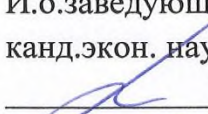


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ

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

  
Е.С. Корчемкина  
«12» \_\_\_\_\_ 2017г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Выполнил работу  
студентка 3 курса  
заочной формы обучения



Батурина  
Любовь  
Васильевна

Научный руководитель  
д-р.экон.наук, доцент



Мирошниченко  
Ольга  
Сергеевна

Рецензент  
д-р.экон.наук, доцент



Киселица  
Елена  
Петровна

г. Тюмень, 2017

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.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ .....	7
1.1. Понятие и история банковского кредитования физических лиц.....	7
1.2. Классификация банковских кредитов физическим лицам.....	12
1.3. Резерв на возможные потери по ссудам населению.....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	28
2.1. Анализ объема и состава кредитов, выданных отечественными банками населению.....	28
2.2. Динамика просроченной задолженности банков по кредитам населению.....	45
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ.....	70
3.1. Проблемы кредитования физических лиц.....	70
3.2. Перспективные кредитования населения российскими банками.....	73
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	78
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	80
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	85

## ВВЕДЕНИЕ

Кредитование достаточно сложный процесс и регулируется рядом федеральных законов и нормативных актов, в том числе главой 42 Гражданского Кодекса РФ. Деятельность в этой области требует грамотного учета всех необходимых условий, тщательной подготовки и ресурсов, что важно для всех участников процесса, основными из которых являются коммерческий банк, предоставляющий кредит, заемщик и Центральный Банк, обеспечивающий устойчивость развития государственной экономики и её банковского сектора

Целью управления кредитом со стороны кредитора является получение прибыли. Предоставление кредита — рискованная операция: всегда существует опасность не получить сполна долг и проценты по нему. Поэтому особенно важно при управлении кредитом выявление степени надежности заемщиков.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том что, возрос доход населения, а тем самым возрос интерес на кредиты.

Целью выпускной квалификационной работы, является обобщение теоретических положений, выявление проблем и перспектив банковского кредитования населения в России.

Для этого были использованы задачи:

- исследовать теоритические основы банковского кредитования;
- привести классификацию кредитов физическим лицам в Российской Федерации;
- проанализировать динамику банковских кредитов физическим лицам в Российской Федерации;
- выявить проблемы и перспективы банковского кредитования населения в Российской Федерации.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы являются отношения по поводу кредитования банками физических лиц, а объектом – коммерческие банки, предоставляющие кредиты физическим лицам в Российской Федерации.

Научная новизна, а так же теоритическая значимость квалификационной работы связана тем, что банковское кредитование в Российской Федерации главным элементом в развитии экономики страны, тем самым:

- уточнено понятие банковского кредитования населения;
- на основе результатов анализа, выявлены тенденции развития банковского кредитования населения в Российской Федерации
- систематизированы основные проблемы банковского кредитования населения в России;
- предложена группировка банковского кредитования по основным группам заемщикам

В практической же значимости рассматриваются:

- возможные инструменты кредитования граждан в РФ;
- формирование и реализации программ по кредитованию в РФ.

Научной и методологической основой дипломной работы послужили законодательные акты, нормативно-правовые акты, работы отечественных и зарубежных ученых по вопросам кредитования в граждан в России таких как: Владимирова М.П., Грязнова А.Г., Кириенко А., Мирошниченко О.С., Лях А.Ф., Попова Р.Г., Шевчук Д.А. и другие ученые.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав и заключения.

В первой главе рассматривается история становления банковского кредитования физических лиц в России, а также дана классификация банковских кредитов физическим лицам и риски, которые могут возникать в процессе банковского кредитования в РФ.

Во второй главе рассматривается банковского кредитования физических лиц в РФ. Здесь освещаются такие вопросы как: анализ объема и состава банковских кредитов физическим лицам в России, а так же динамика просроченной задолженности за последние пять лет (01.01.2013; 01.01.2014; 01.01.2015; 01.01.2016; 01.01.2017 года).

В третьей главе диплома рассматриваются «Проблемы и перспективы банковского кредитования физических лиц в РФ», которые раскрывают банковское развитие кредитования физических лиц в России коммерческими банками.

По теме выпускной квалификационной опубликовано две статьи. Общий объем работы составляет 85 страниц, 51 источник, 11 таблиц и 28 рисунков.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

### 1.1. Понятие и история банковского кредитования физических лиц

В современное время существует множество значений и классификаций кредита.

Рассмотрим что такое кредит в общей экономической терминологии.

Кредит (заем, ссуда) является общественным отношением, возникающим между субъектами экономических отношений, когда одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны деньги или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем.

Так же кредит – это движение ссудного капитала и (или) возвратное движение стоимости, а по британскому философу, политическому деятелю и экономиста Джона Стюарта Милля – разрешение одному лицу пользоваться капиталом другого лица.

Для некоторых физических лиц кредит – это жизненная необходимость, без которой они не могут обойтись, а для других – это долговая “яма”.

Слово кредит от латинского *creditum* — заём; *credere* — доверять и берет свое начало с Древнего Рима. Тогда когда должник не мог вернуть долг, он переходил в руки или так называемое рабство кредитору. Кредитор заключал должника в долговую тюрьму, выкупить должника из тюрьмы можно было только в течение месяца. Такое кредит в античное время называли ростовщичеством.

К субъектам кредитных отношений в соответствии с Федеральным законом №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» от 13.12.2013 года относятся:

Заемщик являющийся физическим лицом, который обратился к кредитору с намерением получить кредит.

Кредитор (кредитная организация), которая предоставляет кредит заемщику.

Царь Соломон издал закон, где должник отвечал перед кредитором своим имуществом, а не личной свободой, как было до этого. На земле должника ставили столб, на котором было написано, что его имущество принадлежит кредитору в обеспечение определенной суммы, и таким образом уведомляли всех вокруг, что данное имущество заложено. Столбы с такими надписями стали называть ипотекой от греческого «*hypotheke*», что означает «залог, заклад».

В 16-17 столетиях в Европе с понятием банковское кредитование появились первые коммерческие банки.

В русском языке слово кредит появился в 1703 году, а государственные кредитные учреждения появились в середине XVIII века. Оно было заимствованно от немецкого *Kredit*, которое, в свою очередь, могло быть возникнуто из других стран. Кредит пользовался популярностью у дворян. Они брали их на покупку нового экипажа и на подарки для дамы сердца, а так же в основном на азартные игры. В кредит брали не только товары, но и услуги сапожников, портных и иных граждан.

Кредит является юридическим оформлением экономического обязательства.

В финансово – денежном словаре, кредит является вещью, которая передается другому с уверенностью о его возврате [208, 440].

Кредит развивался в нескольких этапов:

Первым этапом развития кредита является зарождение кредитных отношений.

Кредитные отношения начали возникать из перехода от натурального к товарному хозяйству, то есть обмен продуктами перешел к товарообмену, а с появлением денежных средств данные товары продавали с отсрочкой



платежа. Поэтому покупатель становился – заемщик, а продавец – кредитором. По свидетельству историка Плутарха, который родился в 46 веке н.э. в Древней Греции говорил, что простой народ был в долгу у богатых, и те кто не мог выплатить долг продавали в рабство своих детей. Стал появляться ростовщический кредит, уровень процента которого был очень высок. Высокий процент был и по кредитам мелким товаропроизводителям, что создавало деградацию и разорение в плоть, до потери имущества и собственной свободы.

Становление кредитных отношений осуществлялось в развитии товарного кредитования, а важным моментом стало то, что в коммерческом кредитовании стали появляться простые и переводные вексели – ценные бумаги, установленной правовой формы, удостоверяющие перетекания одного обязательства в другое обязательство и дающие право лицу, которому вексель передан на основании соответствующего договора (векселедержателю), на получение должника определенно в векселе суммы.

Векселя превратились в инструменты коммерческого кредита. Ценными бумагами стали расплачиваться купцы.

На данном этапе стали появляться более сложные формы кредитных отношений, с участником посредника. Появляются первые банки которые вытесняют монопольное положение ростовщичества. банки не снижают значение коммерческого кредита, он наоборот сохраняет способность напрямую непосредственно обслуживать круговорот капитала, и служит важным инструментом его ускорения и удачно его дополняет.

В XXвв. уже существовала развитая кредитная система, которая состояла из коммерческих и государственных банков. Функционировала страховая деятельность. Существовали ломбарды и биржи.

Важной характеристикой этапа развития кредитных отношений – это регулирование кредитных отношений государством и центральным банком. Он активно использует инструменты учетной политики для регулирования

экономики. Центральный банк регулирует денежное обращение и осуществляет меры по развитию кредитно - банковской сферы.

Банковский кредит является экономическим отношением по поводу трансформации денежного капитала в судный[173]. Такой процесс в основном складывается из двух этапов: становление кредитных ресурсов и кредитование.

Банковский кредит – это составная часть кредита, тем самым банковское кредитование является составной частью банковского кредита

Банковское кредитование возникло с развитием товарно-денежных отношений. Банковское кредитование является финансовым взаимоотношением, в котором одна сторона-кредитодатель, который предоставляет во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а вторая сторона – заемщик, который пользуется предоставленной ссудой на условиях возвратности и возмездности.

Олейник О.М. характеризует банковское кредитование как самостоятельную кредитную организацию, которая осуществляет за счет собственных средств на свой риск, при условии платности, срочности и возвратности с соблюдением резервных требований, обеспечивающих права участников (заемщиков) кредитования [162].

Взаимодействие кредитора и заемщика создает банковский кредит как продукт, который представляет совокупность информационных, юридических, финансовых и других процедур.

Банковский кредит выступает как деятельность банка или небанковской организации: страховые компании, инвестиционные фонды и иные.

Благодаря рыночным реформам организация банковского кредитования в России была изменена повышением роли банков как организаторов кредитного процесса.

Банковское кредитование в настоящее время является активной формой кредита и выступает в качестве экономических и правовых

отношений складывающихся эффективным использованием как кредитора так и заемщика в процессе экономического развития. Банковское кредитование взаимодействует с другими элементами, которые составляют систему банковского кредитования.

Анализ как российских, так и зарубежных источников не дает полную характеристику системе банковского кредитования в целом, а лишь упоминается о системе кредитования [18]. В совокупности система банковского кредитования включает в себя элементы, процессы кредитования, предоставление кредитора и возвратность кредита физическим лицом, а так же принципы и объекты кредитования.

В современное время кредитная система состоит из:

1. Центральный банк
2. Банки и небанковский кредитные организации, а также иностранные представительства банков.

Центральный банк отличается от всех остальных банков. Он занимается выпуском наличных денег (эмиссия), организует платёжные обороты, регулирует банки и иные кредитные организации по средством учетной политики, устанавливает для банков обязательные экономические нормативы, устанавливает и методически обеспечивает правилами учета банковских операций.

Центральный банк является государственным кредитным учреждением, а так же юридическим лицом, так как его деятельность заключается не в получении прибыли и в соответствии со статьей 1 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" от 10.07.2002 № 86 - статус, цели деятельности, функции и полномочии Центрального банка Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Кредитные организации - это второй уровень банковской системы. Из основного предназначений заключается в проведении банковских операций по кредитному и расчетно - кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и

субъектов экономических отношений.

