надежности заемщиков (юридических и физических лиц), кредитного риска по источникам, появления кредитного риска заемщика в части неисполнения ним своих обязательств по кредитному договору;

- оценка кредитного портфеля, включающего в себя кредитные вложения, риск, выражаемый через потенциал снижения стоимости активов и значительное снижение фактической ликвидности части активов банковского учреждения.

Проведение анализа эффективности разного рода моделей в части управления кредитным риском, дало возможность выделить такие разновидности рисков по кредитам:

- внешние;
- внутренние;
- ограниченные;
- гарантированные.

Нужно остановиться на моделях внешних рисков. Их анализ состоит из оценивания внешних рисков для различных типов заемщиков (физических лиц). Если говорить о физических лицах, то создание эффективного управления кредитными рисками данной модели, то сюда обязательно должны входить следующие переменные оценки тенденций, что являются характерными для развитых, развивающихся стран и таких стран, в которых экономика на переходном этапе.

1. Снижение реальных доходов населения, которое носит устойчивый характер, и их тенденции на протяжении. Это приводит к тому, что все большее количество денег идет на оплату необходимых товаров потребление, соответственно, меньше средства остается на оплату кредитов, которые ранее

были взяты, что, в свою очередь, повышает уровень кредитной нагрузки на заемщиков, увеличивая просроченные платежи по кредитам.

2. К сокращению средств, которые выделяются на обслуживание и оплату кредита, ведет также постоянный рост инфляции во всех странах. Так, только за период январь-апрель 2014 года инфляция в России составила 3,2-3,3 % [6].

3. В России, как и в других странах растет безработица, что ведет к снижению возможности населения своевременно оплачивать свои кредиты.

4. Уровень закредитованности населения страны повысился. По статистике на одного должника в стране приходится 1,4 проблемной задолженности.

5. Правила получения кредита стали более жестокими, что снижает возможность рефинансирования кредита (новый кредит для погашения существующего), что также увеличивает объем просроченной задолженности по кредитам.

Под воздействием перечисленных факторов, кредитоспособность населения Российской Федерации снизилась в начале 2014 года до минимального значения за последние 3 года [19, с.24-27].

В составе моделей управления внутренними рисками достаточно большой арсенал вопросов, и кредитный портфель включительно, а также его структура и управление, в том числе: учитывая тип заемщиков, их местонахождение, принадлежность к определенной отрасли, тип кредитов (инвестиционные, ипотечные, потребительские и др.), валюту кредита, кредитный продукт и др.

Если говорить о кредитовании физических лиц, то здесь также наблюдается резкое снижение кредитной дисциплины. Объяснение этому: получение заработной платы и других доходов в национальной валюте.

Отсюда следует, что метод внешних кредитных источников привлечения (займы в иностранной валюте) еще больше обостряют ситуацию с обслуживанием и оплатой кредитов в условиях, которые на сегодня сложились в стране.

Далее остановимся на моделях управления рисками для ограниченных рисков. Модель, в основе которой лежит анализ кредитных лимитов, является достаточно эффективной, в зарубежных странах хорошо себя зарекомендовала. На практике же, преимущественное количество российских банков не имеет на сегодняшний день правильной модели расчета кредитных лимитов для отдельных групп заемщиков (корпоративных и физических лиц), а только внутри таких групп.

Также, чтобы снизить потери от снижения кредитного потенциала корпоративного сектора, которое наблюдается в последние годы в стране по причине ухудшения ситуации в экономике, многие банки начали давить на сектор физических лиц. Но, нужно опять вернуться к тому, что многие люди просто не могут платить за свои кредиты.

Так, если в 2012 году в России просрочки по кредиту начинались через 8,5 месяцев после его получения, то в 2014 году пропуски платежей по кредитам начинаются уже через 4,5 месяца после его получения [24, с.5-8].

Отсюда следует, что для того, чтобы создать эффективные модели управления кредитными рисками, в основе которых будут лежать кредитные лимиты, требуется разработка и своевременная корректировка каждого конкретного этапа развития национальной экономики, методика определения кредитных лимитов, а также их использование на практике, принимая во внимание тенденции мирового развития, в частности негативные тенденции.

Модель управления рисками для рисков, которые являются гарантированными. Эта модель довольно хорошо разработана с точки зрения математического аппарата, однако, но точность модели определяется больше добросовестностью заемщиков, в частности тем, насколько достоверную информацию они предоставляют об объектах кредитной безопасности. Здесь основной задачей является решение таких проблем: неэффективности управления данными об объектах кредитной безопасности, невозможность получения доступа к правильным объектам кредитной безопасности, нет

контроля и анализа движения и состояния кредитной безопасности объектов [13, с.84].

Данное исследование показало необходимость разработки для каждого конкретного этапа развития национальной экономики правильных моделей и механизмов управления рисками, что обеспечит эффективное управление кредитными рисками в банках. Для этого требуется:

1. Создать эффективную систему управления структурой кредитного портфеля банка, как важного элемента комплексной системы управления кредитным риском.

2. Разработать специальные методики, которые, принимая во внимания тенденции мирового развития, смогут определять кредитные лимиты и рациональность их использования.

3. Реализовать при работе с физическими лицами, географическим районам, группам заемщиков, видов кредитов, и т.д. специальные инструменты диверсификации рисков для максимального снижения потерь в рамках допустимого среднего диапазона.

4. Создать сбалансированный портфель.

5. На основании тенденций мировой экономики, как текущих, так и планируемых, своевременно провести перенастройку кредитной политики [27, с.180].

В управлении кредитными рисками особую роль играет кредитная политика коммерческого банка. Ввиду того, что кредитная политика – один из важнейших стратегических элементов, что имеет непосредственную связь с управлением кредитными рисками, на основе аналитического анализа предполагаемых кредитных рисков и годовой стратегии развития составляются планы деятельности банка, общей политики управления рисками.

Согласно «Базель III», для анализа кредитного риска и его управления, в России используются модели оценки кредитных рисков, в основе которых лежат внутренние рейтинги (IRB), а в их основе – несколько моделей. В данных моделях наиболее распространен сравнительный анализ, а также

математические модели оценки кредитного риска. Сегодня банковские учреждения для оценивания кредитного риска при кредитовании населения страны применяют скоринговую систему оценки.

Под скорингом следует понимать такой метод оценивания кредитного риска, в основе которого лежит прогноз вероятности, с которой конкретный заемщик может просрочить платежи по кредиту. Предвидение, расчет и распознавание рисков – это и есть главные параметры, от которых при кредитовании зависит успешность коммерческого банка.

С внедрением и активным применением на практике мощных систем скоринга в оценивании кредитного риска, появится возможность решить некоторые проблемы кредитования, в частности: улучшить качество кредитных портфелей российских банков, повысить уровень их доходности. Данный подход к оптимизации систем риск-менеджмента банков может применяться для использования на практике современных систем скоринга оценки кредитного риска.

Результаты проведенного исследования показали, что кредитование физических лиц – это самый успешно развивающийся рынок банковских услуг, который характеризуется комплексностью и многоаспектностью, для обеспечения всестороннего правового регулирования которого требуется принятие специальных законов, внесение изменений в действующие нормативно-правовые акты.

Сегодня кредиты населению, предлагаемые различными кредитными организациями, могут иметь разные характеристики. Чтобы обеспечить развитие кредитования физических лиц, необходимо проведение коммерческими банками постоянных мониторингов видов кредитов банков-конкурентов. Это позволит разрабатывать более выгодные и доступные условия кредитования, учитывая экономическую обстановку в России.

Результаты проведенного исследования позволяют определить направления деятельности банковских учреждений в дальнейшем, которые

будут ориентированы на совершенствование процедуры кредитования населения:

- Необходимо проводить мониторинг качества банковского кредитования населения в банке.

- Постоянно проводить работу с клиентами, ведь, банковские учреждения зависят от своих клиентов и поэтому должны понимать их текущие и будущие потребности клиентов, выполнять их требования и стремиться превзойти их ожидания.

- На современном этапе обслуживания клиентов российским банкам необходимо разработать систему показателей, которые будут логично отражать весь жизненный цикл взаимодействия клиента и банка в разрезе потребительского кредитования.

Необходимость построения эффективной системы управления рисками обусловлено высокой вероятностью изменения на финансовом рынке России. Такая система должна иметь организационную, аналитическую, операционную, а также компьютерную поддержку. Применение внутреннего кредитного рейтинга банка даст возможность более точно оценивать кредитоспособность заемщика, и тем самым снижать кредитные риски банка.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ

2.1. Анализ банковского кредитования населения в РФ

Для нормального функционирования банковской системы одним из главных условий является развитие кредитования. Также оно очень важно для развития экономики в целом.

Предоставление кредитов банками населению, в качестве одной из форм банковского кредитования, повышает благосостояние населения страны. В современных условиях его роль в стране значительно растет, чему способствуют различные факторы, включая финансовую глобализацию и макроэкономическую ситуацию.

Если говорить об объемах кредитования населения в России, то за последние несколько лет они возрастали, при этом темпы роста снижались. Это привело к росту роли кредита в финансировании потребительских расходов населения, а отношение объемов кредитования населения к ВВП достигло такого же уровня, как в развитых странах.

С ростом кредитования населения в стране, также отмечаются положительные тенденции в развитии банковской системы и экономики страны в целом.

Важнейшее место в поиске направлений для выхода страны из условий кризиса на современном этапе экономического развития занимает совершенствование форм кредита и в дальнейшем, выработка взвешенных подходов к реализации кредитной политики банками, формирование продуктивной кредитной системы, а также эффективное управление кредитными рисками.

Даже учитывая тот факт, что банковские учреждения сегодня в некоторой мере замедлили свою деятельность в кредитовании физических лиц, довольно

актуальной остается потребность в дальнейшем исследовании вопросов потребительского кредитования, не только теоретических, но и практических.

За период 2014-2015 гг. динамика основных показателей потребкредитования в России определялась преимущественно обстановкой на внешних рынках, замедлением роста российской экономики, а также изменением курса рубля [13, с. 100].

Так, 2015 год характеризуется умеренными темпами кредитования: объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) в совокупности увеличился на 7,6% (за 2014 год – на 25,9%), что составило 44,0 трлн. рублей. Несмотря на то, что объемы потребительского кредитования в России хоть и растут с каждым годом (рис. 2.1), тем их роста снижается (таблица 2.1).

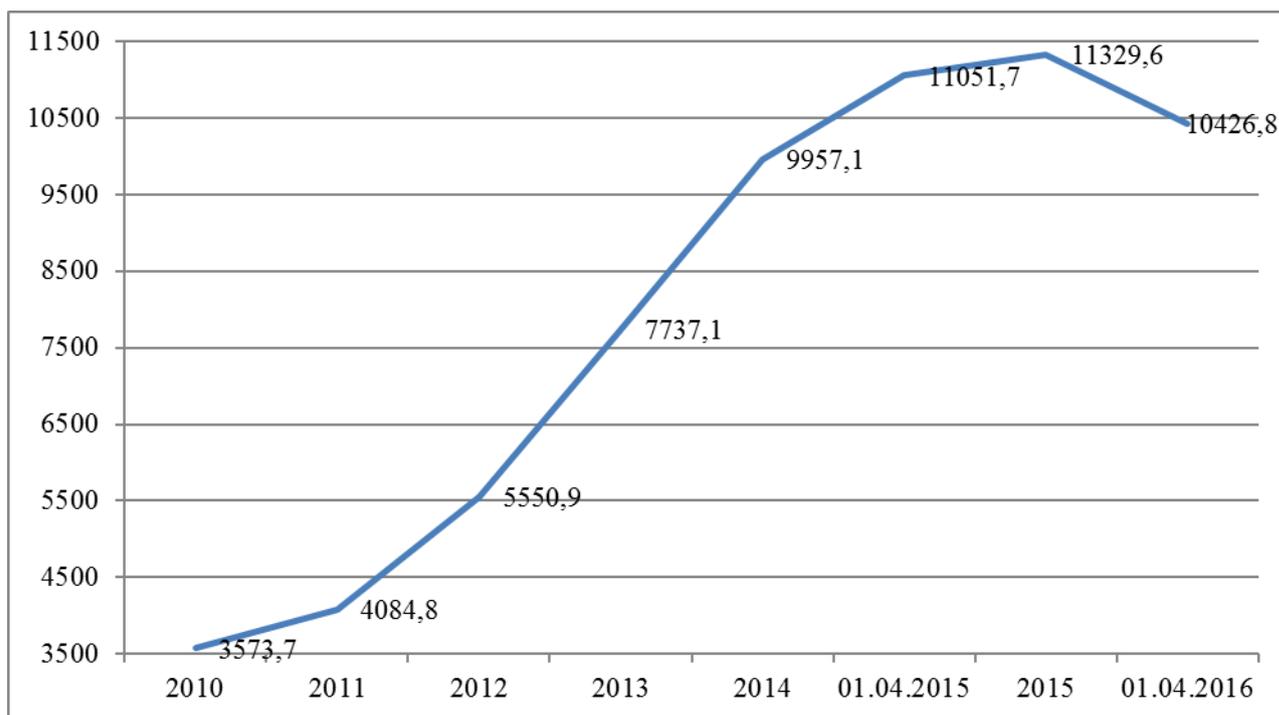


Рисунок 2.1 - Объемы потребительского кредитования в России
в 2010-2016 гг., млрд. руб.

Источник: [5]

Ежегодный рост потребительского кредитования до 2013 года в среднем на 20%, а, начиная с 2014 года, темпы роста снизились до уровня 12% в год. На

1.04.2016 года показатели объема потребительского кредитования на целых 5,7 % ниже, нежели уровень за аналогичный период 2015 года.

Таблица 2.1

Основные показатели банковского кредитования населения в России в 2010-2015 гг.

Год	Абсолютное значение					Темп роста к предыдущему году, %		
	Всего потреб. кредито в	в том числе				всего	в том числе	
		в рублях	уд.вес	в ин. валюте	уд.вес		в рублях	в ин. валюте
2010	3573,7	3169,9	88,7	403,8	11,3	-	-	-
2011	4084,8	3725,2	91,2	359,6	8,8	114,3	117,52	89,05
2012	5550,9	5227,3	94,2	323,6	5,8	135,89	140,32	89,99
2013	7737,1	7492,7	96,8	244,4	3,2	139,38	143,34	102,15
2014	9957,1	9719,9	97,6	237,2	2,4	128,69	129,72	95,02
2015	11329,6	11028,8	97,3	300,8	2,7	113,78	113,47	87,47

Источник: [расчеты автора на основании источника 5]

Нужно отметить, что, начиная с 2012 года, в России наблюдается такая тенденция в структуре потребительского кредитования: кредиты в иностранной валюте значительно сократились, в то время, как кредиты в российских рублях преобладают (на 1.01.2016 г. их доля составляет до 97,6% от общего объема потребительских кредитов) (рис. 2.2).