В современное время в России кредит процветает и может быть на любую сумму. Кредиты могут быть как долгосрочные, так и краткосрочные. Существуют частные конторы, которые обещают выдать небольшой кредит в долг за пять минут и от граждан потребуются всего лишь паспорт. Но даже на сегодняшний день существует необходимость повысить механизм разработки коммерческой системы [12, с.26]. Даже при положительной динамике развития банковского кредитования, коммерческие банки сталкиваются с множеством проблем. Уровень просроченной задолженности физических лиц, хоть и снизился, но все равно остается высоким по сравнению с мировым уровнем.

## 1.2. Классификация банковских кредитов физическим лицам

Кредит предоставляется физическим и юридическим лицам в различных формах. Банковские кредитные организации за долгие годы разработали разнообразные системы кредитования.

Таблица 1.1

Классификация кредитов

Признак классификации	Виды кредитов
По ссудным счетам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• специальные</li> <li>• контокоррентные</li> <li>• овердрафт</li> <li>• простые</li> </ul>
По обеспечению	<ul style="list-style-type: none"> <li>• необесценные</li> <li>• Залоговые</li> <li>• Застрахованные</li> <li>• гарантированные</li> </ul>
По срокам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• до востребования</li> <li>• краткосрочные – до 1 года</li> <li>• среднесрочные – от 1 до 3 лет</li> <li>• долгосрочные – от 3 до 5 лет</li> </ul>

## Продолжение таблицы 1.1

Признак классификации	Виды кредитов
По размерам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• мелкие</li> <li>• средние</li> <li>• крупные</li> </ul>
По видам заемщиков	<ul style="list-style-type: none"> <li>• физические лица (персональные)</li> <li>• юридические лица (деловые)</li> </ul>
По методам погашения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• в рассрочку</li> <li>• с единовременным погашением</li> </ul>
По характеру финансирования заемщика	<ul style="list-style-type: none"> <li>• кредит содействия</li> <li>• кредит на коммерческой основе</li> </ul>
По валютному предоставлению	<ul style="list-style-type: none"> <li>• национальная (в рублях)</li> <li>• иностранная</li> </ul>
По целям кредитования	<ul style="list-style-type: none"> <li>• потребительские</li> <li>• производственные назначения</li> <li>• на увеличение капитала</li> <li>• на пополнение оборотного капитала</li> </ul>
По видам кредитов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• коммерческие –предпринимательские, предоставляются одним предпринимателем другому</li> <li>• государственные</li> <li>• международные</li> <li>• банковские (предоставляются банками)</li> </ul>
Вексельные кредиты	<ul style="list-style-type: none"> <li>• учетные</li> <li>• ссуды под залог векселей</li> <li>• ссуды векселем банка</li> </ul>
По экономическому назначению	<ul style="list-style-type: none"> <li>• целевые (ипотечные)</li> <li>• нецелевые (потребительские)</li> </ul>
По форме предоставления	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Наличными деньгами – могут быть предоставлены только кредиты физическим лицам в рублях</li> <li>• Безналичным зачислением на счет – таким способом могут быть предоставлены все кредиты.</li> </ul>

Источник: [составлено автором [48,с.308]]

Кредитование граждан является одним из самых востребованных и доступных банковских услуг.

Рассмотрим, а так же дадим понятия нескольких кредитов, которые предоставляются для населения в Российской Федерации:

Потребительский кредит - это кредит, который предоставляется гражданам, для приобретения ими товаров для личного пользования. Данный кредит может предоставляться для дорогостоящих работ, например ремонт квартиры или машины. Может быть взят гражданином для длительного пользования (покупка квартиры), так же может выдаваться и для мелких нужд, например на покупку электронных средств.

Потребительский кредит является самым распространённым кредитом.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» деятельность по предоставлению потребительских кредитов осуществляется кредитными организациями и не кредитными финансовыми организациями.

Такой кредит чаще выдают под высокий процент кредита, и раньше до Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353 «О потребительском кредите (займе)» была скрытая процентная ставка, но в современное время банки раскрывают полное условие договора в соответствии со ст.5 п.8.

Рассрочки тоже считаются потребительским кредитом, только оплата процентной ставки предоставляется за счёт скидки торговой компании.

В современное время потребительский кредит можно получить и через интернет магазины, в которых появляются предложения online-кредита.

Плюсы потребительского кредита заключаются в том, что такой кредит спасает граждан от подорожания товара в будущем, кредит позволяет преобразим товар, который имеется в наличии и имеет актуальность для покупателей. Плюс потребительского кредита заключается ещё в том, что товар можно оплачивать несущественными платежами в протяжении нескольких месяцев.

По таблице 1.2 рассмотрим классификацию потребительского кредита:

## Классификация потребительского кредита

Признаки потребительского кредита	Виды потребительского кредит
По назначению займа	<ul style="list-style-type: none"> <li>• целевые, между банком и заёмщиком оговаривается на какие нужды берётся кредит</li> <li>• нецелевые - заёмщик не уведомляет банк о цели оформления кредита</li> </ul>
По способу выдачи кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• оформление кредитной карты</li> <li>• оформление наличными через кассу</li> </ul>
По категориям заемщиков	<ul style="list-style-type: none"> <li>• кредит на общих условия для всех клиентов</li> <li>• кредит на льготных условиях (пенсионеры, студенты)</li> </ul>
По типу обеспечения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• залоговый - заёмщик предоставляет банку в качестве обеспечения движимое и (или) недвижимое имущество.</li> <li>• беззалоговый- заёмщик оформляет кредит без обеспечения</li> </ul>
По порядку получения займа	<ul style="list-style-type: none"> <li>• единовременный то есть выдаётся в одной сумме</li> <li>• возобновляемые - заёмщик рассчитывает на получение кредитных средств в течении заключённого договора</li> </ul>
По сроку предоставления и погашения кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• краткосрочные</li> <li>• среднесрочные</li> <li>• долгосрочные</li> </ul>
По возрастной категории	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Пенсионные кредиты</li> <li>• Молодежные кредиты</li> <li>• Кредиты на обучение</li> </ul>
По скорости и содержанию предоставления кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Экспресс кредиты</li> <li>• Классические кредиты</li> </ul>
По принадлежности кредитуемого предмета к группе товаров и услуг	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Товары в кредит</li> <li>• Услуги в кредит</li> </ul>

Источник: [составлено автором [48,с.401]]

Минусы кредита в том, что процент кредита превышает стоимость товара, и у гражданина пропадает удовольствие от покупки так как необходимо платить кредит несколько месяцев.

При оформлении кредитор вычисляет полную стоимость потребительского кредита в процентах годовых по формуле:

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100 \quad (1)$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Для того чтобы узнать ставку базового периода, кредитная организация определяет ее по уравнению:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

где  $\sum_{k=1}^m \text{ДП}_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока по договору потребительского кредита. Разнонаправленные денежные потоки включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

$e_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);

$q_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;

$m$  - количество денежных потоков (платежей);



$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

В соответствии с федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353 «О потребительском кредите (займе)» банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости кредита по категориям по категориям потребительских кредитов отдельно для кредитных организации, кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, сельских кредитных потребительских кооперативов и микро финансовых организаций.

На момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость кредита не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита по соответствующей категории потребительского кредита применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Период, за который осуществлен расчет, указывается в заголовке каждого расчета.

Рассмотрим второй банковский кредит, который называется ипотечный кредит. Это долгосрочный кредит, который выдаётся гражданам физическому или юридическому лицу для постройки жилья или покупки квартиры, земельного участка. Ипотечный кредит начал выдаваться ещё с 1974 года.

Признаки ипотечного кредита:

- По объекту недвижимости: земельные участки; недвижимые имущества (предприятия, здания); строения для потребительского назначения (дачи);
- По целям кредитования: приобретение готового жилья для основного или дополнительного места жительства; приобретение дома для сезонного проживания (дачи);
- По виду кредитора: банковские или небанковский;
- По виду заемщиков: физические лица;

- По виду рефинансирования, то есть обязательство на рыночных условиях.

Минимальный срок ипотечного кредита составляет пять лет, а в среднем данный кредит рассчитан на 15-25 лет.

Процентная ставка такого кредита варьируется от 8 до 17% в зависимости от заемной суммы, в Российской Федерации существует также социальные программы для ипотечного кредитования и процент ставки находится на уровне 11-12%.

По программе государственной поддержки и ипотечная ставка изменяется в соответствии с экономическими факторами.

Рассмотрим плюсы и минусы ипотечного кредита для населения в РФ:

Плюс ипотечного кредита: заёмщик получает жилплощадь после того как завершится сделка, а если гражданин имеет льготные привилегии то жильё ему обойдётся дешевле.

Минус: психологический фактор гражданина - человека не покидает мысль, что платить кредит придётся долгое время и вовремя заплатить взнос банку. При ипотечного. Кредите происходит большая переплата, ведь банк при выдаст кредита предусматривает всевозможные риски. Третий минус кредита заключается в том, что он выдаётся не всем гражданам.

Второй кредит – это автокредитование то есть кредит, который выдаётся физическим лицам на покупку транспортного средства ( легковой автомобиль, автобус и иные виды личного транспорта).

Существует стандартный автокредит - кредит на покупку легкового автомобиля для личного использования в потребительских целях и коммерческий автокредит, предоставляется на покупку транспортных средств для использования их в производственных целях.

Автокредит можно оформить в банке или в автосалоне, где приобретается покупка. При таком кредитование есть ограниченность предложений, ведь продавец работает всего с несколькими банками.

Автомобильный кредит оформляется на срок от 1 года до 5 лет, если это отечественный автомобиль и до 10 лет, если машина иностранного производства. Так же требуется обязательное страхование жизни и здоровья заемщика и машины (ОСАГО),

Кредит - овердрафт - кредитование банком расчётного счёта клиента для оплаты им расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте клиента-заемщика денежных средств.

В этом случае банк автоматически списывает со счёта клиента денежную сумму. Овердрафтом может воспользоваться тот клиент которому необходимы денежные средства.

Гражданин - заёмщик получает заработную плату на карточку каждый месяц, но гражданину необходима сумма зарплатная сумма именно сейчас и гражданин сойдёт воспользоваться этими деньгами, а при перечисление денежных средств на взимаемую карту - овердрафт аннулируется. Здесь, так же как и у других кредитов работают процентные ставки, а порой могут, образуются в штрафные денежные санкции.

Следующий кредит – это микрозайм, то есть займ на сумму не более одного миллиона рублей, предоставленный по договор займа микрофинансовой или иной организацией, имеющей право предоставлять микрозаймы. Он выдается микрофинансовой организацией, то есть коммерческой или некоммерческой организацией, которая не является банком и выдает займы в соответствии с Федеральным Законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Распространёнными продуктами микрофинансовой организации – потребительские займы (на личные нужды на относительно долгий срок), предпринимательские займы (на поддержку и развитие малого бизнеса) и займы «до зарплаты» (небольшие суммы на очень короткий срок).

Микрозайм отличается от банков - простотой оформления займа, которое менее формализовано, чем в банках; быстротой оформления;

доступностью, то есть микрофинансовые организации работают там, где нет банковских филиалов; высокие проценты по займу для заемщиков, а для инвесторов, они не гарантируют государством сохранность средств.

В микрофинансовых организациях существуют иные услуги, например гражданам предлагают так же не только заем, но и выступить роли инвестора, то есть разместить деньги в микрофинансовой организации на определенный срок под фиксированные проценты. Но важно понимать, что инвестиции в микрофинансовой организации не являются вкладом. Данный термин применим только в отношении договоров банковского вклада. Важно знать что инвестиции средств в микрофинансовые организации не застрахованы в государственной системе страхования вкладов, поэтому сохранность средств не гарантируется государством.

В микрофинансовых организациях инвестиции физических лиц характеризуются тем, что организация принимает от граждан средства в займы не менее 1,5 миллиона рублей; предлагают инвесторам доход до 20% годовых; они не обязаны досрочно возвращать инвесторам внесенные ими средства, если это не предусмотрено договором и многие микрофинансовые организации предлагают застраховать средства в одной из страховых компаний.

Молодая семья, банковский кредит, который существует только с 1 февраля 2005г., но уже стал популярным. Он предоставляется молодым семьям, в которых хотя бы одному из супругов еще не исполнилось 30 лет. Этот кредит могут получить и неполные семьи: отец или мать с ребенком. К расчету суммы кредита принимается не только доходы молодых, но и их родителей. В случае рождения ребенка погашение основного долга по этому кредиту может быть отложено на три года и еще на 2 года, если кредит предоставлялся на строительство дома. Банк предоставляет 70% от стоимости жилья семьям без детей и 90% - с детьми.

Следующие кредиты – это кредиты на неотложные нужды и пенсионный кредит, которые выдаются от двух до пяти лет исходя из

зарплаты или пенсии. По этим двум видам кредита банк выдает либо всю сумму сразу, либо частями, как вам удобнее. Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями. Уплата процентов производится одновременно с погашением кредита. В случае досрочного погашения части кредита уплата процентов производится ежемесячно на оставшуюся сумму задолженности.

Единовременный кредит, который предоставляется в рублях на полтора года. Особенность его в том, что долг можно погасить за один раз в конце срока пользования кредитом, а в течение полтора лет платить только проценты. Первые шесть месяцев пользования кредитом действует мораторий на досрочное погашение.

Товарный кредит - кредит, который предоставляется кредитными организациями физическим лицам на покупку аудио, бытовой техники, мебели и иных покупок.

Образовательный кредит. Этот кредит, предоставляется на оплату обучения на дневном, вечернем, заочном отделении в Образовательном учреждении среднего профессионального образования (техникуме, колледже и других) или высшего профессионального образования (университете, академии, институте и иных.), а также в их филиалах и отделениях, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Он выдается в виде небольших сумм на короткий срок. Кредитная отсрочка предоставляется банком до того момента пока не закончится обучение, правда для банка такой кредит это риск, ведь клиент не может заранее гарантировать доходную работу, чтобы начать выплачивать займ.

Еще предоставляется кредитными организациями физическим лицам такой кредит как «Народный телефон». Предоставляется он на оплату подключения и (или) доступа к сетям связи (сотовой, радиотелефонной либо сети «интернет»), а также на покупку и установку необходимого для подключения оборудования.

Корпоративный кредит, который предоставляется физическим лицам, имеющим постоянное место жительства в Российской Федерации, из числа работников предприятий и организаций - клиентов ПАО «Сбербанка России» при условии заключения между Банком и соответствующими предприятиями (организациями) договора о сотрудничестве. Кредит предоставляется на потребительские цели: приобретение транспортных средств, предметов домашнего обихода, оплату медицинских услуг и другие, а так же с его помощью возможно решение и жилищных проблем.

Доверительный кредит физическим лицам- самый популярный среди граждан Российской Федерации, ведь заёмщик может получить только лишь незначительную сумму, но процентные ставки всегда будут максимальными. Преимуществом доверительного кредита является то, что гражданину нужно собрать минимальный пакет документов (гражданский паспорт). И последний кредит это на неотложные нужды - выдаётся без поручителей и можно оформить за пару минут при предоставлении удостоверения личности.

Современная система кредитования физических лиц регулярно обновляется и совершенствуется. Но одно можно сказать точно. Она все еще очень популярна. К примеру, можно отнести – овердрафт ведь удобен клиенту, прежде всего, потому, что в этом случае человек платит только за момент открытия овердрафта. Если договор на его возможность был подписан, а за весь срок действия данного документа овердрафтом так и не воспользовались, никаких процентов за его пользование заемщик платить не обязан.

### 1.3. Риски возникающие в процессе банковского кредитования в РФ

В современное время прогнозирование и управление банковскими рисками, а так же правильная оценка их на финансовом рынке, является важной задачей.

Кредитно - финансовым учреждениям приходится учитывать различные факторы. К таким факторам относятся банковские риски, то есть поднесением кредитных организаций потерь или ухудшений ликвидности в следствии наступления неблагоприятных последствий связанных с внутренними или внешними факторами.

К первым относятся те риски, которые не связаны напрямую с деятельностью банка (войны, национализации, введение различных запретов, обострение текущей ситуации в какой-то отдельно взятой стране). Что касается внутренних рисков, то они представляют собой убытки, возникающие вследствие неправильно осуществляемой (основной либо вспомогательной) деятельности банковской организации. В соответствии с положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" рассмотрим несколько категорий качества рисков возникающие в следствии, неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде процессе банковского кредитования:

Таблица 1.3

Категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Категории и наименование ссуд	Значение категорий, %	Портфели однородных ссуд, %
I (высшая) категория стандартные ссуды	отсутствие кредитного риска (равна нулю);	ноль
II категория - нестандартные ссуды	умеренный кредитный риск (от 1 процента до 20 процентов)	не более 3 и до 20
III категория - сомнительные ссуды	значительный кредитный риск (от 21 до 50)	свыше 3 и до 20
IV категория - проблемные ссуды	высокий кредитный риск (от 51 до 100)	свыше 20 и до 50
V (низшая) категория – безнадежные ссуды	отсутствует вероятность возврата ссуды (100)	Свыше 50

Источник: [38]

Портфель однородных ссуд определяется группой ссуд с однородными характеристиками кредитного риска и обособленных в целях – формировать резервы в связи с кредитным риском. По всей сумме и задолженности заемщика производится оценка кредитных рисков по ссудам, которая осуществляется, так же как и портфель однородных ссуд на постоянной основе.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его налоговая, статистическая и другая отчетность. Вся информация о заемщике фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и органам банковского надзора.

В зависимости от качества обслуживания физических лиц долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

Таблица 1.4

## Категории обслуживания физических лиц долга ссуды

Категория	Платеж основного долга	Платеж в течении 180 дней.
Хорошее	Своевременное и в полном объеме осуществления платежа основного долга	30 дней
Среднее	Платеж основного долга осуществляется за счет денежных средств или иного имущества	60 дней
неудовлетворительное	Имеются просроченные платежи по основному долгу и по процентам в течении последних 180 дней	Свыше 60 дней

Источник: [38]



Кредитные организации формируют резерв по портфелю однородных ссуд. Формирование резерв по портфелю не распространяются на те ссуды, величина которой или их совокупность величин превышает 0,5 процентов от величины собственных средств кредитной организации.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, могут группироваться в один из портфелей в зависимости от продолжительности приуроченности платежей. портфель ссуд без просроченных платежей: портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней; портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней; портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней; портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней; портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

По указанным резервам группировки портфеля обеспеченных ссуд рассмотрим таблицу 6:

Таблица 1.5

Минимальный размер резерва по портфелям однородных ссуд  
физическим лицам

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в процентах			
		вариант 1		вариант 2	
		по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	0,75	1,5
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3		

Продолжение таблицы 1.5

3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20	10	20
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50	35	50
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75			
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100			

Источник: [38]

В таблице рассматриваются ссуды только ипотеки и автокредитования так как они считаются обеспеченными, а другие кредиты физических лиц, считаются прочие.

Кредитные организации могут создавать субпортфели обеспеченных просроченных ссуд физических лиц.

Из – за слабого кредитного спроса банки идут на повышение рисков, ослабив требования к заемщикам. В основном это коснется ипотечного кредитования так как он требует меньшего покрытия капиталом. Рост к риску позволит стимулировать спрос на кредиты, что может привести к высоким отчислениям в резервы.

Существует несколько методов при минимизации кредитования физических лиц: создание резервов на покрытие убытков; лимитированные ссудных операций, которая проводится по нескольким группам (характеристики заемщиков, виды кредитных продуктов и иные); метод страхования физических лиц (страхование имущества, жизни и здоровья физического лица); метод диверсификации, который является основным методом снижения риска по портфелю кредитов в целом. Диверсификация представляет из себя вложение денежных средств в объекты не связанных с друг другом.

К мерам, которые так же позволяют снизить банковские кредитные риски относят: анализ кредитоспособности физического лица.

Так же к еще одной мере снижения банковского риска относят децентрализацию бизнеса, то есть создание дочерних компаний, которые выступают в роли мелких банков, которые действуют на рынке под иными брендами. Дочерние компании это наиболее рискованный субъект, ведь меняется кредитная политика банка и увеличивается процентная ставка. Многими физическими лицами такое мероприятие будет воспринято отрицательно.

Между тем, реальные доходы населения продолжают снижаться. Этот фактор остается одним из главных рисков для банковского кредитования. Несмотря на рост номинальной начисленной заработной платы, реальные располагаемые доходы россиян снижаются, а это подтверждает снижение оборота банковского кредитования населению в Российской Федерации.

В заключении, можно сказать, что риски в сфере кредитования физических лиц – это потеря или ухудшение ликвидности банковского кредитования, в следствии наступления неблагоприятных последствий связанных с внутренними или внешними факторами, то есть экономические, политические, психологические и иные. Правильный вид метода позволит минимизировать кредитный рис, укрепить надежность банка и повысить качество кредитного портфеля.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

### 2.1. Анализ объема и состава кредитов, выданных отечественными банками населению

Проведем анализ состава и структуры кредитов, выданных населению банками. Исходные данные взяты с сайта Центрального банка РФ <http://cbr.ru/statistics/>.

Объем кредитов, выданных физическим лицам, на все исследуемые периоды представлен на рисунке 2.1:

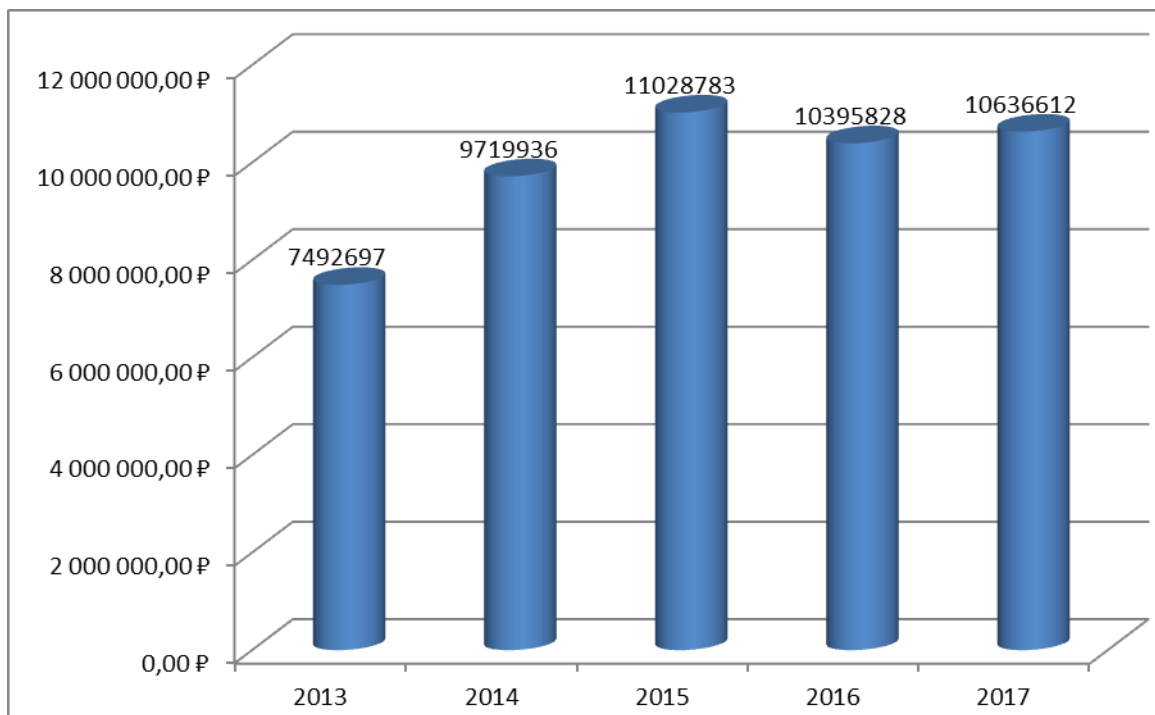


Рисунок 2.1 - Динамика выданных банковских кредитов физическим лицам в рублях.