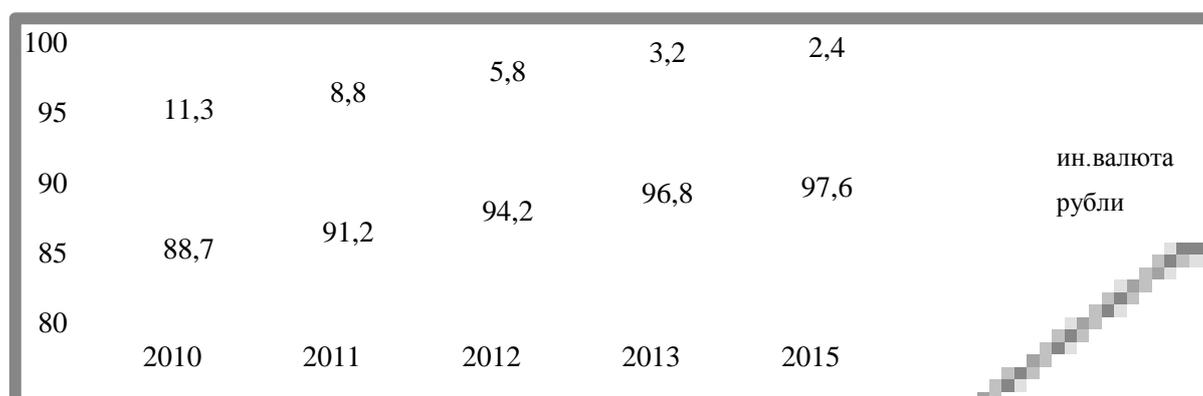


Рисунок 2.2 - Структура банковского кредитования населения в России в 2010-2015 гг. в разрезе видов валют, %

Источник: [составлено автором на основании таблицы 2.1]

Отсюда следует, что объем кредитования физических лиц в 2010 году снизился не только в национальной, но и иностранной валютах. В сравнении с предыдущим годом прирост составил соответственно 89,62% и 84,13%. В 2011 году объем предоставляемых кредитов в рублях повысился, а в иностранной валюте наблюдается тенденция к снижению. Темп прироста в этом случае соответственно 117,52% и 89,05%. С улучшением ситуации на рынке труда, ростом доходности граждан страны, а также понижением процентов по потребкредитам в национальной и иностранной валютах в 2012 и 2013 гг. В 2012 году отмечается повышение темпа роста и в рублях, и в иностранной валюте, который составил соответственно 140,32% и 89,99%. В 2013 году объем кредитования в национальной валюте увеличился, в иностранной – снизился. При этом темп роста повысился и составляет соответственно 143,34% и 102,15%. В 2014 году наблюдается увеличение предоставляемых кредитов в рублях и уменьшение в иностранной валюте. Темп роста к предыдущему году уменьшился, если проводить аналогию с 2013 годом, в рублях он составляет 129,72%, в иностранной валюте – 95,02%. Объем кредитования физических лиц в 2015 году снизился. Если говорить о темпе роста к предыдущему году, то он составляет: в рублях – 113,47%; в иностранной валюте – 87,47%.

В таблице 2.2 представлено топ-10 банков по объемам кредитования населения в России.

Нужно сказать, что в значительно ухудшилось качество кредитных портфелей во всех сегментах кредитования, что привело к росту доли кредитов «под стрессом» до 20-22% в 2015 году. Наименьшие риски – в ипотечном кредитовании: даже в случае реализации негативного сценария доля просрочки не превысит 2%. Заметный рост уровня просроченной задолженности будет наблюдаться в необеспеченном потребительском кредитовании вследствие сокращения портфелей. При реализации негативного сценария ожидается заметное ухудшение качества выдач 2015 года по физическим лицам. В полном объеме влияние данного фактора банки ощутили уже в начале 2016 года.

ТОП-10 банков по размеру портфеля кредитов населению на 01.01.2016 г.

Наименование банка	Город	Кредиты физ. лицам, всего млн. руб.	До востребования, млн. руб.	Удельный вес просроченных кредитов (%)	Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле (%)
ПАО "Сбербанк России"	г. Москва	4118463,4	404901,2	3,49	26,74
ВТБ 24 (ПАО)	г. Москва	1368545,6	-	9,78	84,26
Банк ГПБ (АО)	г. Москва	289803,3	-	2,01	9,19
ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	286249,1	-	4,23	17,08
АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	247926,5	63 731,2	21,07	17,54
ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	222783,7	12859,2	8,95	18,67
ПАО РОСБАНК	г. Москва	186474,8	17,8	10,48	46,76
АО "Райффайзенбанк"	г. Москва	176421,7	16736,5	4,91	34,11
АО "Банк Русский Стандарт"	г. Москва	170163,4	73900,3	30,04	86,17
ООО "ХКФ Банк"	г. Москва	170009,4	-	16,11	93,56

Источник: [6]

Как видно из представленных данных, лидером среди банков России по потребительскому кредитованию является ПАО «Сбербанк России», который так же занимает первое место в РФ по величине активов. Значительного изменения в топ банков по объемам потребительских кредитов не наблюдается.

Нужно отметить и тенденцию увеличения максимальных заявленных лимитов кредитования, которая не сильно выражена. Максимальные чумы кредитов были повышены сразу пятью банками весной.

Нужно отметить, что за этот период увеличение сроков кредитование было проведено только Промсвязьбанк (с 5 до 7 лет).

Самое сильное сокращение происходит в сфере кредитования новых клиентов и физических лиц, которые не являлись клиентами банка ранее,

поскольку именно в этом сегменте наиболее ужесточились требования к заемщикам.

С середины 2013 года розничные банки заметно снизили свои риск-аппетиты в пользу менее рискованных сегментов. Основные лидеры розничного рынка существенно сократили портфель POS-кредитов. В период с 2013 по 2015 год наибольшее замедление по потребительскому кредитованию показал именно сегмент выдачи кредитов в торговых точках. Его рост в 2015 году составил всего 2% в сравнении с 19% аналогичного периода прошлого года по выдаче кредитов наличными. По кредитам, выданным с применением кредитных карт, рост составил 22% [5].

Повышение ставок по ипотеке, а также ужесточение условий кредитования стало следствием обострения летом 2015 года геополитической ситуации в стране. Ужесточение санкций западных стран и нестабильная ситуация в экономической сфере стали причиной тому, что банковские учреждения в части размера первоначального взноса и обеспечения кредита стали выдвигать более жесткие требования к заемщикам. С другой стороны, некоторые кредитные организации предлагают более низкие процентные ставки по кредитам, но требуют оплату дополнительных комиссий.

Таблица 2.3

Динамика роста объемов ипотечного жилищного кредитования населения и его доли в ВВП России

Год	Объем выданных ипотечных кредитов		Объем валового внутреннего продукта		Удельный вес ипотечных кредитов в ВВП, %
	Млрд. руб.	Темп роста к предыдущему году, в %	Млрд. руб.	Темп роста к предыдущему году, в %	
2008	263,6	-	26 917,2	-	1,0
2009	556,5	211,12	33 247,5	123,5	1,7
2010	655,8	117,84	41 276,8	124,2	1,6
2011	152,5	23,25	38 807,2	94,1	0,4
2012	380,1	249,25	46 308,5	119,3	0,8
2013	716,9	188,61	55 644,0	120,2	1,3
2014	1031,9	143,94	61 810,8	111,1	1,7
2015	1 353,6	131,18	66 689,1	107,9	2,0

Источник: [рассчитано автором на основании источника 6]

Проведение анализа поведения главных игроков на рынке видно, что с учетом ослабления требований к заемщикам, при сравнительно низком первоначальном взносе по ипотечным кредитам, что были выданы в прошлые периоды, возможно в среднесрочной перспективе уменьшить ипотечный портфель банков, если экономическая ситуация в стране будет ухудшаться (особенно, если уровень безработицы будет расти, а доходность населения падать). Больше всего прирост ранка наблюдается в 2013-2014 годах благодаря расширению предложения кредитов с достаточно низким уровнем первоначальных взносов, а также отсутствием необходимости подтверждать доходы по справке 2-НДФЛ.

Таблица 2.4

Динамика ипотечных жилищных кредитов в РФ в 2008–2014 гг.

Показатели (на дату)	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2013	1.01.2014	1.01.2015	1.01.2016
Задолженность по ипотечным кредитам, млн. руб.	125 723	350 174	702 185	903 475	1 010 889	1 150 259	1 220 249
Из них:							
в рублях	77 396	239 361	524 045	654 015	812 775	905 125	989 270
в иностранной валюте	48 327	110 813	178 140	249 460	198 114	245 134	230 979
Темпы роста задолженности по ипотечным кредитам (в % к 1.01.2009)	–	278,5	558,5	718,6	804,1	916,2	946,8
Темпы роста задолженности по ипотечным кредитам к предыдущему году, %	–	278,5	200,5	128,7	111,9	114,5	119,7

Источник: [рассчитано автором на основании источника б]

Проблема, которая заключается в доступности ипотечного жилищного кредита для населения определена развитием процесса его рефинансирования и секьюритизации как одного из методов рефинансирования. Кроме того, проведенное исследование показывает существенное отставание уровня развития

данных процессов от потребностей в финансовых ресурсах субъектов ипотечного жилищного кредитования.

На рисунке 2.3 представлена структура ипотечного жилищного кредитования населения исходя из вида валюты.

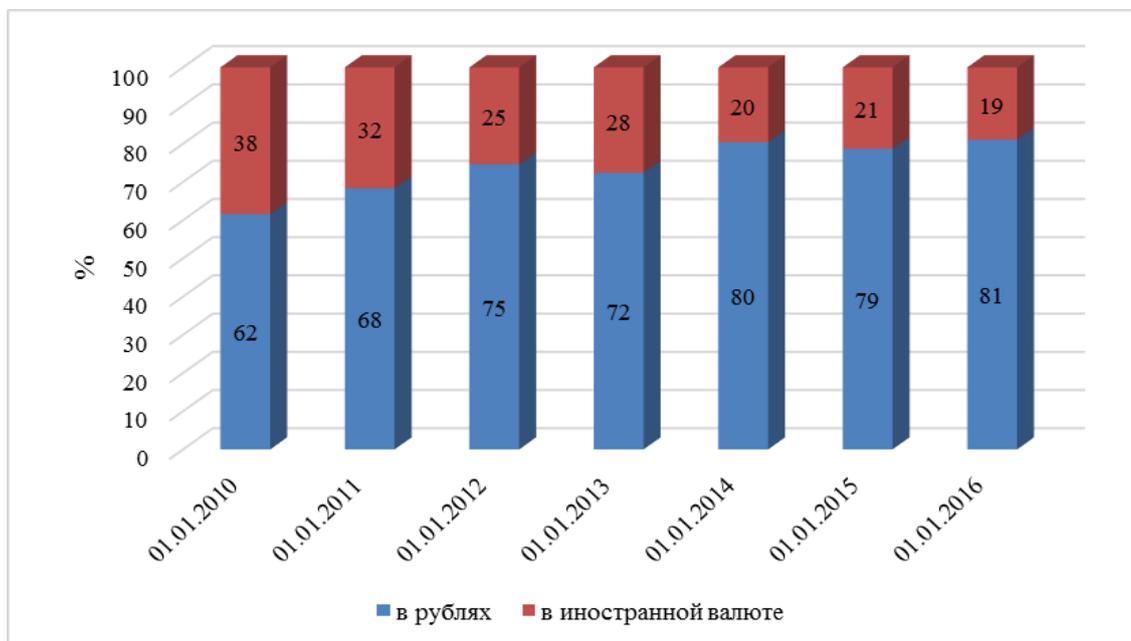


Рисунок 2.3 – Динамика структуры ипотечных жилищных кредитов по валюте кредита за 2010-2015 гг. %

Источник: [составлено автором]

Исходя из представленной структуры можно отметить преобладание выдачи ипотечных кредитов населению в рублях, что составляло 81% в общем объеме выданных кредитов. Кредиты, выданные в иностранной валюте, составляли 19%.

При условии ухудшения качества портфелей по всем видам кредитов населению (в том числе и без залоговых) коммерческим банкам необходимо особенно внимательно подходить к вопросу управления риск-аппетитом и следить на повышение проблемных кредитов чтобы при необходимости запустить механизм реструктуризации.

Для того, чтобы обеспечить развитие ипотечного кредитования в России необходимо найти для «длинных денег» новые источники и определить новые пути по рефинансированию ипотечных кредитов. К таким источникам

«длинных денег» могут быть накопленные вклады, подлежащие досрочному закрытию, что способствует накоплению денег населением на первоначальные взносы по приобретению квартир, и в дальнейшем получение у банков кредитов по ставкам, которые согласовываются при открытии счетов.

В таблице 2.5 представлена данные по выданным ипотечным жилищным кредитам и жилищному рынку России за последние 7 лет.

Таблица 2.5

Данные выданных ипотечных жилищных кредитов и жилищного рынка в России

Показатель	Год						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Объемы выданных ипотечных жилищных кредитов, млрд. руб.	556,5	655,8	152,5	380,1	716,9	1031,9	1353,6
Темп роста выданных ипотечных жилищных кредитов, %	-	117,8	23,2	249,6	188,6	143,9	131,2
Ввод жилья, млн. м ² общей площади	61,2	64,1	59,9	58,4	62,3	65,7	69,4
Темп роста ввода жилья, %	120,9	104,7	93,4	97,5	106,7	105,4	105,6
Средняя стоимость 1 м ² жилья, тыс. руб.	47,2	56,6	52,9	60,0	48,2	56,4	56,5
Темп роста стоимости жилья, %	-	119,6	93,5	113,4	80,3	117,0	100,2

Источник: [рассчитано автором на основании данных источника б]

Наиболее перспективным механизмом по привлечению «длинных» кредитных ресурсов являются ипотечные ценные бумаги. Если превратить обязательства заемщиков по кредитам в ипотечные облигации можно их продать сторонним инвесторам и получить деньги для выдачи новых кредитов.

Для развития ипотечного кредитования необходимо совершенствовать нормативную и законодательную базу, которая бы обеспечила выполнение обязательств по ипотечным кредитам.

При развитии ипотечного кредитования важное значение имеет практика рассмотрения дел в судебном порядке относительно вопросов заложенного недвижимого имущества.