Источник: [составлено автором [33]]

На основании представленного графика можно говорить о стабильных суммах кредитования физических лиц. Несмотря на изменение

экономической ситуации изменение объемов кредитования не существенно. По данным Центрального банка Российской Федерации сумма банковских кредитов, выдаваемая физическим лицам на конец 2017 года увеличилась на 745527 млн. рублей.

Замедление темпов роста банковского кредитования в Российской Федерации обусловлено снижением сегментов необеспеченного потребительского кредитования и автокредитования, падением реальных доходов населения, а так же скачками процентных ставок по кредитам. Такая динамика изменением ключевой ставки Банка России.

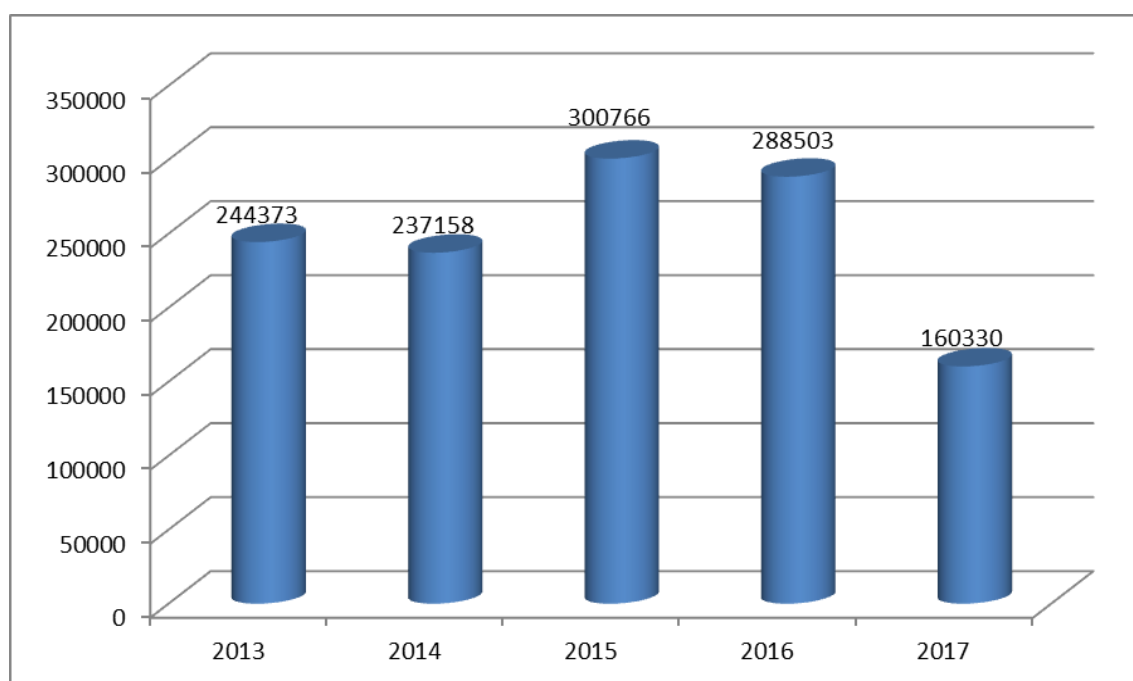


Рисунок 2.2 - Динамика выданных кредитов физическим лицам в иностранной валюте.

Источник: [составлено автором [33]]

В настоящее время банковское кредитование это один из основных факторов роста деятельности банков.

Об этом свидетельствует стабильное положение темпа роста банковского кредитования физических лиц в России на протяжении 2013-2015 гг. доли розничного направления в банковском кредитном портфеле на уровне 23,1-25,7 %. Снижение показателя в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на

2,6 % связано с замедлением темпов роста банковского кредитования населения с 128,7 % в 2014 г. до 113,8 % в 2015 г..

В соответствии с рисунком 2.1 заметна стабильная ситуация выдачи кредитов физических лиц в иностранной валюте в 2013-2014 года, после 2015 года уровень выдачи кредитов населению стал падать и на конец 2017 года упал на 129 578 млн. рублей. Из-за сжатия кредитного портфеля произошло снижение уровня спроса на банковские кредиты физических лиц.

Наибольшими объемами кредитования характеризуется в Центральном федеральном округе. Проанализируем его более детально.

Тем не менее, в сфере банковского кредитования прослеживается благоприятная ситуация для банков Российской Федерации.

Рассматривая рисунок 2.3 можно отметить, что наибольшими параметрами характеризуются г. Москва и Московская область, по всем остальным областям можно сказать, что у них не развита система кредитования населения в РФ. Несомненно рост доходов населения варьируется в г. Москве, что свидетельствует о увеличении уровня населения – отсюда и вытекает спрос на рынке банковского кредитования физических лиц.

Основная часть кредитов населению России, в том числе потребительских и ипотечных, предоставляется в рублях, что обусловлено неустойчивостью курса доллара, а также повышением процентных ставок по валютным кредитам.

Прежде, чем предоставить кредит физическому лицу, Российские банки проверяют своих заемщиков. Физические лица - заемщики подвергаются процедуре оценки кредитоспособности, которая проводится посредством общепринятых методик (скоринг, оценка финансового положения клиента и андеррайтинг). Тем не менее, риски при кредитовании физических лиц превалирует в структуре рисков коммерческих банков России.

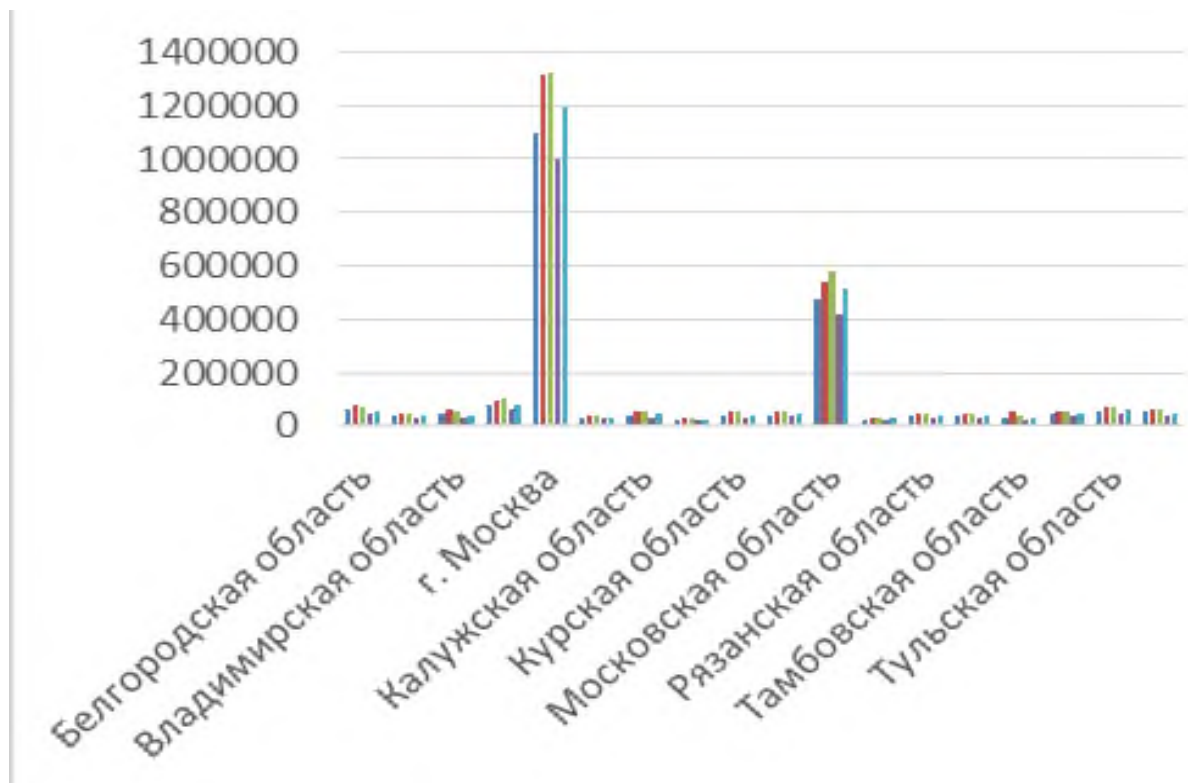


Рисунок 2.3 - Динамика выдачи кредитов населению Центральному Федеральному округу, руб.

Источник: [составлено автором [33]]

Для более детального анализа исключим их из рассмотрения.

Из рисунка 2.4 можно заметить, что наибольшая динамика кредитования физических лиц наблюдается на территории Белгородской области, Воронежской области и Тульской области. Но и в других Центральном федеральном округе динамика банковского кредитования физических лиц является стабильной. На рисунке 2.4 динамика банковского кредитования была наивысшей в 2015 году, а самым низким показателем динамики является 2016 год.

На рисунке 2.4 наибольшая динамика кредитования физических лиц наблюдается на территории Белгородской области, Воронежской области и Тульской области. Но и в других центральных федеральных округах динамика кредитования является стабильной.

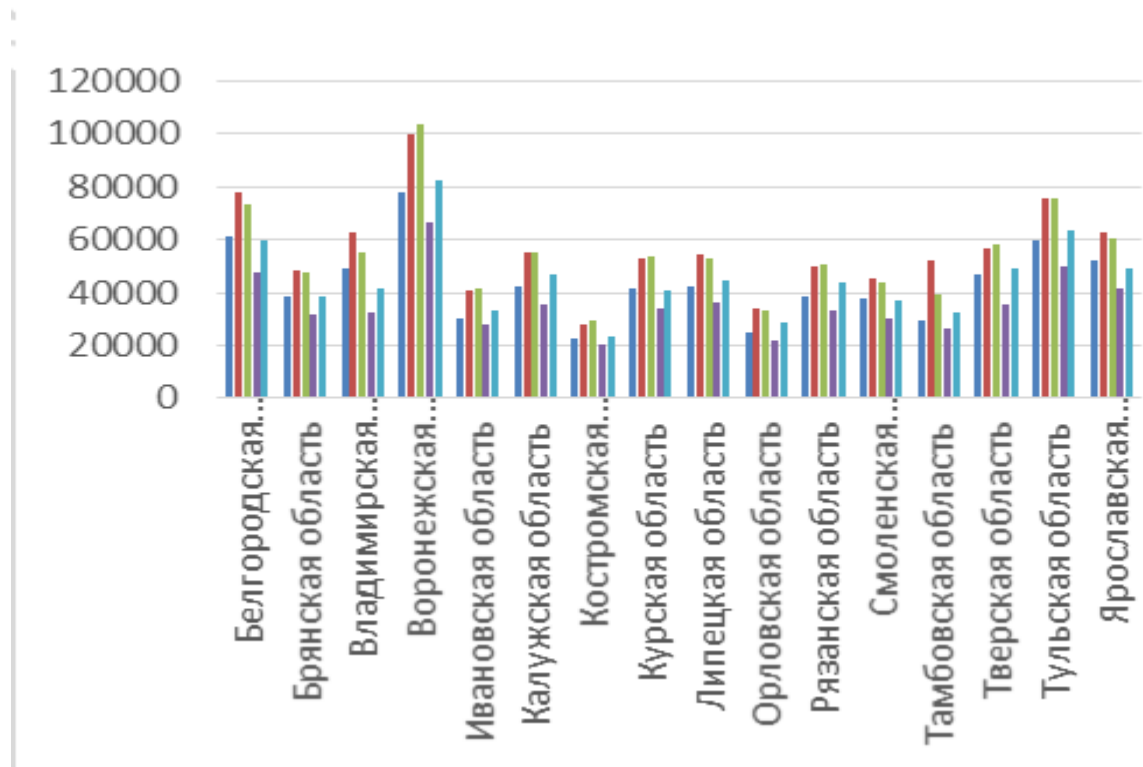


Рисунок 2.4- Динамика банковского кредитования физических лиц по Центральному федеральному округу без г. Москвы и Московской области

Источник: [составлено автором [33]]

Условно банковское кредитование физических лиц можно разделить на три группы – с растущей, стабильной и нисходящей динамикой банковского кредитования.