Если оценивать развитие кредитования населения в период кризиса 2008-2009 гг., то можно отметить осуществление замещения более рискованных видов кредитования на менее рискованные. Если среднесрочная перспектива

темпов восстановления структуры кредитного портфеля будет такой же как в 2009-2010 гг., то происходящие сдвиги структуры кредитного портфеля не будут существенно влиять на экономику. Однако при сохранении тенденций в структуре банковского кредитования населения связанных с «бегством в качество» на более длительное время может произойти рост рисков снижения доли малых и средних компаний в структуре реального сектора, в результате чего произойдет ослабление конкуренции на рынке товаров и услуг.

Таблица 2.6

Данные об удельном весе просроченных банковских кредитов населению в России в 2015-2016 гг.

	Ссуды		
	всего (млн. руб.)	ссуды с просроченными платежами (млн. руб.)	доля ссуд с просроченными платежами в общем объеме ссуд, %
1.01.15	9 536 025	549 338	5,8
1.02.15	9 561 654	586 411	6,1
1.03.15	9 673 589	619 540	6,4
1.04.15	9 815 377	639 445	6,5
1.05.15	9 998 418	675 497	6,8
1.06.15	10 161 416	723 431	7,1
1.07.15	10 289 872	746 550	7,3
1.08.15	10 465 861	778 878	7,4
1.09.15	10 601 540	813 154	7,7
1.10.15	10 728 793	840 478	7,8
1.11.15	10 831 843	859 864	7,9
1.12.15	10 928 420	881 382	8,1
1.01.16	10 909 524	865 268	7,9

Источник: [5]

Как и прогнозировалось ранее, в марте-апреле 2016 г. продолжилось снижение годовых темпов роста общего кредитного портфеля банков, причина чему – ужесточение неценовых условий банковского кредитования в I квартале 2016 г., что сочеталось с сохраняющейся макроэкономической неопределенностью и, соответственно, понижением спроса на кредиты и высокой долговой нагрузкой компаний и населения (включая также переоценку задолженностей по валютным кредитам). Даже притом, что в марте-апреле ожидалось понижение ставок по кредитам, уровень их все также остается на

высоком уровне, что, в свою очередь, также сдерживало кредитную активность. Соответственно, условия банковского кредитования за период, который анализируется, оставались, как и ранее, достаточно жесткими, несмотря на то, что признаки их смягчения все же проявлялись. Так, на 1 мая 2016 г. годовой темп прироста кредитного портфеля (исключение составляет валютная переоценка) снизился и составил менее 5%, достигнув минимального значения с конца 2010 года. Такая положительная динамика темпа роста в годовом выражении обусловлено преимущественно увеличением во второй половине 2015 года объемов кредитования. Корпоративный кредитный портфель российских банков за январь-апрель 2016 г. уменьшился на 0,9%, за этот же период розничный – на 4,7%.

По оценкам банков, во II-III кварталах 2016 г. планируется приостановление ужесточения условий кредитования, вместе с тем, в некоторых рыночных сегментах (особенно, в секторах кредитования населения, и средних и малых организаций) сменится смягчением. Банки высказывают свои ожидания относительно того, что это обусловит частичное восстановление спроса на кредиты.

При этом в ближайшее время не наблюдаются предпосылки сильной активизации участников рынка кредита. При прогнозируемом снижении экономической активности, а также увеличения рисков, связанных с кредитами необходимо ожидать, что относительно низкие годовые темпы роста банковского кредитного портфеля в целом сохранятся в ближайшие кварталы. Его рост может быть 2-7%. В результате огромного роста просроченной задолженности банки пытаются ужесточать выдвигаемые к потенциальным заемщикам требования. На современном этапе, банки уделяют больше внимания не размеру рыночной доли потребкредитования, а к качеству кредитного их портфеля.

В таблице 2.7 представлена динамика средних ставок по потребительским кредитам за 2015-2016гг.

К началу осени средние полные ставки по нецелевым потребительским займам наличными рублями почти достигли значений начала 2015 года. Однако, по данным Аналитического банковского портала Bankchart.ru, количество банков-кредиторов несколько сократилось летом.

Таблица 2.7

Динамика средних процентных ставок по банковского кредитованию населения за 2015 – начало 2016 года

	2015 год					Январь-декабрь 2015 г.	2016 г.	
	январь	февраль	июнь	сентябрь	декабрь		Январь	Февраль
на срок до 1 года	36,3	36,7	31,1	28,0	26,3	30,8	28,1	29,3
на срок свыше 1 года	20,9	21,5	23,8	21,7	19,3	22,2	24,3	25,0

Источник: [5]

Такое стабильное движение вниз на протяжении 2015 года приблизило стоимость потребительских кредитов к показателям начала года – разница составляет лишь 0,2-0,8 п.п. [45]

Девальвация рубля, которая вызвала значительное снижение покупательской платежности населения страны, не привела к значительному изменению условий, при которых предоставляются потребительские кредиты. Такое положение объясняется тем, что сегмент потребительского кредитования играет важную роль в банковской системе, а также возможности банков привлекать средства под не высокую процентную ставку. Также нужно отметить и повышение в 2015 году прогноз по приросту вкладов вдвое, что дает предпосылки к снижению процентных ставок по кредитам постепенно. Но, такое будет возможно только в том случае, если внутренний финансовый рынок стабилизируется, а также будет сохранен текущий уровень обязательных норм резервирования.

Самое сильное сокращение происходит в сфере кредитования клиентов «с улицы», поскольку именно в этом сегменте наиболее существенно пересмотрены требования к заемщикам.

В меньшей степени снижение затронуло кредитные карты. Действующие клиенты имеют возможность без дополнительного обращения в банк воспользоваться одобренным кредитным лимитом, и тем самым они увеличивают карточный портфель. По данным НБКИ, в январе-марте 2015 года объем выданных кредитных карт снизился всего на 5,9 % [45].

На снижение темпов кредитования в сегменте автокредитования оказал влияние рост цен на автомобили. Продажи авто рухнули из-за роста цен. Те, кто планировал покупку, постарались сделать ее в декабре – до массового подорожания. До конца года ситуация вряд ли изменится – в условиях кризиса население будет покупать автомобили в последнюю очередь, хотя возможно некоторое возобновление спроса в рамках программы государственного субсидирования.

Действие вышеперечисленных факторов одновременно со снижением розничного кредитования приведет к сокращению потребительских расходов в дальнейшем. Будет наблюдаться снижение инвестиций в основной капитал, что будет обусловлено негативными ожиданиями экономических агентов в части перспектив развития экономики страны и жестких условий по кредитам. Инвестиционный спрос также будет сдерживаться ограничением возможности замещения внешних источников финансирования на внутренние по причине достаточно узкого финансового рынка страны, а также высокой долговой нагрузкой. При реализации некоторых антикризисных мероприятий государством, инвестиции получают некоторую поддержку. При слабой инвестиционной и потребительской активности упадет спрос на импорт. В условиях изменчивого курса валют, будет менее значительным понижение экспорта. Это приведет к тому, что только чистый экспорт будет вносить положительный вклад в годовые темпы роста выпуска.

Санкции западных стран 2015 году, которые привели к кризису в стране, сместили главные цели кредитования с экстенсивного роста продаж и применения скоринговых моделей на работу с той базой клиентов, которая имеется на сегодня, а также оценивание рисков в индивидуальном порядке. Крупные банки, которые применяли механизмы «кредитной фабрики» и, как следствие, более подверженные росту просроченной задолженности, практически до нуля понизили объемы необеспеченного кредитования.

2.2. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк России»

ПАО «Сбербанк» России – это крупнейший банк страны сегодня по активам, имеющий 50% долю плюс одну голосующую акцию государственного капитала в уставном капитале. Основателем ПАО «Сбербанка» России выступает Центральный банк РФ. Однако полная история банка насчитывает уже более 170 лет.

ПАО «Сбербанк России» в 2015 году находится на 1 месте по размеру капитала в тыс.руб. по состоянию на 01.10.2015 г. с размером капитала 2 194 105 661 тыс. рублей.

В соответствии с аналитическими данными ПАО «Сбербанка России», на данный банк приходится 28,9% активов всех банков, которые на сегодня работают в стране. Капитал банка содержит в себе 27,4% совокупного капитала всей банковской системы России, в абсолютном выражении – 1,7 трлн. рублей.

Эти показатели деятельности банка являются значимыми, что говорит о надежности и устойчивости ПАО «Сбербанк России», доверие которому оказало огромное количество людей. Одно из основных направлений деятельности банка – это привлечение средств от частных клиентов для обеспечения сохранности их.

Продуктовая линейка банка разработана с учетом потребностей и финансовых возможностей различных социальных групп населения. Целевым

клиентским сегментом для Сбербанка остаются сотрудники корпоративных клиентов, работники бюджетной сферы и пенсионеры. Количество клиентов, имеющих депозитные счета в ПАО «Сбербанк России», выросло за 2015 год до 10 млн. человек (+6%).

ПАО «Сбербанк России» предлагает частным клиентам широкую линейку кредитных продуктов, которые позволяют удовлетворить финансовые потребности клиентов от небольших заимствований на несколько дней до покупки недвижимости. Приоритетной задачей банка в 2015 году оставалось увеличение объема кредитного портфеля при сохранении его качества.

На сегодняшний день нужно отметить большую привлекательность и гибкость кредитов Сбербанка России физическим лицам, пропали непонятные виды комиссий. Сбербанком было установлено базовые процентные ставки и ставки по двум документам на отдельные ипотечные кредиты населению, а также внедрено систему надбавок к процентным ставкам. Нужно отметить значительное повышение процентных ставок по всем кредитам, выдаваемым Сбербанком России, начиная с января 2015, многие же виды кредитования пропали совсем (Загородная недвижимость, гараж, на личное подсобное хозяйство). Начиная с 1 апреля 2014 года, выдачу кредитов населению Сбербанк осуществляет только в российских рублях.

Сбербанк России в 2015 году, скорее всего на временной основе, не предлагает такие кредитные программы:

- Автокредиты Сбербанка России;
- Рефинансирование потребительских кредитов.

Минимальная сумма кредита, предоставляемая банком, составляет 100 тыс. рублей (эквивалент в долларах США/евро по курсу Банка России на дату принятия Заявления – анкеты).

Максимальная сумма кредита на каждого заемщика определяется путем оценки его платежеспособности, предоставленного обеспечения по возврату кредита и из условий конкретного вида кредитования.

Процентная ставка устанавливается индивидуально по каждому заемщику и утверждается на кредитном комитете банка (или филиала).

Качество розничного кредитного портфеля «Сбербанк России» сохранялось в условиях нестабильности только благодаря эффективной системе управления рисками.

В 2015 году в сравнении с 2014 годом чистая ссудная задолженность выросла на 6,17%. Такая динамика указывает на развитие кредитования в банке.

На рисунке 2.4 представлена структура активов банка за 2008-2015 гг.

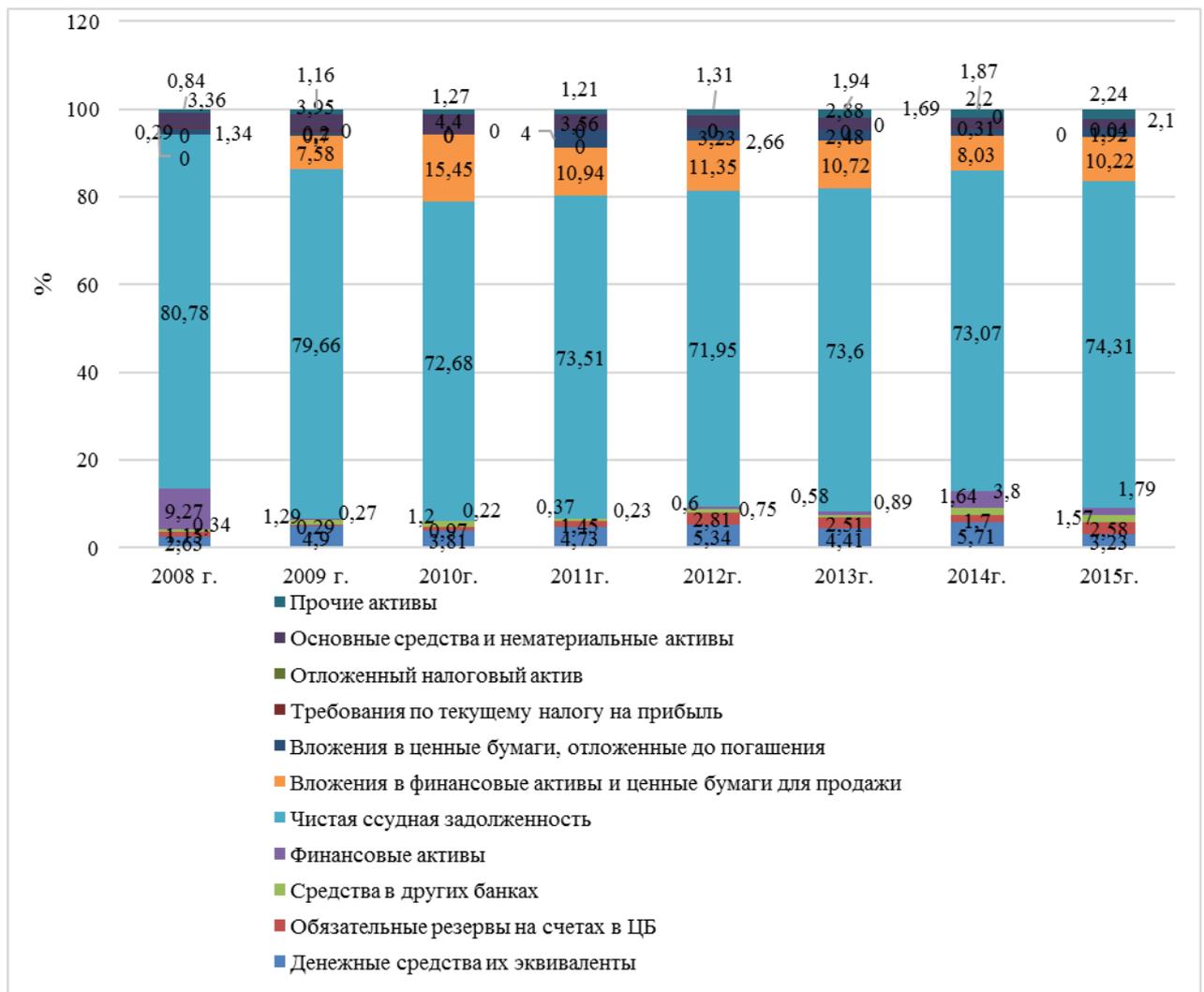


Рисунок 2.4 - Структура активов ПАО «Сбербанк России» за 2008-2015гг.

Источник: [составлено автором на основании 47]

На основании представленной структуры активов банка можно отметить, что наибольший удельный вес в активах банка занимает чистая ссудная

задолженность, которая, начиная с 2008 года, снизилась с 80,78% до 73,07 % в 2015 году.

Вложения в финансовые активы и ценные бумаги для продажи составляют 10,22%, доля денежных средств и их эквивалентов составляет 3,23%, на обязательные резервы приходится 2,58% всех активов банка

Рассмотрим динамику кредитного портфеля банка за 2008-2015 гг.



Рисунок 2.5 - Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2008-2015 гг.

Источник: [составлено автором на основании 47]

На основании представленных показателей на рисунке 2.5 можно отметить положительную динамику роста кредитного портфеля банка, который вырос с 5282,92 млрд. руб. в 2008 году до 19924,3 млрд. руб. в 2015 году, то есть более чем в 3 раза. Это является положительной тенденцией и указывает на рост объемов кредитования клиентов банка.

Рассмотрим состав кредитного портфеля банка (таблица 2.8).

За анализируемый период банк провёл расширение продуктовой линейки по кредитованию, как корпоративных клиентов, так и физических лиц, разрабатывая кредитные программы исходя из потребностей клиентов банка.

На основании представленной динамики можно отметить рост кредитования физических лиц с 1058 млрд. руб. в 2008 году до 4965,6 млрд.

руб., то есть в 4 раза, что указывает на развитие потребительского кредитования в банке.

Таблица 2.8

Динамика состава и структуры кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», на конец года

Показатель	2011г.	Уд. вес. %	2012г.	Уд. вес. %	2013г.	Уд. вес. %	2014г.	Уд. вес. %	2015г.	Уд. вес. %
Кредитный портфель, в т.ч.	8417	100	11179	100	13544	100	18626,1	100	19924,3	100
Кредиты физических лиц	2140	25,4	2836,5	25,4	3748	27,7	4847,3	26,1	4965,6	24,9
Кредиты юридическим лицам	6277	74,6	8342,5	74,6	9796	72,3	13778,8	73,9	14958,7	75,1

Источник: [составлено автором]

Данные таблицы 2.8 указывает на то, что основная масса кредитов выдавалась юридическим лицам, однако такой удельный вес кредитов юридическим лицам может быть из-за больших сумм кредитования, тогда как кредиты населению выдаются на суммы, которые значительно ниже.

На рисунке 2.6 представлена динамика выданных кредитов населению

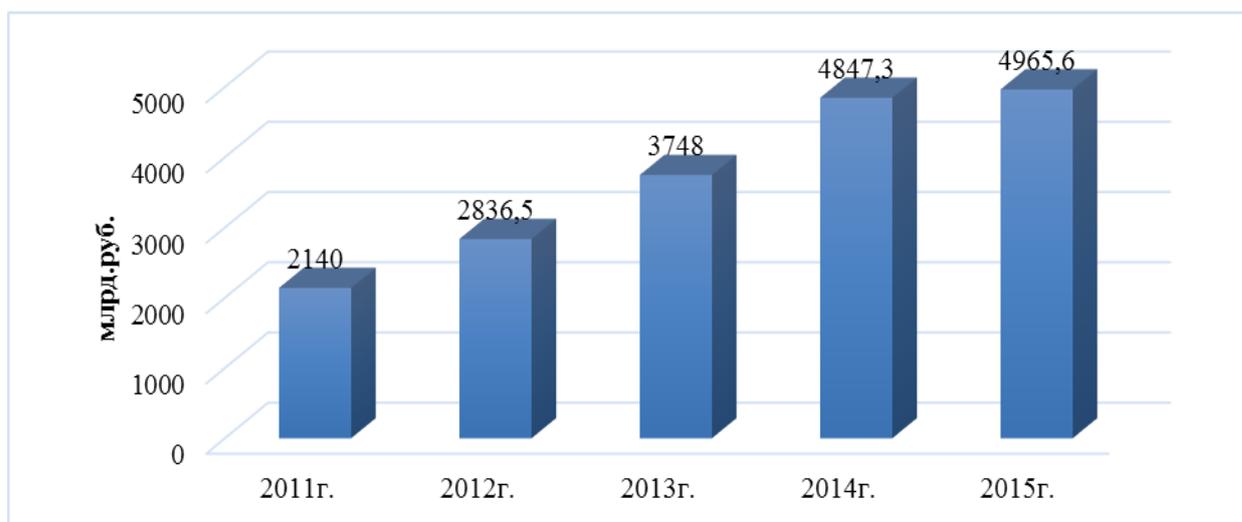


Рисунок 2.6 - Динамика кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2011 -2015 гг.

Источник: [составлено автором]

На рисунке 2.7 представлена структура кредитов, предоставленных населению ПАО «Сбербанк России».



Рисунок 2.7 – Структура банковских кредитов, предоставленных населению ПАО «Сбербанк России» по видам за 2011-2015гг., %

Источник: [составлено автором]

На основании оценки компонентов розничного портфеля, развитие деятельности в направлении выпуска кредитных карт происходило высокими темпами. Начиная с 2015 года, портфель кредитных карт увеличился на 1,7%, и составлял 270 млрд. руб. За 2015 год было выпущено свыше 12,1 млн. кредитных карт, что дало возможность Сбербанк России закрепить свои лидерские позиции в данном сегменте рынка, при этом увеличив его долю до 23,5% на национальном рынке, в сравнении с 19,9% предыдущего периода.

Негативным в деятельности банка является снижение потребительского кредитования в 2015 году. Сбербанк ставил в приоритет удержание качества кредитного портфеля, фокусируясь на привлечении только качественных заемщиков. Однако уже с начала 2016 года банк снизил требования и процентные ставки, согласно снижения ставок ЦБ РФ.

В 2015 году Сбербанком было запущено ряд новых продуктов, которые включают программы, получающие субсидии от государства, такие как «Потребительский кредит для военнослужащих – участников НИС»

(Накопительно-ипотечной системы) и «Образовательный кредит с государственной поддержкой». Сбербанк продолжал развивать программу по рефинансированию кредитов для клиентов с хорошей кредитной историей.

Целевым клиентским сегментом для Сбербанка остаются сотрудники корпоративных клиентов, работники бюджетной сферы и пенсионеры. Количество клиентов, имеющих депозитные счета в Сбербанке, выросло за 2015 год до 49,6 тыс. человек (+6%).

Портфель жилищных кредитов вырос за 2015 год на 12,55%, являясь основным источником роста кредитов физическим лицам.

Приведенные выше результаты деятельности банка по кредитованию физических лиц были достигнуты благодаря совершенствованию предлагаемых услуг:

- проведено упрощение заполнения анкет на получение кредита;
- банк запустил во всех регионах новый продукт «потребительский кредит на рефинансирование внешних кредитов»;
- была проведена новогодняя акция по кредитам в рублях на срок до года, на сумму 150 тыс. руб. при уменьшенной ставке 14,5% годовых;
- был разработан и запущен новый продукт, который представляет собой вид потребительского кредитования для заемщиков на основании действующий кредитных договоров. При этом предоставление кредита осуществляется клиентам с направлением средств на полное досрочное погашение кредита, с использованием остатка на усмотрение клиента.

Приоритетным направлением деятельности банка как в 2014, так и в 2015 году было жилищное кредитование. Рост портфеля по жилищным кредитам составлял 38,6% в 2014 году и 12,55% в 2015 году. Сбербанк России занимает 53% на рынке жилищного кредитования. Несмотря на такие высокие показатели, можно отметить стабильное качество кредитного портфеля банка. этому способствовало расширение продуктовой линейки по предоставляемым жилищным кредитам и совершенствование методов работы с риэлторами и застройщиками, а также внедрением возможности подавать заявки на

жилищное кредитование дистанционно через web-систему «Партнер онлайн» по всей России, и новый упрощенный процесс подачи заявок клиентами.

К примеру продукт «Жилищный кредит по двум документам» предусматривает осуществление кредитования клиента при подаче им двух документов – паспорта РФ и второго документа, подтверждающего его доходы.

В 2014 году Сбербанк был удостоен награды «Лидер рынка ипотечного кредитования» рейтингового агентства «Эксперт РА» в рамках V Ежегодной конференции «Ипотека в России».

Относительно рынка автокредитования, то он в 2015 году развивался умеренными темпами. Его снижение в 2015 году составило 16,67%, в сравнении с 17,6% предыдущего года. Однако, несмотря на это кредитный портфель физических лиц банка увеличился на 2,44% и составил 4 965,6 млрд. руб. в 2015 году.

Далее рассмотрим кредитный портфель банка по показателю качества (таблица 2.9.).

Таблица 2.9

Показатели качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2008- 2015 гг. (млрд. руб.)

Показатель	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	Темп роста 2015 к 2008 году %
Кредитный портфель	8417	11179	13544	18626,1	19924,3	377,15
Просроченные кредиты	412,43	357,73	392,78	596,04	996,22	1053,48
Резерв под обесценивание кредитов	662	565	610	870	1197	591,72
Итого ссудная задолженность	7755	10614	12934	17756,1	18727,3	368,60
Уд. вес. просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, %	4,9	3,20	2,90	3,20	5,00	0,1

Источник: [составлено автором]

На основании представленных показателей можно отметить повышение объемов кредитования в ПАО «Сбербанк России» на 6,97 % в 2015 году.

Наряду с этим отмечается снижение доли неработающих кредитов в 2015 году до 5% в структуре кредитного портфеля банка, что указывает на повышение качества кредитного портфеля банка.

Представленная динамика указывает на рост доли просроченной задолженности в кредитном портфеле банка более чем в 10 раз в 2015 году в сравнении с 2011 годом.

Выбранная ПАО «Сбербанк России» стратегия кредитования была направлена на обеспечение приемлемого качества активов. Доля безнадежной ссудной задолженности на конец 2015 года составила 5,0% от общей суммы ссудной задолженности в сравнении с 1,79% в 2008 году. Это указывает на ухудшения качества кредитного портфеля банка наряду с ростом объемов кредитования.

В таблице 2.10 проведена оценка качества кредитного портфеля банка.

ПАО «Сбербанк России» оценил сумму резерва под обесценение кредитов населению в соответствии с положениями учетной политики. Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения, приведены ниже:

- будущие перемещения и погашения кредитов являются такими же, как и в прошлых периодах;

- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи таких кредитов коллекторским агентствам за 3-7% от размера задолженности по кредиту, а также путем дальнейших мер по возврату задолженности за 19-27% от размера задолженности по основной сумме кредита;

- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем дальнейших мер по возврату задолженности за 15% от размера задолженности по основной сумме кредита;

- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от размера задолженности по основной сумме кредита.

Оценка качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» исходя из
ссудной задолженности клиентов в зависимости от категории качества

Кредитные требования по категориям качества	2011		2012		2013		2014		2015	
	млрд. руб.	Уд. вес. %								
Кредитные требования – всего, в т.ч.:	413,5	100	358	100	540	100	600	100	993	100
Ссудная задолженность, в т.ч.	412	99,64	357	99,72	539,30	99,87	571,38	95,23	977,31	98,42
I категория качества	1,45	0,35	1,18	0,33	1,62	0,3	2,40	0,4	33,56	3,38
II категория качества	298,29	72,4	265,25	74,3	416,34	77,1	465,00	77,5	669,28	67,4
III категория качества	0,21	14,2	0,17	14,1	84,78	15,7	102,00	17	256,49	25,83
IV категория качества	31,02	10,4	25,99	9,8	13,50	2,5	15,00	2,5	1,49	0,15
V категория качества	0,00	2,29	0,00	1,19	23,22	4,3	15,00	2,5	31,68	3,19
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	1,5	0,36	1	0,28	0,54	0,1	0,60	0,1	0,50	0,05
I категория качества	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
II категория качества	1,5	0,36	1	0,28	0,54	0,1	0,60	0,1	0,40	0,04
III категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0,10	0,01

Источник: [составлено автором по данным 47]

В целях минимизации возможных убытков от обесценения кредитного портфеля Банк при оценке финансового положения заемщиков в 2015 году, как и во все предыдущие периоды деятельности, применял принцип осторожности, в соответствии с которым расчетная величина создаваемого резерва по ссудной

задолженности должна покрыть убытки в случае возникновения вероятных потерь от обесценения ссуды.

Наибольший резерв по обесценению формируется для кредитов с задержкой платежа более 180 дней, отношение резерва к сумме кредита равняется 88,2%.

Анализируя систему оценки платежеспособности заемщиков физических лиц в Сбербанке, можно сделать вывод, что негативными моментами в оценке являются субъективное мнение кредитного инспектора и трудоемкость оценки. В связи с тем, что объемы кредитования физических лиц увеличиваются с каждым годом, необходимо разработать и внедрить менее рискованную и более эффективную систему оценки кредитоспособности заемщиков чем «Фабрику кредитов».

С 2015 года в банке используется новый метод определения наиболее подходящего кредитного продукта для клиента на основании осуществления финансового моделирования и сегментации клиентской базы.

Для совершенствования активных продаж банк осуществил первые шаги по внедрению массовой персонализации: банк начал более активно работать с клиентами, которые получают заработную плату в ПАО «Сбербанк России», была проведена работа в направлении развития концепции оптимального продуктового предложения клиентам. Результаты ежегодного опроса клиентов показали, что индекс лояльности клиентов (Net Promoter Score) за год повысился на 20 п.п. и составил 57%, что указывает на готовность клиентов банка его рекомендовать.

На основании проведенного анализа рынка банковского кредитования населения в России можно отметить следующее.

По результатам изучения условий предоставления банковских кредитов населению нельзя назвать их эффективными. Отмечается колебание кредитов в связи со скачками ключевой ставки Центрального банка РФ (с 31 октября 2014 г. – 9,5 %, с 11 декабря 2014 г. – 10,5 %, с 16 декабря 2014 г. – 17 %, со 2 февраля 2015 г. – 15 %, с 16 марта 2015 г. – 14 %, с 5 мая 2015 г. – 12,5 %, с 16 июня 2015

г. – 11,5 %, с 29 апреля 2016 г. – 11,0%, с 10 июня 2016 г. – 10,5 %), можно отметить и последовавшее в след за этим изменение процентных ставок коммерческих банков по кредитам.