Проанализируем темпы роста банковской задолженности населения по регионам.

Таблица 2.1

Темпы роста банковского кредитования физических лиц, %

Регион	2014	2015	2016	2017
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	121,47	98,31	67,92	123,01
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	120,89	100,99	71,72	121,95
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	126,17	104,62	71,66	126,68



Продолжение таблицы 2.1

Регион	2014	2015	2016	2017
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	163,33	123,25	67,66	88,49
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	101,36	81,80	68,29	150,71
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	131,35	103,34	63,40	99,20
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	117,90	95,84	64,98	14,23
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	105,13	67,56	42,42	98,63
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	99,97	115,54	65,72	90,58

Источник: [составлено автором [33]]

Из таблицы один большой объем темпа роста в сфере банковского кредитования физического лица, осуществляется на 2017 год в Северо – кавказкам федеральном округе. По сравнению с другими годами темп роста Северо - кавказского округа вырос: по сравнению с 2015 годом на 82,42%, с 2014 на 68, 91%, с 2013 годом на 49,35%.

В след за Северо-Кавказским федеральным округом идет Северо-Западный федеральный округ и Российская Федерация.

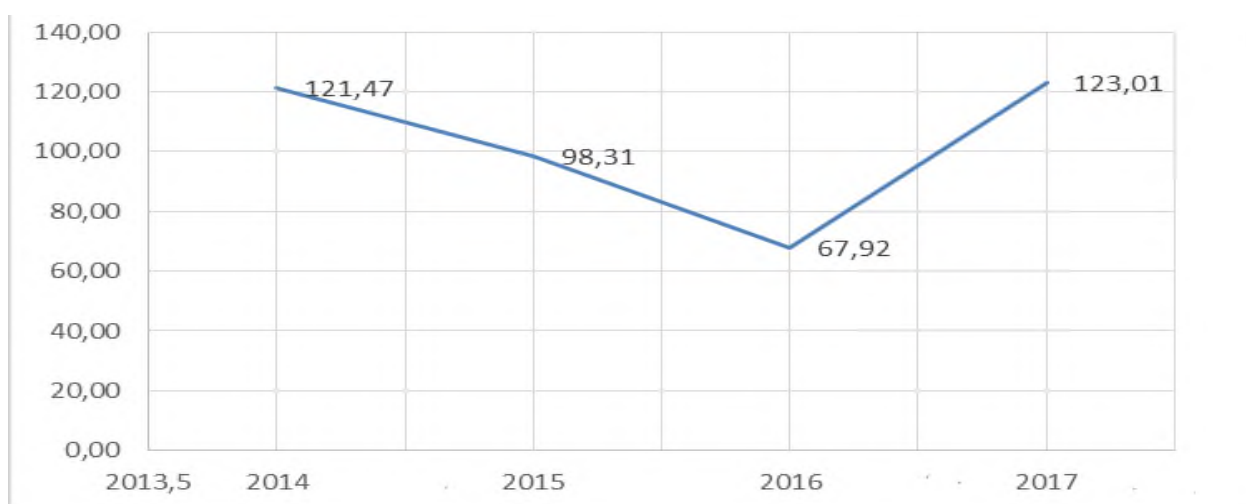


Рисунок 2.5 – Темпы роста кредитования населения по Российской Федерации в целом, %

Источник: [составлено автором [33]]

Отметим, что объемы кредитования нарастают в пределах каждого года, данная динамика естественна, так как максимальные объемы по большинству видов деятельности приходятся на период «после лета», после чего происходит закрытие кредитов.

Предприятия стараются максимально закрыть кредиты и кредитные линии к концу учетного (финансового года).

В то же время важным аспектом анализа является доля кредитов, предоставленных 30 крупнейшими банками Российской Федерации.

Более показательной служит доля предоставленных кредитов, оценка доходности кредитных операций банка.

Проведем расчеты, данные представим в виде диаграммы.

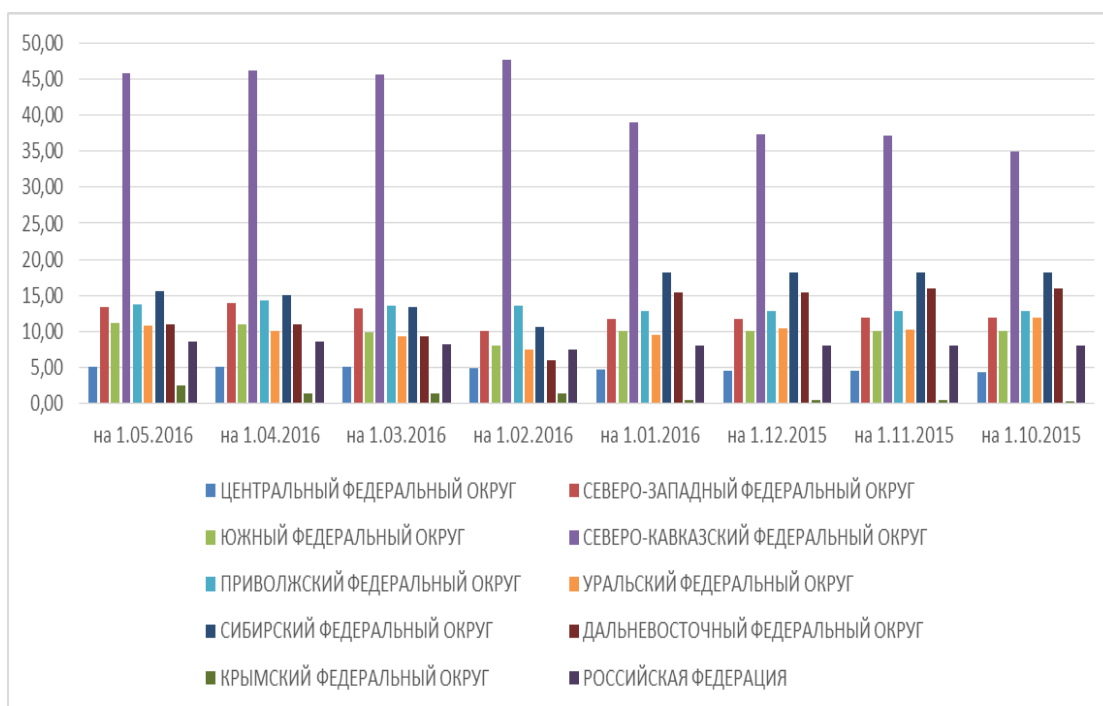


Рисунок 2.5 - Доля кредитов, предоставленных 30 крупнейшими кредитными банками физическим лицам, %

Источник: [составлено автором [33]]

В целом по России доля банковских кредитов физическим лицам, предоставленных ведущими банками составляет не более 8%, но нужно отметить, что есть структурные коррективы в региональном разрезе, так доля

кредитов в северокавказском федеральном округе составляет порядка 45–47 %.

Важным фактором анализа является уровень риска и доходности в каждом секторе кредитования и банковских услуг. В части оценки рисков кредитования наиболее наглядно результаты демонстрирует рисунок 2.6.

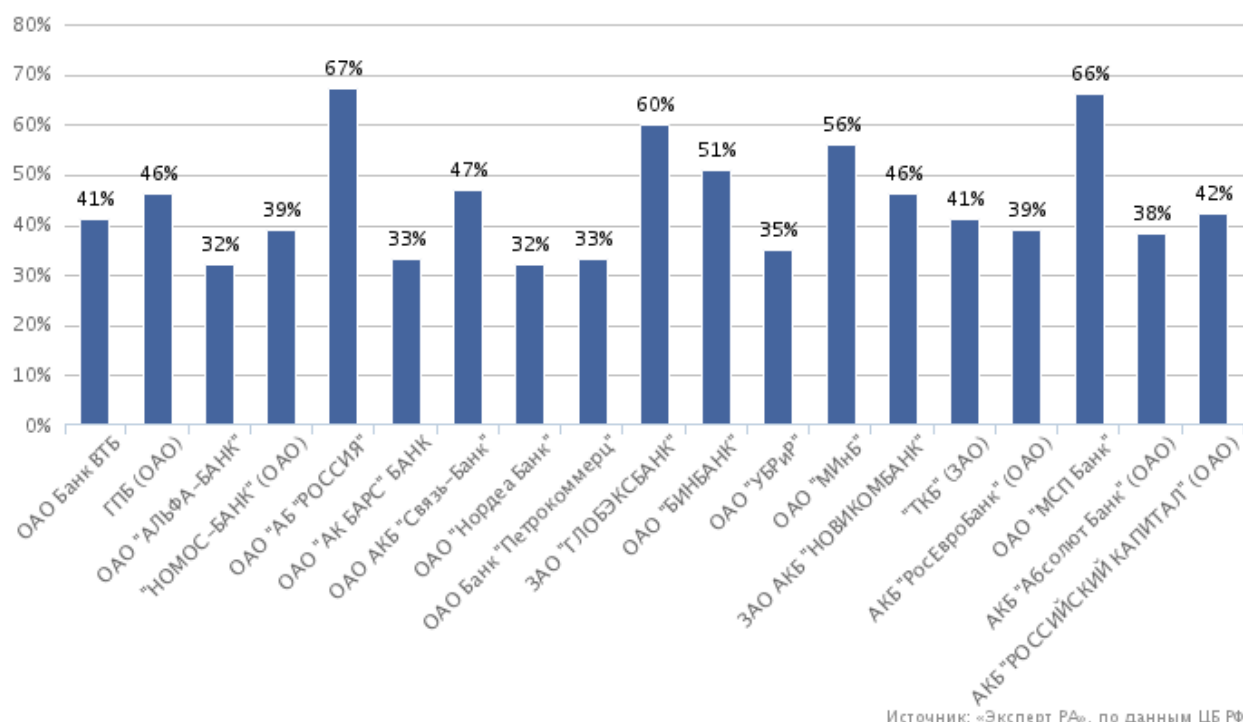


Рисунок 2.6 – Крупные кредитные риски 50 ведущих банков, %

Источник: [составлено автором [33]]

Так на рассматриваемый период совокупность самых значимых рисков сохраняется на уровне от 32 до 67%. Таким образом, это очень высокий риск деятельности. Соответственно возникает необходимость как дополнительного оценивания и градации клиентов по уровню платежеспособности, так и необходимость закладывать дополнительную маржу в стоимость кредитов для заемщиков.

Объем выданных за III квартал 2015 года кредитов МСБ составил 1,5 трлн рублей, что на 21% меньше результатов аналогичного квартала прошлого года, при этом темп сокращения выдачи замедлился (за II квартал он составлял минус 36%). Банки из топ-30 по активам в III квартале выдали на 18% больше кредитов МСБ, чем за II квартал, в то время как остальные

участники рынка прибавили в среднем 12%. Несмотря на это, по сравнению с данными на 01.10.2014 портфель кредитов МСБ крупных банков сократился на 13%, а портфель прочих банков – вырос на 7%.

Наибольшее сокращение из топ-10 рэнкинга продемонстрировал Промсвязьбанк (-34%), переместившись сразу на четыре строчки вниз, до 7-й позиции; его место в топ-3 занял банк «Пересвет», ранее не участвовавший в исследовании. Самые впечатляющие темпы прироста портфеля из топ-30 рэнкинга – у банка «Зенит» (+120%). Во многом они обусловлены уже упомянутыми изменениями в 209-ФЗ.

Всего в исследовании приняли участие более 70 банков, активно работающих с субъектами МСБ, охват рынка составил порядка 50% по объему кредитного портфеля МСБ на 01.10.2015.

Главное отличие в подходах к кредитованию малого бизнеса и крупного следующее - по МБ, как правило, в банках действуют стандартные продукты с четко прописанными критериями кредитования и условиями отбора заемщиков. В случаях, когда хотя бы один из критериев не выдерживается, либо банк отказывает в кредите, либо проект идет в головной офис, где положительное решение маловероятно.

Собственный капитал по управленческой отчетности не должен превышать сумму кредита; при расчете лимита кредитования учитываются личные кредиты учредителей (Промсвязьбанк).

Сумма кредита не должен быть меньше 30% собственный капитал по управленческой отчетности (Уралсиб банк).

Доля выручки по управленческой отчетности не должен превышать 30% в общей выручке компании (Локо банк).

Андеррайтинг (риск-менеджер), как правило, имеет право ВЕТО при кредитовании МБ. Другими словами, если риск-менеджер высказывается “против” при рассмотрении заявки крупного бизнеса, то проводится голосование и решение принимается большинством. В то же время заявка от

МБ в такой ситуации даже не дойдет до кредитного комитета – отказ последует автоматически.

Обязательное поручительство всех юридически аффилированных компаний, даже если их много или они «пустые» (Уралсиб банк).

Учредители должны иметь постоянную прописку или временную регистрацию по месту обращения в банк (Сбербанк).

Ежемесячный платеж по кредиту к погашению не должен превышать 30% от среднемесячной выручки (данное условие применяется во многих банках, варьируются только пропорции).

Удаленность местоположения залога не должно превышать 120 км. от кредитующего подразделения (Мастер банк). Как правило, это расстояние не должно превышать 200 км.

При проверке по линии безопасности малый бизнес анализируется более внимательно; многие объяснения не принимаются как аргументы “за”. Например, у учредителя обнаружена задолженность по транспортному налогу – для МБ высока вероятность отказа без объяснения причин, у крупного заемщика в такой ситуации с большой вероятностью возьмут пояснения, и после погашения задолженности проект «пропустят».

Так же обстоит дело с просрочками по кредитам. Считается, что деловая и кредитная история собственников и директора малого бизнеса характеризует и саму организацию.

Годовая ставка на кредит для крупного бизнеса составляет от 11% до 16%, для малого, как правило, от 15% до 19%.

Для кредитования юридических лиц Сбербанк России выделил следующие принципы. В первую очередь будут поддерживаться банком следующие отрасли экономики:

- отрасли, деятельность которых направлена на удовлетворение основных важных потребностей для жизни населения (то есть финансирование аптек, розничных сетей и т.д.);
- отрасли, обслуживающие оборонно-промышленный комплекс;

- отрасли, которые занимаются решением проблем общества и обеспечением жизнедеятельности (сюда относятся водо- и электроснабжение и т.д.);

- предприятия малого бизнеса;

- предприятия сельского хозяйства;

- максимальная поддержка уже имеющихся клиентов и заёмщиков Сберегательного банка, в пределах ранее заключенных договоров.

Идеология и философия ПАО «Сбербанка» по отношению к малому бизнесу заключается в предложении сервиса, позволяющего ему быть успешным и неубыточным. Разумеется, этот сервис включает в себя и выдачу кредитов.

Также банк берет на себя обязанности, связанные с повышением квалификации предпринимателя - в частности, реализуя проект онлайн-школы «Деловая среда».

Финансовая организация предоставляет предпринимателям онлайн-сервисы по быстрому открытию счетов, сдаче отчетности и счетов-фактур в налоговую, электронным депозитам.

«Очень активно развивается приложение «Сбербанк - бизнес-онлайн и с сентября там появятся совершенно новые сервисы с возможностью ведения электронного документооборота, плата за таможенную декларацию, приемка товара.

Эксперты отмечают, что линейка кредитных продуктов, предлагаемых сегодня Сбербанком, удовлетворит потребности как представителей малого и среднего бизнеса, которым необходимы деньги на развитие бизнеса, так и тех, кому регистрация ИП только предстоит, и кредит необходим на открытие собственного дела.

Потенциальному заемщику необходимо только заявить о структуре своего бизнеса, и особенностях партнёрских отношений, о форме ведения бизнеса. Остальное – это зона ответственности менеджера банка. Таких финансовых консультантов Сбербанк закрепляет за каждым клиентом.

Именно этот консультант и подберёт самую выгодную для конкретного предпринимателя кредитную линию.

Так, представителей малого бизнеса, выручка которых составляет до 400 млн рублей в год, может заинтересовать специализированная линейка «Бизнес», в рамках которой предлагаются ряд целевых и нецелевых продуктов. В этой линейке есть и беззалоговые кредиты и кредиты, по условиям которых сумма кредита рассчитывается, исходя из доходов, которые поступают как арендные платежи.

Предлагают в Сбербанке и достаточно широкую линейку целевых кредитов. Ими можно воспользоваться, например, для краткосрочного пополнения активов, для закупки материалов и сырья, для устранения краткосрочных кассовых разрывов, а также на многие другие цели. Стоит отметить, что Сбербанк для получения целевых кредитов упростил порядок рассмотрения кредитных заявок.

Бизнес-клиенты Сбербанка, которые активно пользуются залоговыми кредитами и уже успели наработать 2-3 летнюю продолжительную кредитную историю в этом банке, могут рассчитывать на снижение процентных ставок и на увеличение срока кредитования. Для этих клиентов предлагаются программы лояльности, предполагающие увеличенный период отсрочки по погашению основного долга и прочие преференции.

Сбербанк ожидает роста кредитного портфеля малых предприятий по всей банковской системе на 0–3 п. п. до конца 2016 года.

В этих условиях Сбербанк России будет придерживаться следующих приоритетов в кредитовании юридических лиц:

поддержка следующих отраслей и секторов экономики:

- отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения (розничные сети, аптеки и т.д.);
- отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро- и водоснабжение, транспорт и т.д.);

- оборонно-промышленный комплекс;
- малый бизнес;
- сельское хозяйство;

поддержка существующих клиентов Сбербанка России и выполнение Банком уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, поддержка заемщиков Банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Сбербанка России;

кредитование оборотных средств и текущих потребностей бизнеса клиентов.

Успешная реализация коммерческих задач Банка невозможна без серьезной модернизации системы управления рисками. Наиболее существенные изменения планируются в области управления кредитными рисками юридических и физических лиц.

При этом развитие систем управления процентными рисками и риском ликвидности, операционными и рыночными рисками также является важной задачей.

Рассмотрим топ -10 банков по объему выдачи банковских кредитов физическим лицам в Российской Федерации.

Из таблицы 2.2 видно, что лидером по объему выдачи банковских кредитов физическим лицам является ПАО «Сбербанк». Его портфель во много раз превышает его конкурента ВТБ 24. В основном это связано с выдачей ипотечного кредита. В 2017 году ипотечный кредит растет ускоренными темпами, что способствует беспрецедентно низким процентным ставкам.

Портфель ПАО «Сбербанк» в 2,5 раза превышает портфель ближайшего конкурента — группы ВТБ 24. Третье место занял Россельхозбанк, его ипотечный портфель в 10 раз меньше показателя лидера рейтинга. Размер приобретенных прав требования в ипотечном портфеле не учитывался.



Таблица 2.2

Топ -10 банков по объему выдачи банковских кредитов физическим  
лица в Российской Федерации.

Место	Банк	Кредиты физ.лиц, тыс. руб. на 01.01.2016	Кредиты физ.лиц, тыс. руб. на 01.01.2017	Изменение тыс. руб
1	Сбербанк России	4 139 929 831	4 342 964 602	203 034 771
2	ВТБ 24	1 401 374 866	1 592 431 498	191 056 632
3	Россельхозбанк	294 368 430	326 986 750	32 618 320
4	Газпромбанк	289 853 069	308 180 397	18 327 328
5	ВТБ	174 165	232 029 732	231 855 567
6	Альфа-Банк	245 205 372	231 724 650	-13 480 722
7	Райффайзенбанк	175 657 995	181 357 588	5 699 593
8	Хоум кредит энд финанс Банк	171 432 329	152 084 122	-19 348 207
9	Русский стандарт	180 754 336	150 849 274	-29 905 062
10	Росбанк	183 608 763	143 263 949	-40 344 814

Источник: [составлено автором [45]]

Рассмотрим темп роста банковских кредитов физическим лицам в рублях Российской Федерации форме и иностранной валюте. На рисунке 2.7 видно, что рост темпа в рублях значительно уменьшался с 2013 года до 2016 года. Такие данные характеризовались изменением ключевых ставок Центральный банк России по банковским кредитам, что оказало большое влияние на процентные ставки. С января 2016 года объем кредитов, предоставленных физическим лицам увеличился на 1,4%. Положительная годовая динамика сохраняется уже 4 месяц подряд. Если за отчетный период в прошлом году объем кредитования физических лиц вырос на 19,8%, то в этом году - на 10,1%. Если взять более широкие временные рамки - с

2013 года по текущий год, - то темп роста сократился с 19,7% до 18,2%. На конец 2017 года объем портфеля кредитов физических лиц составил 10,8 трлн. рублей. При этом просроченная задолженность по кредитам физическим лицам увеличилась незначительно по сравнению с декабрем 2016 года и составила 8,1% от портфеля банковских кредитов.

Только с 2016 года темп роста начал увеличиваться. Это связано с увеличением банковских портфелей банковских кредитов физическим лицам, при этом темп роста увеличивается не только за счет положительного сегмента ипотечного кредита, но и иных потребительских кредитований. Кредитование активов в Российской Федерации происходит в основном благодаря крупным банкам.

Увеличивается темп роста портфеля, который становится все более устойчивым и на начала 2017 года вырос на 2.9% в условиях возобновления спроса на новые автомобили. По данным Ассоциации Европейского Бизнеса продажи новых легковых автомобилей и коммерческого транспорта в Российской Федерации выросли на 8.5% по сравнению с предыдущим 2016 годом.