Рассмотрение ставок по кредитам показало их рекордные значение, которое составляло 25-35% годовых. В результате снижения ставки в феврале 2015 года не было такого же снижения процентных ставок по кредитам. Это обусловлено тем, что коммерческие банки стали больше ориентироваться на уровень инфляции и на цену на нефть при определении процентных ставок за кредиты. На протяжении весны-лета 2015 года займы стали доступнее не более чем на 5-5,9%.

Под конец 2015 года средние полные ставки целевого потребительского кредитования населения наличными в рублях приближалось к уровню начала года. Процентные ставки находились в диапазоне 12,0 – 24,9% годовых исходя из вида кредита и наличия поручителей. Примером может быть предоставление потребительских кредитов ПАО «Сбербанк России» на максимальную сумму 3 млн. руб. под 16,5% на срок до 60 месяцев; ВТБ 24 предоставляет потребительские кредиты на схожих условиях относительно сроков и суммы под 17% годовых; минимальную процентную ставку можно отметить у банка «Совкомбанк» на сумму 100 тыс. руб. и срок до 12 месяцев; максимальную – у банка «Тинькофф» – 24,9% на сумму до 500 тыс. руб. и срок до 36 месяцев.

По итогам деятельности банка, в 2015 году ПАО «Сбербанк России» занимал первое место по прибыльности, объемам активов и капитала среди коммерческих банков РФ.

Кроме того, ПАО «Сбербанк России» является первым в рейтинге по кредитованию физических лиц и привлечению вкладов.

С 2015 года в банке используется новый метод определения наиболее подходящего кредитного продукта для клиента на основании осуществления финансового моделирования и сегментации клиентской базы.

С января 2015 года процентные ставки ПАО «Сбербанк России» по всем кредитам существенно поднялись, а многие виды кредитования исчезли вовсе.

С 01 апреля 2014 года ПАО «Сбербанк России» перешёл к выдаче кредитов населению только в рублях.

Условия кредитования населения в ПАО «Сбербанк России» приблизились к реальным возможностям населения и незначительно упростились, т.е. требования стали как бы более разумными, а где-то даже и привлекательными. Плохо, что исчезли акции с привлекательными условиями и ставками.

Если сравнивать кредитные программы ПАО «Сбербанк России» для физических лиц с другими участниками рынка потребительского кредитования, то ПАО «Сбербанк России», имеет больше выгодных программ по кредитованию населения.

Несмотря на сложную экономическую и политическую ситуацию в стране, за 2015 год кредитный портфель банка увеличился до 19924,3 млрд. руб.

На основании проведенного анализа кредитного портфеля банка можно отметить повышение кредитного портфеля кредитов населению в банке на 2,44%, однако за год портфель потребительских кредитов и кредитных карт снизился на 9,98%. Основной причиной снижения потребительского кредитования в 2015 году стал рост процентных ставок по кредиту и повышение требований к заемщикам.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

3.1. Проблемы банковского потребительского кредитования и пути их решения

Принимая во внимание данные проведенного исследования системы кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» можно выделить ряд проблем в системе кредитования.

Итак, основной проблемой системы кредитования физических лиц в ПАО «Сбербанк России» является использование системы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица по проекту «Фабрика кредитов», которая не учитывает все факторы и платежеспособность заемщика в будущем. В настоящее время эта система в значительной степени построена на субъективном мнении кредитного инспектора, обрабатывающего кредитные заявки. Отмечена и значительная трудоемкость оценки заемщика. В связи с этим можно предположить, что при росте объемов кредитования физических лиц увеличиваются с каждым годом нагрузки на сотрудников и растут кредитные и операционные риски.

Еще одной проблемой, выявленной в ходе анализа, следует отметить, что предлагаемые банком кредитные программы не в полной мере учитывают интересы всех групп населения. В частности, в кредитных программах не предусмотрены интересы старших возрастных групп: кредитные договоры, согласно положениям кредитной политики, заключаются с лицами, которым не исполнилось 65 лет на дату завершения договора. Отсюда следует, что банк не планирует получение доходов от кредитования платежеспособной и достаточно активной части населения.

Ограничения по возрасту заемщика повысить как минимум на 3-5 лет при установлении более строгих требований к заемщикам возраста 65-70 лет позволит привлечь дополнительное число клиентов, а, следовательно,

увеличить прибыль банка. Практика выдачи обеспеченных краткосрочных и среднесрочных кредитов реализуется в ряде крупных российских банков, имеющих филиалы и операционные офисы, например, ВТБ и Россельхозбанк установили, что предельным возрастом, который позволяет получить кредит при наличии обеспечения или поручительства, является 75 лет, Банк Москвы – 70 лет, «банк Хоум Кредит энд Финанс» – 68 лет. Такие условия кредитования снижают конкурентоспособность кредитных продуктов ПАО «Сбербанк России» в регионе.

Также следует учитывать повышение интереса к ипотечному кредитованию жилья, однако оптимальным сроком по ипотеке составляет 35 лет, поэтому срок кредитования до 30 лет является недостатком кредитной политики ПАО «Сбербанк России». Чем ниже срок кредитования, тем большую сумму по кредиту клиент обязан платить каждый месяц, что снижает его платежеспособность. Поэтому для ПАО «Сбербанк России» необходимо повысить срок ипотечного кредитования как минимум до 35 лет.

Ведущие банки России (Сбербанк, ВТБ 24, Россельхозбанк и др.) включили в число своих кредитных продуктов предоставление обеспеченных кредитов, то есть кредитов с ликвидным залогом или с 1-2 поручителями. Учитывая, что определенная часть пенсионеров продолжает трудиться, повышая тем самым свою кредитоспособность, а также принимая во внимание, что люди старших возрастов более ответственно относятся к исполнению своих финансовых обязательств, чем заемщики младших возрастных групп, представляется целесообразным рассмотреть расширение линейки кредитных продуктов, пополнив ее целевыми кредитами пенсионерам на покупку бытовой техники, на оказание стоматологических услуг, на приобретение путевок в санатории и дома отдыха.

Кредиты такого вида, как правило, не могут быть долгосрочными, например, сроки погашения будут составлять от 3 месяцев до 2 лет. Сроки предоставления ссуд и максимальные объемы кредитования должны определяться для каждого конкретного кредитного договора. Подобные

кредитные предложения позволят привлечь не только новых заемщиков, но и обеспечат улучшение имиджа банка и приток вкладчиков, а значит и увеличение кредитных ресурсов банка.

Тяжелая ситуация в экономической сфере страны, которая продолжает ухудшаться, и, как следствие снижение обеспеченности граждан России, привело к повышению проблемных кредитов в отделении, работа с которыми плохо налажена и это приводит к повышению кредитного риска в банке.

Учитывая выход на массовый кредитный рынок с разработкой ритейловых программ по кредитованию для банка важно правильное определение и учет всех рисков, а также разработка алгоритмов работы с проблемными кредитами. Исходя из опыта работы банков, именно четко разработанный алгоритм действия в случае возникновения проблемных кредитов и просрочек по ним дают возможность максимально вернуть долг. Правовые методы регулирования просрочек по кредитам зависят от оснований ее возникновения. Такими основаниями могут быть:

- возникновение технической просрочки;
- несчастный случай (смерть, утрата заемщиком трудоспособности, утрата обеспечения кредита);
- ухудшения в финансовом положении заемщика (потеря работы, снижение доходов, другие долги и т.п.).

Причиной возникновения технической просрочки в основном является невнимательность заемщика: перечисление денег по неверным реквизитам, неточность расчета платежа, забыл оплатить в срок или пропуск платежа из-за командировки или отпуска и т.п. В результате таких просрочек банк несет ущерб, несмотря на их незначительный размер, поскольку в результате этого снижаются его показатели по отчетности, что влечет за собой необходимость повышения резервов под обеспечение кредитов.

Разработка систем раннего выявления проблемных кредитов является довольно сложной, поскольку человеческий фактор при этом является наиболее серьезной проблемой. Учитывая, что часто сотрудники сами могут не

информировать о тревожных ситуациях, опасаясь критики за то, что подвергают банк сложным ситуациям. Кроме того, исходя из опыта, часто проблемные кредиты даже при их выявлении могут значительно хуже сказаться на деятельности банка, чем думали сами сотрудники. В результате этого идет потеря времени. Однако ситуация может ухудшаться еще и в результате того, что часто руководство банка зная о таких кредитах, скрывает их пытаясь компенсировать их путем выдачи еще более рискованных кредитов и спекуляциям.

Для предотвращения подобных ситуаций в банке необходимо периодически осуществлять объективные обзоры по кредитам силами отдела внутреннего контроля, для того, чтобы выявлять упущенные и скрытые сотрудниками кредитного отдела признаки проблемности по кредитам. Довольно часто такие кредиты выявляются органами надзора и регулирования. Однако, для того чтобы снизить вероятность возникновения проблемных кредитов, необходимо осуществлять работу по предотвращению подобных ситуация на стадии принятия решений по выдачи кредитов при участии сотрудников службы внутреннего контроля. Эта же служба должна обеспечивать постоянный мониторинг всех кредитных договоров и первой определять возможность возникновения кредитных рисков по каждому заемщику.

Даже в случае выдачи кредита заемщику, который соответствует всем параметрам кредитоспособности необходимо следить за ситуацией, поскольку его финансовое состояние может измениться в любой момент. При любых нарушениях кредитного договора должны проводиться расследования. Особое внимание должно уделяться нарушениям запретных оговорок, которые ограничивают объемы дополнительных заемных средств.

На сегодняшний день проблема управления проблемными и просроченными кредитами остается актуальной для банковских учреждений и с каждым днем ее значимость возрастает, ввиду того, что показатели сомнительной и просроченной задолженности по кредитным портфелям

коммерческих банков в соответствии с разными видами оценивания выше уровня таких же показателей, но только в развитых странах. По этой причине, а также принимая за основу мировую практику и снижения банковских рисков, Центральный банк РФ делает акцент для банков в части необходимости совершенствования системы управления рисками в целом, а также кредитным риском в первую очередь.

Практику применения регулирования проблемных кредитов в банках России рассмотрим далее:

1) Проведение банком самостоятельных мероприятий, направлены на возврат проблемной и просроченной задолженностей по потребительским кредитам. Этот метод на сегодняшний день самый распространенный для управления проблемной задолженностью во многих банках страны. Преимущественное число управляющих банков рассматривают данный метод как самый эффективный, несмотря на значительные материальные и организационные затраты.

2) Совместная работа банков и коллекторских фирм – другой вариантом работы с просроченной и проблемной задолженностью по потребительским кредитам. На практике сложилось два основных метода работы с коллекторскими агентствами: аутсорсинг (агентский договор) и цессия (переуступка прав требования).

Под аутсорсингом предполагается передача проблемной и просроченной 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).

То, насколько эффективно будет работать коллекторская фирма, определяется характеристиками 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 проблемных задолженностей третьим лицам. Довольно недавно этот метод начал использоваться в стране, несмотря на то, что во многих странах такая практика используется довольно давно. Глава 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве» регулирует данный вопрос.

В банковских кредитных портфелях, передача которых осуществлялась по договору, до кризиса цессии содержалось долги с просрочкой возврата свыше 270 дней. В продаже сегодня находятся кредитные портфели, срок задолженности по которым превышает 180 дней. Возможно предоставление дисконта, в случае применения договора цессии во время покупки негативных кредитных портфелей. Договор цессии предполагает переход к банку права получения денежных средств по договорам об уступке прав требования.

Если говорить о стоимости услуг по данному виду договора, то ее должно хватать на то, чтобы осуществить погашение всего объема ссудного долга. Поступившая наличка может использоваться банковским учреждением исключительно для погашения выданного кредита и уплаты всей имеющейся по кредиту задолженности. Если же по требованию поступает сумма денежных средств, что больше ссудной задолженности, то осуществляется возраст цеденту этой разницы.

Нужно отметить, что сейчас банки пересматривают свою политику в пользу продажи портфелей с имеющейся задолженностью. Ряд банковских учреждений переуступает задолженность по кредиту физических лиц другим физическим лицам, некоторые используют метод участия банка в бизнесе проблемного заемщика. Не сильно популярно сегодня очищение баланса от неработающих активов через их передачу на ПИФы. Этот вариант используют пока отдельные банки.

Несмотря на то, что в стратегии управления проблемными долгами нет глобальных сдвигов, создание бы управляющих компаний могло бы привести к важнейшим изменениям в его структуре. В период после кризиса управляющие компании, с одной стороны, могут продолжить свою деятельность, если произойдет объединение целей банковских учреждений, и по критической

задолженности, что таковой не является. С другой стороны, в случае включения в основные цели управляющих компаний инвестиционных задач, банки получают возможность повысить диверсификацию активов.

Растущий спрос на потребительские кредитования в западных странах обуславливает его стремительное развитие. Кроме этого, в развитых государствах сформированы необходимые условия в политической, экономической, юридической сферах, которые, с одной стороны, обуславливают повышение потребительского спроса, соответственно, развитию экономической ситуации в стране, с другой же стороны повышается благосостояние жителей страны.

В Российской Федерации также прослеживается стремительный рост потребительского кредитования. Оно является одной из самых удобных форм кредитования, поэтому широко распространилось среди населения страны и заслужило доверие [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. Сегодня на рынке потребительского кредитования в России работает приблизительно 700 коммерческих банковских учреждения, 4000 ломбарды, а также 350 кредитных потребительских кооперативов граждан. Но, несмотря на это именно коммерческие банки можно назвать наиболее активными на [48, с. 2930].

Благодаря потребительскому кредитованию ускоряется процесс получения населением необходимых благ (товаров или услуг), которыми оно могло бы владеть только в будущем, а не на данный момент. И только при условии накопления суммы денежных средств, необходимой для покупки товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и других нужд.

При выдаче потребительских кредитов населению происходит рост текущего платежеспособного спроса, повышается жизненный уровень, кроме

того происходит ускорение реализации товарных запасов, услуг, что способствует росту капитала производителей товаров и услуг.

Применение рассрочки в погашении кредитов, население получает возможность постепенно накапливать денежные средства для осуществления различных платежей. При погашении потребительских кредитов у населения снижается на соответствующую сумму платежный спрос, что необходимо учитывать устанавливая объемы и структуру товарооборота, уровень платных услуг, динамику доходов и расходов населения, денежную массу в обращении [33, с. 29].

Одним из важнейших факторов, который необходим для развития потребительского кредитования является рост благосостояния населения страны.