Необходимо отметить, что количество проданных в 2017 году транспортных средств составило немного больше 848 тыс. шт. – это почти в 2 раза меньше, чем уровень продаж автомобилей в 2013 году, когда было реализовано более 1.5 миллионов автомобилей. Таким образом, наблюдаемая в 2017 году динамика имеет восстановительный характер и обусловлена компенсацией отложенного в предыдущие кризисные годы спроса. Программы правительства по поддержке авторынка востребованы покупателями: по данным Минпромторга в период с 1 января по 20 августа в рамках тех или иных мер было продано 504808 автомобиля.

Необеспеченные потребительские кредиты так же устойчиво увеличиваются, и по состоянию на 01.07.2017 их портфель увеличился на 3.4%. При этом задолженность по кредитным картам за рассматриваемый период выросла на 4.5%.

Таким образом, расширение сегмента происходит за счет увеличения суммы кредита, а не распространения использования кредитных карт населением. Можно ожидать, что в ближайшие месяцы в условиях снижения процентных ставок и восстановления экономической активности продолжится устойчивый рост основных сегментов банковского кредитования в Российской Федерации.

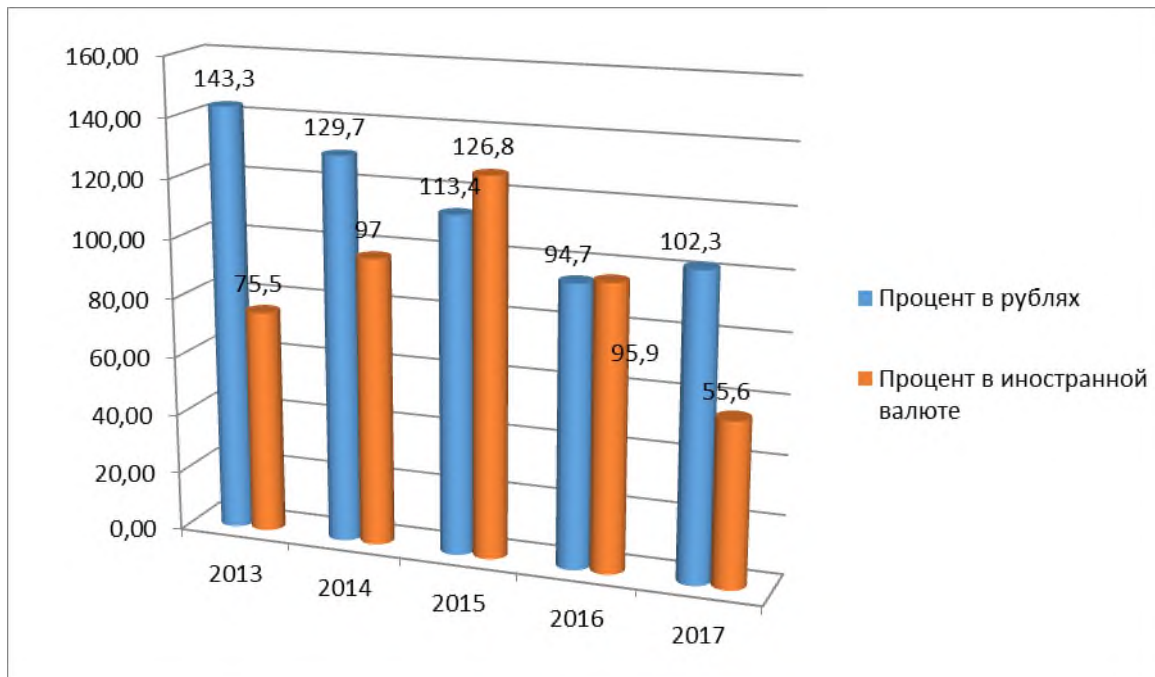


Рисунок 2.7 – Динамика темпа роста банковских кредитов физическим лицам в рублях и иностранной валюте, %

Источник: [составлено автором [50]]

Темп роста в иностранной валюте по рисунку 2.7 показывает снижение активности физических лиц. Спрос населения на наличную иностранную валюту сократился в 2017 году почти в два – три раза в сравнении с 2015 годом, хотя до этого темп роста в 2013 году и 2014 году банковского кредитования был ниже 2015 года.

В сложившихся условиях кредитные банки сократили ввоз и вывоз наличной иностранной валюты.

Переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из банковских кредитных организаций Российской Федерации без открытия

счета превышали переводы ее в страну. В 2017 года снизились в сравнении с 2016 годом сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета снизилось на 37% и составило 0,2 млрд. долларов.

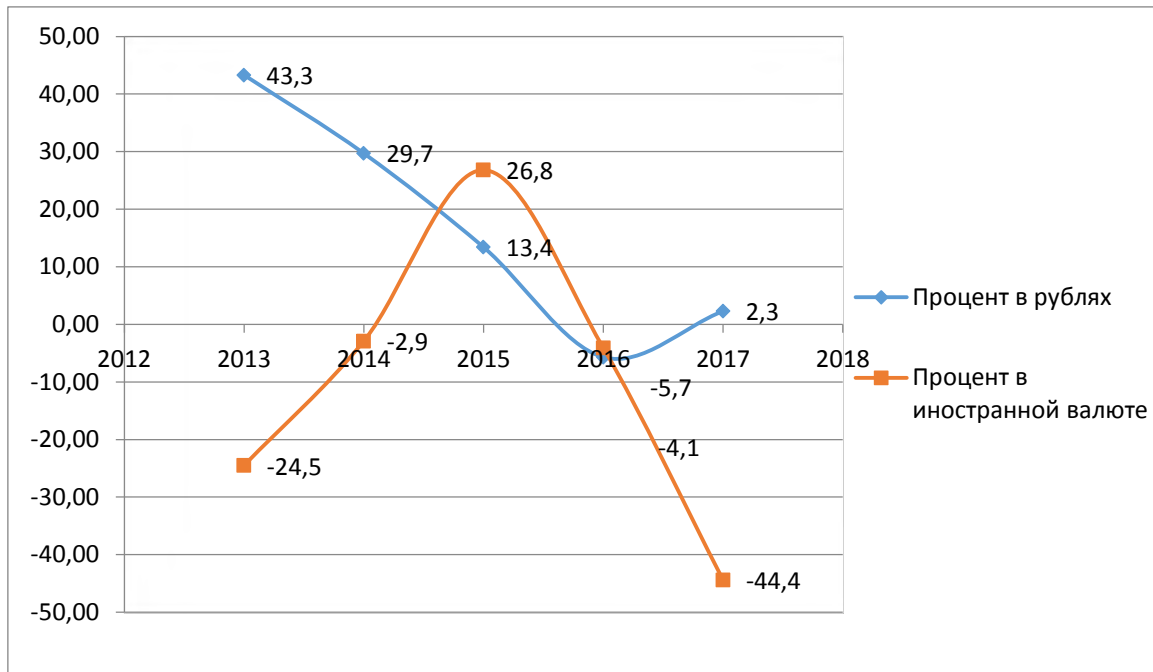


Рисунок 2.8 - Динамика темпа прироста банковских кредитов физическим лицам в рублях и иностранной валюте, %

Источник: [составлено автором [50]]

Основные показатели деятельности банков в 2017 году демонстрируют рост активов банковского сектора, которые увеличились на 4,5%; кредиты нефинансовым организациям – на 2,3%. На 7,0% выросли кредиты физическим лицам. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился с начала года на 4,1%, а по банковскому кредитованию физических лиц – на 3,8%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь–август вырос с 6,3 до 6,5%, а по банковским кредитам сократился с 7,9 до 7,7%.

Таким образом, проанализировав темп роста банковского кредитования физическим лицам можно сказать, что банковское

кредитование является важным фактором в экономике Российской Федерации и развитии ее банковской системы.

В современное время экономического развития в России важное место занимает дальнейшее совершенствование форм банковского кредита, выработке подходов к реализации банковских учреждений кредитной политики, а так же формирование положительной кредитной системы и управление ее рисками.

Хоть кредитные организации и замедлили деятельность на рынке кредитования физических лиц, потребность в кредитах для граждан остается актуальной.

## 2.2. Динамика просроченной задолженности банков по кредитам населению

В современное время, каждый гражданин (физическое лицо) знаком с банковскими кредитами.

Банк выдает физическому лицу кредит под проценты, в силу того, что гражданин не смог выполнить обязательства по кредиту, возникает просроченная задолженность по кредиту.

На рисунке 2.9 динамики задолженности банков по кредитам физических лиц по округам, где можно заметить, что наибольшая просроченная задолженность составляет в Российской Федерации.

Ведь заёмщик не способен своевременно погашать свои долги, ему не нужно метаться от банка к банку в поисках свободных денег, лучше спокойно вести переговоры с кредиторами. Гражданин объясняет образовавшуюся причину долга, тем что нем может найти компромиссный вариант, а нужно написать заявление в произвольной форме о реструктуризации долга и невозможности погашения по старому графику. Другим вариантом может быть рефинансирование или переаккредитация долга.

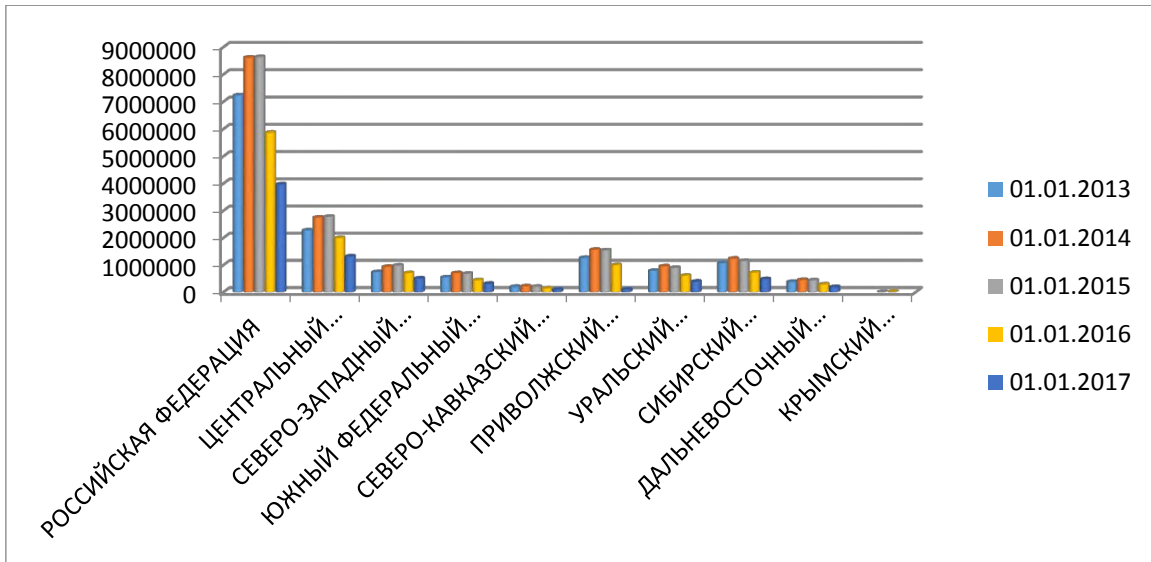


Рисунок 2.9 – Динамика задолженности банковских кредитов физическим лицам по округам, %

Источник: [составлено автором [50]]

Так как Российская федерация, а так Центральный федеральный округ имеют большую задолженность банков по кредитам физических лиц анализировать будем именно их.