На самом деле процесс удовлетворения потребительских нужд населения является достаточно сложным, где участвуют доходы и расходы населения. Удовлетворение объема потребительских расходов населения, что зависит от величины доходов, может происходить как частично, так и в полном объеме. При частичном удовлетворении расходов доходами наблюдается возникновение неудовлетворенных потребностей у населения. Однако эти потребности можно удовлетворить через механизм сбережений, что зависит от объема доходов. Нужно отметить, что группам населения страны, которые отличаются по уровню получения дохода, чтобы накопить сбережения для удовлетворения потребностей, что возникают, требуется разный промежуток времени. Уменьшить временный разрыв возможно путем проведения кредитования населения [26].

На сегодняшний день важнейшим кредитором населения страны является ПАО Сбербанк. Исходя из данных на 1 сентября 2015 года, общий портфель «Потребительский кредит» Сбербанка составлял 1,471 трлн. рублей [46].

Сбербанк же делает прогноз на то, что в течение следующего года по финансовой системе в общем рост рынка кредитования на 15% [47]. Для удовлетворения потребностей населения в ПАО Сбербанк разрабатывает все

новые виды кредитования и внедряет их. Можно увидеть, что только за последние годы условия кредитования существенно изменились. Основные направления: комфорт для заемщиков, снижение процентных ставок, увеличение срока.

Говоря о сегодняшнем дне, нужно отметить, что финансовый кризис в мире обозначил острую проблему дисбаланса развития банковской системы и реального сектора экономики многих мировых государств и России в том числе. А сама суть проблемы в том, что банковская система страны не может выполнять свою главную функцию: быть кредитором и аккумулировать финансы. Реальный же сектор экономики, со своей стороны, не может обеспечить в полной мере рост внутренней валовой продукции.

Роль потребительского кредита в преодолении финансового кризиса заключается в осуществлении стимулирования эффективности труда, возможности добиться положительных результатов для повышения уровня жизни населения, ускорении оборачиваемости денежных средств и, как следствие, стимулированию банковской системы, которая, в свою очередь, способствует развитию экономики. Стимулируя расширение рынка сбыта товаров, увеличивая скорость денежного обращения, потребительское кредитование способствует повышению уровня жизни россиян, потому как оказывает помощь в приобретении товаров и услуг до того момента, когда покупатель будет в состоянии заплатить сам.

Можно сказать, что потребительское кредитование – это такой инструмент для удовлетворения различных потребительских нужд граждан страны, имеет двойственную экономическую природу и занимает среднюю нишу между денежной ссудой и ссудой капитала, как функциональными формами кредитования банками.

Если рассматривать потребительское кредитование, то с одной стороны, оно имеет схожие черты с денежной ссудой и ссудой капитала. С другой же стороны, потребительское кредитование банков имеет специфические свойства,

которых нет ни у одной из этих форм, что позволяет считать этот вид кредитования самостоятельной функциональной формой.

Отсюда следует, что в развитии экономики страны, в росте совокупного спроса, а также в повышении благосостояния населения страны роль потребительского кредитования важна.

Именно эта доля рынка имеет высочайший потенциал, и его дальнейшее развитие является необходимым. Этот вид кредитования оказывает стимулирующее воздействие на реализацию товаров и услуг, дает возможность сэкономить издержки обращения, дает кредиторам значительную прибыль. Население же страны, со своей стороны, может купить необходимую вещь в тот момент времени, когда она наиболее актуальна для него.

На рынке потребительского кредитования на сегодняшний день существует множество разнообразных проблем, исходя из чего можно сказать, что рассматриваемый вид кредитования является наиболее рискованным.

Если же говорить о перспективах для развития потребительского кредитования в России, то они имеются, но только в том случае, если будут устранены все проблемы и проведены все усовершенствования в кредитной системе страны в целом. На сегодня в экономике России сформировалась ситуация, которая располагает к росту потребительского кредитования.

Но, это не представляется возможным, если не будет таких важнейших факторов: повышение доходности населения, стремительное развитие розничной торговли, снижение стоимости кредита. Это и является результатом макроэкономической стабилизации в стране.

Не так давно ситуация все же начала меняться. Наблюдается заметное приостановление роста рынка, и некоторые аналитики даже прогнозируют негативную динамику развития в ближайшем будущем.

Получается, что перспективы развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны. Как уже было сказано, оно является удобной формой кредитования населения, для приобретения товаров и услуг, но,

одновременно с тем, сейчас имеется много нерешенных вопросов, которые создают препятствия для развития потребительского кредитования в России.

Только после устранения данных проблем и совершенствования кредитной системы, можно будет делать прогнозы относительно развития и роста потребительского кредитования в стране.

Нужно подчеркнуть, что потребительское кредитование – это неотъемлемый элемент розничного рынка. И на протяжении нескольких последних лет рынок потребительского кредитования в России развивался быстрыми темпами.

Что касается цели функционирования сферы потребительского кредитования, то это повышение доходов банков, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах путем использования кредитных ресурсов, расширение покупательской возможности населения, повышение экономического потенциала государства.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод, что потребительский кредит является сильнейшим фактором подъема народного благосостояния. В Сегодня отмечается значимая роль потребительских кредитов в развитии экономики страны.

Потенциал данного сегмента рынка довольно высокий, существует необходимость не только в его дальнейшем развитие, но также ориентированность на большую часть населения.

Кредитование в микрофинансовых организациях (МФО) может быть альтернативой получения потребительского кредита. Если нет возможности получить справку о доходах, или стаж работы на последнем месте небольшой (несколько месяцев), для заемщика будет лучше обращаться не в банковское учреждение, а в специальные финансово-кредитные компании.

Что касается процентной ставки, то в таких случаях она будет более высокой, чем банк минимизирует свои риски на случай невозврата кредита, просрочек, невыплаты процентов и др. Для оценки платежеспособности

клиента информация берется в основном из Бюро кредитных историй, но также используются и другие источники.

На основании данных Центрального банка РФ первое место по темпам прироста за год (январь 2016 – январь 2015) занимают микрозаймы «до зарплаты» – 25,7%. За первое полугодие 2015 года «займы до зарплаты» повысились на 25% (17% от совокупного портфеля МФО), а потребительские микрозаймы увеличились на 10% (46% от портфеля).

На протяжении 2011-2015 гг. в структуре жилищного кредитования преобладала национальная валюта. При том, что с каждым годом средневзвешенная ставка по жилищным кредитам растет (на 1.01.2015 г. – 12,47; на 1.01.2016 г. – 13,36%; на 1.04.2016 – 12,47%), объемы их также с каждым годом увеличиваются.

Говоря о жилищном кредитовании в иностранной валюте, его объемы снижаются (на 65% на 1.04.2016 г. в сравнении с этим же периодом в 2015 году) и ставок по ним (на 1.04.2016 – 7,7%, на 1.04.2015 – 12,2%). Нужно остановиться и на росте задолженности по кредитованию жилья в долгосрочной перспективе (в 1,5 раза на 1.04.2016, сравнивая с аналогичным периодом 2015 г.).

Что касается объема просроченной задолженности населения по кредитам в 2011–2012 годах, то наблюдается его стабильное удержание на уровне 300 млрд. руб., но, начиная с 2013 года, отмечается его стремительный рост. К весне 2015 год увеличился в 2,5 раза.

В общем объеме просроченных задолженностей объем ипотеки вырос с 7 % (в начале 2009 г.) до 15 % (в конце 2011–начале 2012 года). Однако начиная со второго полугодия 2014 года, снова вернулся к 7 %. Доля просроченных задолженностей в общем объеме кредитов варьировалась от 3,4 % в феврале 2008 г. до пика 7,5 % в октябре 2010 г., после чего наблюдается снижение до 4-4,5 % в 2013 году, рост наблюдается и в последние месяцы. На начало мая 2015 года этот показатель составил 7 %.

Говоря о 2015 году, задолженность по кредитам физических лиц в общем уменьшилась на 5,7% (в 2014 году прирост составил 13,8%), до 10,7 трлн. рублей. Доля данных кредитов в активах банковского сектора на 1.01.2016 – 12,9%. Наблюдается незначительное влияние валютной переоценки на темпы прироста розничных кредитов.

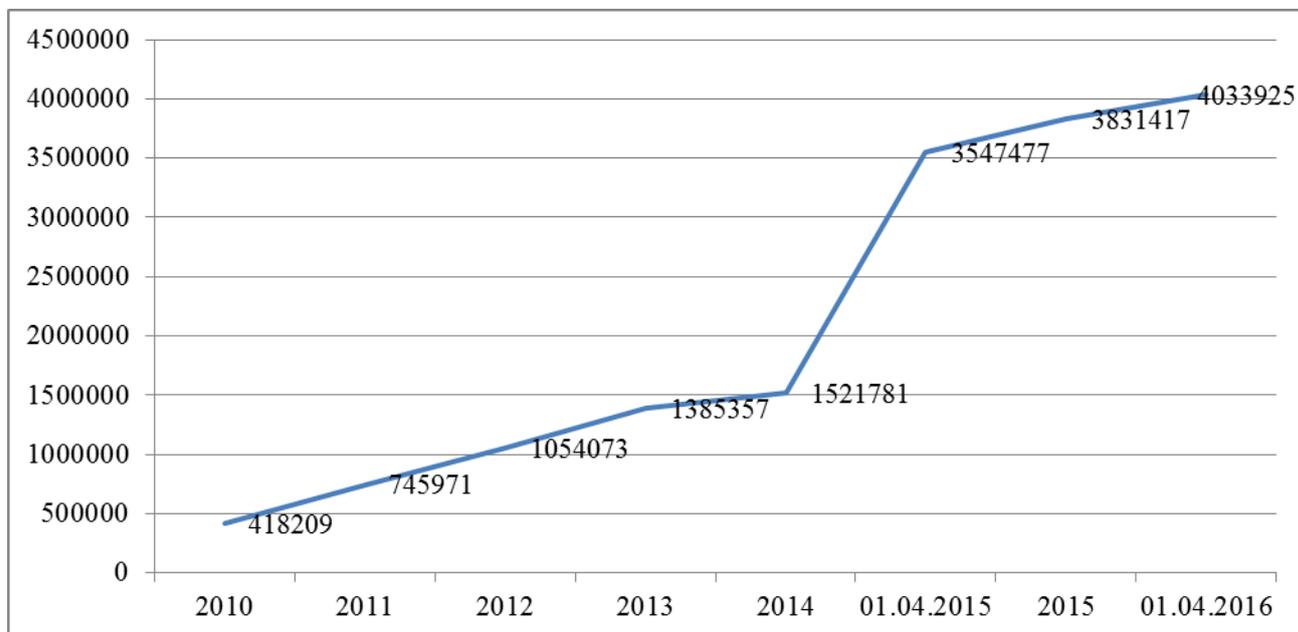


Рисунок 3.1 - Объемы предоставленных банками долгосрочных жилищных кредитов в 2010-апрель 2016 гг. в России, млн. рублей

Источник: [45]

Из-за сокращения необеспеченного потребительского кредитования наблюдалось снижение кредитования физических лиц. За 2015 год объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК) повысился до 4,0 трлн. рублей (на 12,9 %). На первом месте стоит задолженность по кредитам в национальной валюте – 3,9 трлн. рублей (удельный вес в общем объеме ИЖК составил 96,7 %). На протяжении 2015 года населению предоставлено порядка 700 тыс. ипотечных кредитов (за 2014 год – 1 млн. 13 тыс.).

На основании этих данных можно сказать, что объемы кредитования физических лиц в стране существенно снизились. Сокращение сектора

потребительского кредитования – устойчивое в среднесрочной перспективе явление, которое вызвано совокупностью некоторых факторов:

- снизились реальные располагаемые доходы населения страны (на 6,6% на начало 2016 года, если сравнивать с 2015 годом), из-за чего понижаются возможности физических лиц не только инвестировать и накапливать средства, но и выполнять свои обязательства по задолженностям и получать кредиты в банках;

- процентные ставки увеличились (среднерыночные значения процентных ставок по потребительским кредитам за 2015 – начало 2016 г.: от 16,16 % (нецелевые 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 повышением ключевой ставки Центрального банка, при том, что наблюдается постепенное снижение последней, ситуация практически не меняется: наблюдается значительное снижения спроса на кредиты от потенциальных клиентов, но сами банки также сделали условия получения кредитов более жесткими;

- доля просроченной задолженности увеличилась с 4,19 % (в январе 2014 г.) до 8,22 % (на 1.01.2016 г.). Это привело к тому, что банкам потребовалось значительно увеличить объем резервов, сокращая доходность. Многие банки, которые занимали лидирующие позиции на рынке кредитования физических лиц, в 2015 г. уменьшили свои объемы, в частности те коммерческие банковские учреждения, специализация которых потребительское кредитование.

3.2. Перспективные направления развития банковского потребительского кредитования

На сегодняшний день кредитование все также остается самой востребованной банковской операцией, несмотря на то, что расширяются перечень операций банков и банковская деятельность в целом, что обуславливает современный этап развития экономики.

Основными тенденциями развития этого вида кредитования в стране являются: замена потребительских кредитов на другие виды в кредитных портфелях банков; рискованное понижение темпов роста объемов; увеличение портфеля микрозаймов; подорожание.

Именно эти тенденции неблагоприятно воздействуют не только на банки страны, но и на экономику России в целом. Тяжелая экономическая ситуация, которая на сегодняшний день сложилась в стране, может привести к замедлению развития потребительского кредитования, а также к возможности кризиса в банковской системе страны.

При разработке новых продуктов, в частности условий, обязательно проводится анализ программ потребительского кредитования, которые действуют на сегодня, а также вкладов граждан.

Банку можно дать рекомендации, устанавливая стоимость депозитного и кредитного продуктов взять за ориентир тенденции рынка, так как в качестве главной цели, преследуемой при разработке новых продуктов, привлечение новых клиентов на обслуживание в банк.

В ходе проведения мониторинга рынка банковских услуг и, в первую очередь, кредитования физических лиц, можно сделать вывод, что спрос населения на банковские услуги показывает, насколько развит регион страны. Так, наиболее развитыми по объемам кредитования физических лиц являются Центральный, Приволжский и Сибирский федеральные округа страны. Среди менее развитых регионов можно выделить Южный, Дальневосточный и Северо-Кавказский округа.

Все показатели, которые характеризуют результативность взаимодействия БКИ и банка при управлении кредитным риском, применительно только к БКИ и банкам условно можно разделить на три группы:

- 1) затраты. Сюда входят банковские расходы и БКИ, связанные с работой с заемщиком;

2) непосредственный результат. В эту группу относятся такие показатели: объем кредитного портфеля, количество заемщиков, размер доходов банка в процентах; прирост базы кредитных историй у БКИ;

3) конечный результат. Это такие показатели: минимизация кредитного риска, уменьшение объема просроченных кредитов, объем кредитов, погашение которых осуществлялось из резервных банковских средств, балансовая прибыль у БКИ.

Пример результативности взаимодействия коммерческого банка и БКИ при управлении кредитным риском в виде разной доли просроченных кредитов по трем группам, на которые разделен кредитный портфель банка, можно увидеть в таблице 3.1.

Подтверждение конечного результата данного взаимодействия – минимизация кредитного риска, выражается в том, что кредиты, которые были выданы банковским учреждением на основе собственного анализа платежеспособности заемщика, что дополняется информацией из БКИ, самые качественные, а худшими по своему качеству являются кредиты, что были выданы без информации из БКИ.

Таблица 3.1

Пример оценки результативности взаимодействия коммерческого банка и БКИ при управлении кредитным риском в виде доли просроченных кредитов по трем группам, на которые разделен кредитный портфель банка, (в %)

	2012	2013	2014	2015
По группе кредитов, выданных без информации из БКИ	2,6	1,5	2,2	2,6
По группе кредитов, выданных на основе анализа банка и с учетом информации БКИ	1,7	1,2	1,8	1,8
По группе кредитов, выданных только на основании информации БКИ	2,7	1,4	2,0	2,5

Источник: [52]

Чтобы оценить кредитоспособность заемщика применяется методика кредитного скоринга. В результате проведенных исследований кредитования,

где применяются кредитные истории и материалы научных публикаций, можно предложить кредитный скоринг для возможности расширения спектра услуг БКИ, которые он предоставляет банковским учреждениям.

Основные показатели оценки кредитоспособности заемщика можно видеть в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Показатели для оценки кредитоспособности заемщика

№ коэф-фициент а	Коэффициент/ балл	Величина показателей				
1	Коэффициент долговой нагрузки (Кдн) = Среднемесячный доход за последний год: среднемесячная сумма долга перед банком с учетом испрашиваемого кредита					
	Значение Кдн	Менее 0,5	от 0,5 до 1,0	от 1 до 1,5	от 1,5 до 2	2 и более
	Балл	0	0,5	1	2	3
2	Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) = Доходы последнего отчетного квартала : расходы последнего отчетного квартала					
	Значение КТЛ	Менее 0,5	от 0,5 до 1,0	от 1 до 1,5	от 1,5 до 2	2 и более
	Балл	0	1	2	3	1*
3	Рентабельность (Р) = Прибыль за последний отчетный квартал: доход за последний отчетный квартал					
	Значение Р	Менее 0	0 – 0,05	0,05 – 0,1	0,1-0,5	Свыше 0,5
	Балл	- 1	0	1	2	3
4	Участие собственными средствами (УСС) = собственные средства клиента в проекте: стоимость проекта					
	Значение УСС	Нет	Менее 10%	11%-30%	31%-50%	свыше 50%
	Балл	- 1	0	1	2	3
5	Динамика финансовых и производственных показателей (ДФПП)					
	Вид динамики	Устойчиво отрицательная	Слабо отрицательная	Стабильная	Слабо положительная	Устойчиво положительная
	Балл	- 2	- 1	0	1	2
6	Кредитная история заемщика из БКИ (КИ)					
	Сведения о кредитной истории	Отрицательная	Отсутствует	Положительная		
	Балл	- 1	0	1		

* - высокий уровень текущей ликвидности свидетельствует о нерациональном использовании денежных ресурсов.

Источник: [составлено автором]

БКИ, в соответствии с методикой, которая основана на подсчете баллов, что соответствуют рассчитанному размеру коэффициентов (долговой нагрузки и текущей ликвидности, рентабельности, участия собственными средствами, динамики финансовых и производственных показателей клиента, категории его кредитной истории) могут подготовить информацию, которая позволяет банку отнести клиента к определенной категории кредитоспособности.

Так, БКИ могут оценивать платежеспособность клиентов, классифицировать заемщиков по соблюдению сроков погашения кредитов, проводить кредитный скоринг, зависящий от определенных факторов: инфляция, объем инвестиций, стоимость кредита, параметры статистики возврата заемщиками кредитных средств.

В таблице 3.3 показано, как применяются результаты оценки заемщика, когда его кредитоспособность: «неудовлетворительная», «удовлетворительная», «хорошая» или «высокая». В соответствии с каждой категорией предусмотрено рекомендации по принятию решения по выдаче кредита заемщику, в зависимости от того, как он выполнял свои обязательства по ранее заключенным кредитным договорам и новым кредитам в других банковских учреждениях.

Благодаря предложенной методике, можно максимально снизить возможность выдачи недобросовестному заемщику кредита, а также повысить быстроту и качество выдачи кредита.

Таблица 3.3

Использование результатов оценки заемщика

Количество баллов	Категория кредитоспособности	Оценка (вывод) кредитоспособности	Рекомендации
Менее 4	4	Неудовлетворительная	Кредит не выдавать
4,0-5,0	3	Удовлетворительная	Кредит не целесообразно выдавать
5,1-11,0	2	Хорошая	Кредит можно выдавать
Свыше 11,0	1	Высокая	Кредит выдавать

Источник: [52]

При повышении качества взаимодействия банковских учреждений и БКИ можно значительно снизить кредитный риск. Для этого предлагается следующее:

а) для предупреждения кредитного риска при принятии банком решения о выдаче кредита заемщику – юридическому лицу или отказе ему в получении кредита, рекомендуется пользоваться матрицей (таблица 3.4), которая синтезирует результаты анализа платежеспособности клиента банковским учреждением и его кредитной истории, полученной из БКИ (таблица 3.5). Совместив информацию банковского учреждения и БКИ, формируется индивидуальная для каждого сектора ситуация.

Так, если результат банка положительны (Б1), а также положительной является кредитная история (К1), формируется ситуация сектор 1. По результатам проведения дополнительного анализа (Б2) вывод по платежеспособности заемщика может быть положительным (Б2а) либо отрицательным (Б2б).

Таблица 3.4

Взаимосвязь данных анализа банка и кредитной истории из БКИ

Оценка кредитной истории	Результаты банковского анализа заемщика			
	Положительный Б1	Результаты дополн. анализа Б2		Отрицательный Б3
		Б2а	Б2б	
Положительная К1	Сектор 1	Сектор 2а	Сектор 2б	Сектор 3
Кредитной истории нет К2	Сектор 4	Сектор 5а	Сектор 5б	Сектор 6
Отрицательная К3а	Сектор 7а	Сектор 8а/а	Сектор 8б/а	Сектор 9
Отрицательная К3б	Сектор 7б	Сектор 8а/б	Сектор 8б/б	

Источник: [составлено автором по данным 45]

Таблица 3.5 приводит возможные варианты ситуаций по секторам, а также рекомендации, которые помогут в принятии решений по кредиту в каждом отдельном случае.

Матрица принятия решений по вариантам кредитных ситуаций

№ сектора из табл. 3.6	Соотношение анализа банка и кредитной истории	Характеристика ситуации	Описание ситуации	Рекомендуемые действия	Окончательное решение
1	Б1-К1	Положительная	Совпадение кредитной истории и результатов анализа банка, положительные	Можно оформлять документы на выдачу кредита	Кредит выдать
9	Б3-К3	Отрицательная	Совпадение кредитной истории и результатов анализа банка, отрицательные	Прекратить работу клиентом	Кредит не выдавать
26	Б3-К1	Наиболее противоречивая	Смотреть ситуацию №3		
3	Б3-К1	Наиболее противоречивая	Данные БКИ и анализа банка противоположны	Продолжить анализ, устранить замечания	Кредит выдать
4	Б1-К2	Скорее положительная	Исключительно положительные результаты мониторинга банка	Повысить залоговое обеспечение кредита	Кредит выдать
5а	Б1-К2	Смотреть ситуацию № 4			
5б	Б3-К2	Почти отрицательная	Смотреть ситуацию № 6		
6	Б3-К2	Почти отрицательная	Нет аргументов в пользу клиента	Прекратить работу клиентом	Кредит не выдавать
7а	Б1-К3	Довольно противоречивая	Данные БКИ и анализа банка противоположны, но клиент оплатил долг	Продолжить анализ, устранить замечания	Кредит выдать
7б	Б1-К3	Довольно противоречивая	Данные БКИ и анализа банка противоположны, но клиент не оплатил долг	Прекратить работу клиентом	Кредит не выдавать
8а/а	Б2-К3	Самая образная	разно-	На основании мнения эксперта может быть приравнена к ситуации № 1	
8б/а	Б2-К3	Самая образная	разно-	На основании мнения эксперта может быть приравнена к ситуации № 3	
8а/б	Б2-К3	Самая образная	разно-	На основании мнения эксперта может быть приравнена к ситуации № 7б	
8б/б	Б2-К3	Самая образная	разно-	На основании мнения эксперта может быть приравнена к ситуации № 9	

Источник: [составлено автором на основании 52]

Принятие банком решений по выдаче кредитов юридическим лицам (особенно крупным) обязательно должно быть основано на результатах сравнительного анализа данным БКИ и собственной проверки информации, предоставленной потенциальным заемщиком, даже притом, что срок рассмотрения заявки увеличится.

Крайне важным является налаживание обмена информацией между БКИ и коллекторскими компаниями, что поможет обеспечить возврат проблемных задолженностей. Такое взаимодействие даст возможность сведениям от коллекторов, которые они получают в ходе выполнения своих обязательств по проблемным заемщикам банков, оперативно поступать в БКИ. С другой стороны, проблемные заемщики будут быстрее возвращать задолженности банкам. Возможно преобразование «Банк-БКИ» и «Банк-Коллекторское агентство» в сотрудничество между тремя сторонами: «Банк-БКИ-коллекторская служба». Такой вариант сотрудничества будет не только взаимовыгодным, но и окажет положительное воздействие на управление кредитным риском.

При управлении кредитным риском важно взаимодействие банковских учреждений и БКИ, что дает возможность внедрить на практике главное достоинство объективно-ориентированных методов предупреждения риска потерь, в случае выдачи кредита, еще до того момента, пока кредитная сделка не заключена. А также позволит сформировать систему раннего обнаружения проблем, которые могут возникать в ходе кредитования различных категорий заемщиков.

Учитывая изложенную выше информацию, можно сделать выводы про возможные перспективы потребительского кредитования.

На первый взгляд, потребительский кредит – одна из наиболее удобных форм кредитования населения страны, которые хотят в данный момент приобрести какой-то товар либо услугу. Одновременно с тем есть определенные факторы, которые могут не только значительно уменьшить эту долю рынка, но и вызвать кризис во всей банковской системе.

Преимущественное число населения страны, имеющее работу, уже успело столкнуться с банковскими учреждениями, получить кредит, ссуду, ипотеку. Нужно отметить, что для физических лиц именно потребительский кредит является самой удобной формой кредитования. За последнее время потребкредитование в стране стремительно развивалось, увеличивалось количество клиентов, но недавно ситуация начала меняться в сторону снижения роста рынка кредитования. Прогнозируется даже, что в будущем может быть и отрицательная динамика развития.

Стоимость же кэш-кредитов стабильная, поэтому спрос на них будет повышаться.

Ставки по потребительским кредитам в нынешнем году будут снижаться, чему способствуют определенные факторы. В прошлом году ставки достигли максимального уровня, политическая ситуация в стране постепенно стабилизируется, напряжение на валютном рынке спадает.

Нужно отметить, что потребительское кредитование в стране за последние годы развивалось стремительно, количество участников стремительно увеличивалось, и не было никаких препятствий для роста. Но, не так давно, ситуация изменилась, что проявилось в заметном снижении. А, по некоторым прогнозам, возможна также негативная динамика развития в будущем.

Существует несколько причин этому и самой важной, можно назвать насыщение рынка, то есть большая часть платежеспособного населения страны уже кредитуются. Поэтому получать новые кредиты либо нет надобности, либо нет желания.

Еще одной важной причиной можно назвать и то, что многие банки проявляют свое недобросовестное отношение при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам. Это означает то, что в кредитном договоре имеются скрытые платежи, которые банковское учреждение не указывает в ходе проведения рекламных компаний. Об этом также не говорят сотрудники банка в момент оформления кредитного договора. Таким образом, заемщик,

получивший потребительский кредит, вынужден переплачивать по кредиту больше, чем ожидалось. Это приводит к недоверию к конкретному банковскому учреждению в отдельности и ко всей системе потребительского кредитования.

Рост доли потребительского кредитования замедляется не только активностью физических лиц. Во многом роль играют сами банковские учреждения. Чтобы увеличить объем выдаваемых кредитов, многие из них снижают требования, необходимые для выдачи займа. В результате этого увеличивается количество «безнадежных» кредитов, которые не только увеличивают риск невозврата займа, но и несут угрозу банковскому учреждению.

Центральный Банк России, в соответствии с действующим законодательством, наложил на коммерческие банки определенные обязательства. Банки не имеют права скрывать эффективную ставку по процентам, которая рассчитывается по специальной формуле. Но, нет четких указаний по названию платежей, которые должны принимать участие в расчете. Поэтому точка зрения каждого отдельного банка на решение данного вопроса отличается.

Кризис потребительского кредитования, который прогнозируют, для ряда банков выразится в больших финансовых потерях, а также замедлении развития всей доли рынка кредитования. На сегодняшний день в стране нет эффективной системы возврата задолженностей, поэтому увеличение объемов невозвращенных ссуд может стать настоящей проблемой для всей банковской системы.

На основании изложенного выше, можно сказать, что потребительское кредитование в стране имеет весьма неоднозначные перспективы развития. Как было сказано, именно потребительское кредитование – удобная форма получения кредита гражданами страны, что дает возможность в данный момент времени приобрести товар или услугу. Но, на сегодня так много проблем, которые снижают развитие банковской услуги.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного исследования современного состояния банковского кредитования населения и тенденций его развития можно сделать следующие выводы.

На сегодня кредитование физических лиц – самый успешно развивающийся рынок розничных банковских услуг, имеющий комплексный характер, что очень важно для обеспечения всестороннего правового регулирования, для которого требуется принятие законов, а также внесение изменений в те нормативно-правовые акты, которые действуют на данный момент.

Результаты исследования, которое было проведено, позволяют определить направления дальнейшей работы банков в части совершенствования кредитования физических лиц. Для этого необходимо:

- проведение мониторинга качества банковского кредитования населения.
- постоянная работа с клиентами. Это очень важно, ведь банки зависят от своих клиентов в полной мере, поэтому важно понимать потребности их на данный момент и в будущем, выполнять требования, прилагать максимум усилий, чтобы ожидания оправдались.
- разработка системы показателей, способных отразить все этапы взаимодействия клиента и банковского учреждения в разрезе потребительского кредитования.

Высокая вероятность изменений на российском финансовом рынке обусловила необходимость построения эффективной системы управления, которая должна иметь всестороннюю поддержку (организационную, аналитическую, операционную, а также компьютерную). Для более точного оценивания кредитоспособности потенциального заемщика необходимо применение внутреннего кредитного рейтинга банка. Благодаря этому можно

существенно снизить возможные риски банковского учреждения при выдаче кредита.

Если говорить об условиях предоставления кредитов, то ситуация здесь не улучшилась. При скачках ключевой ставки Центрального банка также происходили и колебания кредитов (с 31 октября 2014 г. – 9,5 %, с 11 декабря 2014 г. – 10,5 %, с 16 декабря 2014 г. – 17 %, со 2 февраля 2015 г. – 15 %, с 16 марта 2015 г. – 14 %, с 5 мая 2015 г. – 12,5 %, с 16 июня 2015 г. – 11,5 %, с 29 апреля 2016 г. – 11,0%, с 10 июня 2016 г. – 10,5 %), что привело к изменению коммерческими банковскими учреждениями процентных ставок.

Рекордно высокие ставки по кредитам на уровне 25-35 % годовых. Когда же в феврале 2015 года была снижена ключевая ставка, процентные ставки по кредитам не начали резко снижаться. За период весна-лето 2015 года процентные ставки снизились всего на 5-5,9 %.

Средние полные ставки по нецелевым потребительским кредитам для населения наличными в национальной валюте в конце 2015 года приблизились к уровню начала года. Процентные ставки по кредитам составляют 12-24,9 % в год, в зависимости от вида кредита и наличия поручительства. Так, ПАО «Сбербанк России» осуществляет выдачу потребительских кредитов под 16,5 % на сумму 3 млн. руб. сроком до 60 месяцев; ВТБ 24 при таких же условиях, но под 17 %; минимальная процентная ставка у банка «Совкомбанк» на сумму 100 тыс. руб. и срок до 12 месяцев; максимальная – у банка «Тинькофф» - 24,9% на сумму до 500 тыс. руб. и срок до 36 месяцев.

По итогам деятельности ПАО «Сбербанк России» в 2015 году был на первом месте по прибыльности, объемам активов и капитала среди всех коммерческих банков России.

Сегодня именно ПАО «Сбербанк России» является первым в рейтинге по кредитованию физических лиц и привлечению вкладов.

Начиная с 2015 года, банке использует новый метод определения наиболее подходящего кредитного продукта для клиента, осуществляя финансовое моделирование и сегментацию базы клиентов.

С января 2015 года процентные ставки ПАО «Сбербанк России» по всем кредитам существенно поднялись, а многие виды кредитования исчезли вовсе.

С 01 апреля 2014 года ПАО «Сбербанк России» перешёл к выдаче кредитов населению только в рублях.

Условия кредитования населения в ПАО «Сбербанк России» сегодня максимально близкие к реальным возможностям населения и немного упростились, другими словами требования в некоторой мере стали даже привлекательными. Однако, сейчас нет акционных предложений с привлекательными процентными ставками и условиями кредитования.

При сравнении кредитных программ, предлагаемых ПАО «Сбербанк России» для физических лиц с другими участниками рынка потребительского кредитования, то первый предлагает больше всего выгодных кредитных продуктов.

Несмотря на сложную экономическую и политическую ситуацию в стране, за 2015 год кредитный портфель банка увеличился до 19 924,3 млрд. руб.

На основании проведенного анализа кредитного портфеля банка можно отметить повышение кредитного портфеля кредитов населению в банке на 2,44%, однако за год портфель потребительских кредитов и кредитных карт снизился на 9,98%. Основной причиной снижения потребительского кредитования в 2015 году стал рост процентных ставок по кредиту и повышение требований к заемщикам.

Все больше актуальными в период финансового кризиса становятся продукты мониторинга кредитных портфелей банка, которые уже существуют, а также дополнительный анализ заемщика на предмет кредитоспособности. Сегодня крупные российские БКИ могут предложить дополнительные услуги, включая предоставление статистических и аналитических отчетов, благодаря чему можно раскрыть структуру обязательств клиентов перед другими кредиторами и их попытки получения займов в других банковских учреждениях.

Результаты проведенного исследования системы банковского кредитования населения в ПАО «Сбербанк России» дают возможность выделить ряд проблем в системе кредитования:

- система оценки кредитоспособности заемщика остается несовершенной, что ведет к повышению кредитного риска для банковского учреждения и усложняет работу кредитного инспектора;

- срок ипотечного кредитования физических лиц до 30 лет является недостатком кредитной политики в ПАО «Сбербанк России»;

- увеличение объемов проблемных кредитов в банковском учреждении.

Чтобы снизить кредитный риск и улучшить развитие банковского кредитования населения, в банке предложено улучшить взаимодействие ПАО «Сбербанк России» с БКИ.

Даже при многочисленных сложностях, уже ясно, что БКИ, ранее выполнявшие вспомогательные и регулирующие функции, сегодня вышли на новый этап своего развития, что характеризуется рыночной составляющей и, как следствие, предстоящим увеличением финансовых вливаний в сегмент.

В основе взаимодействия БКИ и банков лежит правовая основа, его основной целью является минимизация кредитных рисков. Развитие системы БКИ повышает защищенность кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков путем создания единой информационной базы, доступной всем пользователям кредитной истории.

Эффективное взаимодействие БКИ и банковских учреждений основано на принципах, обеспечивающих минимизацию риска потерь и рост доли банка на рынке, кредитных продуктов.

Широкое дальнейшее распространение системы БКИ будет способствовать снижению средней процентной ставки по кредитам, т.к. интересы банков будут более защищены, кредитные риски снизятся. Следовательно, доступность кредитных ресурсов для экономики увеличится, что способствует росту благосостояния населения.

Создание интеллектуальных компонентов глобализации информации по клиентам будет следующим этапом развития информационных сервисов БКИ России. Это позволит устранять дублирующиеся данные по заемщикам на основании набора интеллектуальных моделей, создавая, используя различные данные от разных источников, максимально полное досье без противоречивой информации. Это, в свою очередь, во много раз повысит ценность хранилища информации БКИ не только для банковских учреждений, но и для потребителей услуг бюро по скорингу заемщиков. Средства глобализации, позволят БКИ не только предоставлять клиентам традиционные услуги по предоставлению кредитных историй или их негативных компонентов, но и принимать, и обрабатывать заявки на проверку сведений о заемщиках, подготовку заказчиком отчета о сверенных и максимально полных реквизитах их клиентов, указывая различия с реквизитами, которые имеются в заявке.

Благодаря изменениям в автоматизированных системах, БКИ получают возможность выявлять данные о связях заемщиков (их родственниках, аффилированных лицах, группах и холдингах). Такая информация может быть также предоставлена участникам рынка кредитных бюро на основании специальной заявки на проверку сведений о заемщике.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Андросова, Л.Д., Дробозина, Л.А., Окунева, Л.П., Финансы, денежное обращение, кредит: учеб. пособие. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2013. – 479 с
2. Александрова, Л.С. Банковская деятельность: услуги кредитования населения как направление реализации потенциала банковской сферы – 2015 – № 4 – с.28
3. Балабанов, И.Т. Банковское дело: Учебник. / Под ред. доктора экон. наук, проф. И.Т. Балабанова, Г.Г. Коробовой – М.: Юристъ, 2013. – 751 с.
4. Балтроп, К., МакНотон, Дж., Банки на развивающихся рынках: В 2-х т.: Пер. с англ.: т. 2: Интерпретирование финансовой отчетности. / Балтроп К. Дж., МакНотон – М.: Финансы и статистика, 2014 г. – 356 с.
5. Банковский сектор в 2016 году – данные по банковской системе РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.raexpert.ru/researches/banks/prognoz_2016/ (дата обращения 08.10.2016)
6. Банковские рейтинги. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения 08.10.2016)
7. Батракова, Л.Г. Экономико-статический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие. / Под ред. Л.Г. Батракова – М.: Университетская книга: Лотос, 2013. – 289 с.
8. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой – М.: Финансы и статистика, 2014. – 368 с.
9. Буевич, С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие. / Под ред. С.Ю. Буевич О.Г. Королев – М.: КНОРУС, 2014. – 365 с.
10. Букато, В.И. Банки и банковские операции в России. – 2-е изд. перераб. и доп. / Под ред. В.И. Букато Ю.В. Головина, Ю.И. Львова – М.: Финансы и статистика, 2013. – 368 с.

11. Булатова, А.С. Экономика: Учебник / Под ред. А.С. Булатовой – М.: Экономистъ, 2014. – 831 с.
12. Булатова, А.И. Современное состояние ипотечного кредитования в России / А.И. Булатова, В. И. Гайнитдинова // Экономическая наука и практика: материалы III междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2014 г.). – Чита: Издательство Молодой ученый, 2014. – С.24-27.
13. 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.
14. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие. / Под ред. Ю.Г. Вешкина, Г.Л. Авагян – М.: Магистр, 2014. – 243 с.
15. Воеводская, П.О. Регулирование банковских рисков в условиях нестабильности российской экономики : дис. канд. экон. наук / Воеводская Полина Олеговна ; [ФГБОУ ВО «Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации»]. – М., 2015. – 159 с.
16. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: [виды банковских рисков, вероятность, частота возникновения и последствия рисков, системы и способы управления рисками]: практ. руководство / А.А. Волков. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2015. – 156 с.
17. Галустьян, К., Ильина, А. Кредитные риски: механизмы оценки и пути снижения. // Банковское дело в Москве – 2014. – № 12. – С. 5-8.
18. 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.
19. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016г. № 7-ФЗ,15.) // Консультант: Информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.10.2016 г.)

20. Дубенецкий, Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях. / Под ред. Я.Н. Дубенецкого – М. Банковское дело, 2014. – 122 с.
21. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. / Под ред. Е.П. Жарковской. М.: Издательство «Омега – Л», 2014. – 325 с.
22. Жилищный кодекс Российской Федерации: федеральный закон № 188-ФЗ от 29 декабря 2004 г. (ред. от 31.01.2016г.) // Консультант: Информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.10.2016 г.)
23. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 575 с.
24. Колпакова, Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие для бакалавров / Г.М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Изд. Юрайт, 2014. – 538 с.
25. Коробова, Г. Г. Банковское дело / Г.Г. Коробова. М.: «Юристъ», 2014. – 751 с.
26. Костерина, Т. М. Банковское дело / Т.М. Костерина. М.: Маркет ДС / Москва, 2013. – 240 с.
27. Кредитование в 2015 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://steeploan.com/kreditovanie_v_2015_godu (дата обращения 08.10.2016)
28. Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебное пособие. / Под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. М.: – КНОРУС, 2014. – 232 с.
29. Мукабенова, А. В. Ипотечное кредитование / А. В. Мукабенова // 2013. – № 6. – с. 254-260.
30. Мансурова, Г.И., Мансуров, А.П. Классификация банковских карт и особенности их использования // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 4

31. Маслова, К.Н. Понятие системы управления банковскими рисками и их классификация // Вестник развития науки и образования. 2013. – № 5. – С. 74-78.

32. Миронова, Л.Е. Банковское дело. словарь / Л.Е. Миронова. М.: Инфра-М – Москва, 2013. – 412 с.

33. Мотовилов, О. В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект. Москва, 2014. – 408 с.

34. Мухаметзянова, Е.С. Оценка качества банковского обслуживания: выбор методики / Е.С. Мухаметзянова // Деньги и кредит. 2014. – № 2. – С. 49-53.

35. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 29.12.2015 г. № 403-ФЗ) // Консультант: Информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.10.2016 г.)

36. О Центральном банке Российской Федерации: федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016г.) // Консультант: Информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.10.2016 г.)

37. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013г. № 353-ФЗ (ред. от 13.07.2015г.) // Консультант: Информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.10.2016 г.)

38. О кредитных историях: федеральный закон от 30.12.2014 № 218-ФЗ (ред. 23.06.2016 № 211-ФЗ) // Консультант: Информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 05.10.2016 г.)

39. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков») (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 № 37388) Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 03.12.2015)

40. О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов Положение Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П (с изменениями и дополнениями)

41. О субсидировании ставки по ипотечным кредитам Постановление Правительства Российской Федерации 13 марта 2015 г. № 220

42. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П (ред. от 30.05.2014 г.) // Консультант: Информационно-правовой портал. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 08.10.2016 г.)

43. Об утверждении Стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года Распоряжение Правительства РФ от 08.11.2014 г. № 2242-р

44. О типичных банковских рисках Письмо Центрального Банка РФ от 23 июня 2004 г. N 70-Т

45. Официальный сайт Эксперт РА – данные по банковской системе РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения 08.10.2016)

46. Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения 08.10.2016)

47. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» .[Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>

48. Тавасиев, А. М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. М.: Юрайт. Москва, 2013. – 656 с.

49. Тагирбеков, К.Р. Основы банковской деятельности. / Под ред. К.Р. Тагирбекова – М.: Акалис, 2014. – 285 с.

50. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учеб. пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ, 2013. – 311 с.

51. Травкин, А. А. Банковское право. / А. А. Травкин. - Волгоград: изд. ВолГУ, 2015. — 708 с.

52. Трошин, А. Н. Финансы и кредит. / А. Н. Трошин, Т. Ю. Мазурина, В. И. Фомкина. - М.: Инфра-М, 2015. — 408 с.

53. 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.

54. Цыганов, А. А. Ипотечное страхование в России / А. А. Цыганов, А. Д. Языков // Финансы. - 2014. - N 11. - С.54-56.

55. 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.

56. Черник, К. С. Тенденции развития рынка потребительского кредитования [Текст] / К. С. Черник // Молодежный сборник научных статей «Научные стремления» . — 2015. — №13. — С.61-64.

57. Чхутиашвили, Л. В. Услуги коммерческих банков в новых условиях рыночной конкуренции // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2016. № 25. С. 41-62.

58. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке. / Под ред. А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербаковой. – М: Финансы и статистика, 2014. – 259 с.

59. 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.

60. Якубов, С.Ф., Гафуров А.Т., Расулова Ш.Г. Вопросы активизации деятельности коммерческих банков в финансировании инвестиций // Молодой ученый. – 2015. – № 3. – С. 551-556.

61. Global Economic Prospects: Spillovers amid World Growth. World Bank Group. January 2016

62. WTO News.17 May 2016.APEC Ministerial Meeting, Areghipa, Peru: Supporting the Multilateral Trading System. Remarks by R. Azevedo.