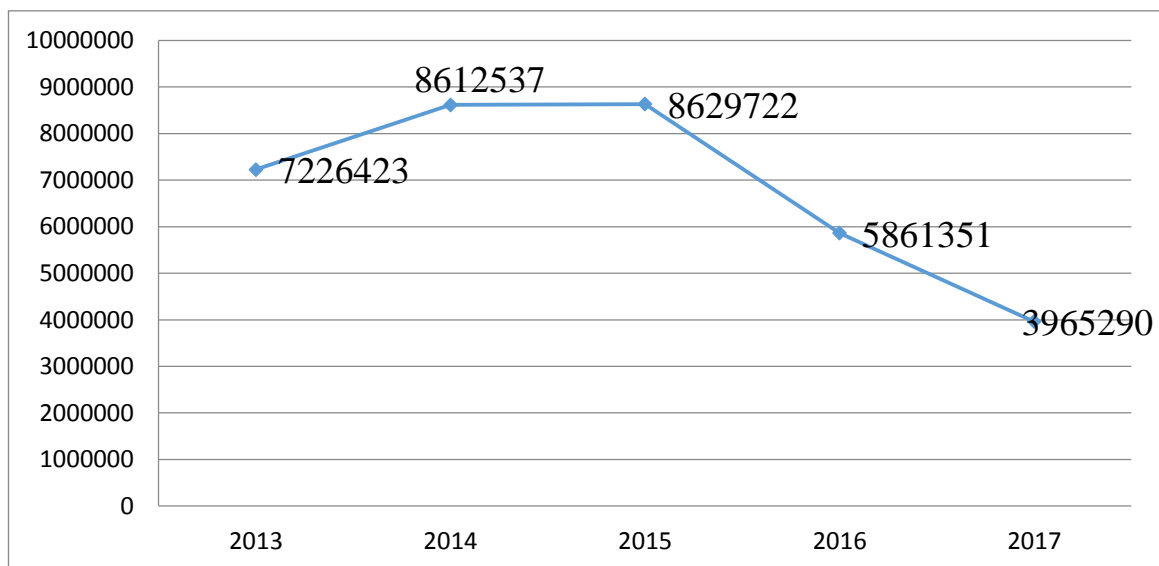


Рисунок 2.10 – Динамика просроченной задолженности банковских кредитов физических лиц в Российской Федерации, млн.руб.

Источник: [составлено автором [43]]

По рисунку 2.10 видно, что платежная система физических лиц ухудшилась на 50%. Уровень просрочки наблюдается из-за слабого

розничного кредитования и не смотря на уровень небольшого объема выдачи физическим лицам кредитов и строгого критерия отбора заемщиков банковскими организациями, ничто не способствует на уровень повышения платежной дисциплины.

Рассматривая рисунок 2.11 можно сказать, что Высокие темпы сокращения просрочки приходится на 2017 год по сравнению с 2016 годом, так как из сведений Национального бюро кредитных историй, к общему объему действующих кредитов, снизилась почти во всех сегментах и единственный вид банковского кредитования физических лиц, показавшим рост просрочки является автокредитование. Анализировать автокредит по рисунку 2.11, можно с ипотечным кредитом, где видно, что ипотека снизилась с 3,9% до 3,5%, а автокредит увеличился с 9,0% до 9,9%.



Рисунок 2.11 – Динамика просроченной задолженности по видам банковских кредитов за 2017 год, %

Источник: [37,36]

Несмотря на средний рост ставок процентов по кредитам, финансовая активность населения и предпринимателей достаточно высока, но в то же время растет уровень просрочек по кредитам, что приводит к снижению эффективности и рентабельности банковской деятельности. Как следствие,

банкам необходимо учитывать уровень риска финансовой деятельности, в результате это вызывает непропорциональный рост ставок по кредитам, снижение предложения.

Согласно данным сайта gks.ru средневзвешенные ставки по кредитам за последние два года претерпели серьезные изменения.

Так во второй половине 2014 года наблюдается увеличение темпов роста процентных ставок, связанное с замедлением развития экономики, проблемой неплатежей, приостановкой экономического роста, как следствие, это вызвало снижение кредитных предложений и соответствующий рост ставок.

При этом нужно отметить, что инвестиции в основной капитал также снижаются.

То есть необходимо отметить в первую очередь рост кредитования текущей операционной деятельности, или использование новых кредитов с целью погашения имеющейся задолженности.

В настоящее время из-за слабого кредитного спроса кредитные организации пойдут на риски, ослабив требования к заемщикам. В основном это коснется ипотечного кредитования, ведь он требует наименьшего покрытия капитала. Из-за роста рисков банков, риск будет стимулировать спрос на кредиты, что может позволить привести к высоким отчислениям в резервы на возможные потери.

По прогнозу Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства, главным кредитом банковского кредитования останется ипотечное кредитование (ипотека), которая обеспечивает оптимальное для банков соотношение уровня доходности и стоимости риска среди ключевых сегментов кредитования.

Положительные темпы роста стимулируются во всех сегментах рыночного кредитования, но как было сказано выше кроме



## автокредитования.



Рисунок 2.12 – Динамика роста банковских кредитов населению, %

Источник: [составлено автором [43]]

Аналитическое рейтинговое кредитное агентство ожидает рост автокредитования который вырастет на 8–10% в результате повышения спроса на автомобили отечественной сборки, а также ожидаемого снижения ставки по кредитам.

Рассмотрим доли просроченной задолженности банковского кредитования физических лиц. Пик доли просроченной задолженности рассматривается на рисунке 9 в 2015-м и 2016 годах. Уровень баланса банков будет снижаться по мере лечения кредитных портфелей. Однако, по рисунку 9 заметно, что восстановление кредитного качества и выхода задолженности возможны только к 2020 годам.

По прогнозу аналитического кредитного рейтингового агентства уровень просроченной задолженности сохранится в ипотечном кредитовании. Высокий уровень (не менее 10%) ожидается в сегменте малых и средних предприятий и это станет одним из ограничителей роста сегмента в ближайшие два года. Существующий уровень приуроченности

задолженности не отражается в полной мере, так задолженность проблемных заемщиков крупных корпоративов в российском банковском секторе составляла 15% на конец 2016 года.



Рисунок 2.13 – Динамика, доли просроченной задолженности, %

Источник: [составлено автором [43]]

Очевидно, что просроченная задолженность в целом по РФ растет, проанализируем темпы роста.

Анализируя динамику просроченной задолженности по рисунку 2.14 отметим, что темпы роста задолженности снижаются с 2015 года, но это в первую очередь является свидетельством снижения активности банков в плане выдачи кредитов.

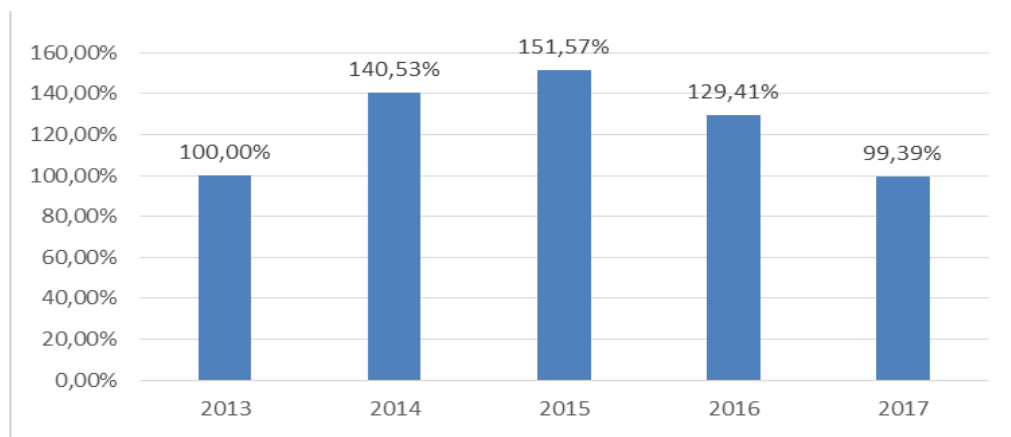


Рисунок 2.14 – Темпы роста просроченной задолженности банковских кредитов физических лиц, %

Источник: [составлено автором [43]]

Выделим наиболее проблемный федеральный округ по объему просроченной задолженности.

Отслеживая динамику роста объема проблемных долгов, финансовые организации ужесточают требования к заемщикам. Так, в АТБ усложнили процесс оценки платежеспособности клиента, уменьшен максимальный срок кредитования с 7 до 5 лет, снижена сумма необеспеченной задолженности, а основной упор при выдаче банк делает на клиентов с положительной кредитной историей, участников зарплатных проектов и вкладчиков. «Требования к заемщикам ужесточились — очень тщательно рассматриваем все заявки, смотрим, есть ли у человека кредиты в других банках, были ли судебные решения. И если раньше на какие-то вещи иногда закрывали глаза, то сейчас учитывается абсолютно все. В связи с этим выросло количество отказов — с 10 до 20-30% от всего количества заявок», — отметил Александр Колобов. Финансовые организации ужесточают условия даже несмотря на то, что значительно снизились объемы кредитования. «В январе 2015 года произошло общее снижение как объемов кредитования, так и числа обращений клиентов», — заметила Елена Кротова. «Количество новых заявок по итогам первого месяца 2015 года примерно сопоставимо с показателями прошлого года, но уменьшилась сумма запрашиваемых кредитов. Если, скажем, в прошлом году мы выдавали 100 млн руб. кредитов в месяц, то в этом году — 80 млн руб.», — добавил господин Колобов. В Байкальском банке Сбербанка РФ также подтвердили, что «общие объемы выдач кредитов несколько снизились».

«В целом по стране на 1 ноября 2014 года просроченная задолженность населения выросла почти в 1,5 раза, или на 47%, — с 439,2 млрд до 646,3 млрд руб. Банк России пока не раскрыл данные за ноябрь и декабрь, но, по оценке экспертов ОНФ, при сохранении темпов роста, наблюдаемых с начала 2014 года, объем „просрочки“ на конец года мог достигнуть 690 млрд руб.», — отметили в ОНФ. По словам руководителя

проекта ОНФ «За права заемщиков» зампреда комитета Госдумы по экономической политике Виктора Климова, в регионах, входящих в «группу риска», будут проведены выездные мероприятия с целью выработки мер по снижению зависимости граждан от кредитных организаций.

Если сгруппировать регионы по уровню и характеру задолженности, то среди ведущих выделим следующие.

Таблица 2.3

## Доля просроченной задолженности по регионам в динамике

регион	2013	2014	2015	2016	2017
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,04324 5	0,05002 9	0,07713 4	0,14696 7	0,11873 9
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,04725 1	0,05061 4	0,07210 8	0,12493 5	0,10085 4
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,03778 4	0,04242	0,06276 3	0,11608 3	0,09353 1
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,02552 6	0,03588 9	0,05071 9	0,09504 3	0,11747 3
СЕВЕРО- КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,03037 4	0,07780 1	0,15946 7	0,20397 3	0,12701 1
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,34843 2	0,38935 5	0,56232 3	1,11621 3	0,11086 9
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,02985 6	0,03297 2	0,05172 7	0,10026 6	0,62593 2
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,33733 9	0,47920 4	1,14516 8	3,43318 8	3,44805 2
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,00930 7	0,01787 1	0,02338 3	0,03890 3	0,04000 8

Источник: [составлено автором [43]]

Динамика долей просроченных задолженности банковских кредитов

физических лиц по показывает, что самым негативным регионом по задолженности является Сибирский федеральный округ.

В то же время в отношении аутсайдеров прослеживается явный рост доли просроченной задолженности.

В 2016г. в Российской Федерации растет просроченная задолженность по кредитам физических лиц. К концу мая «просрочка» в розничном сегменте достигла 18,2% от общей массы портфеля.

По данным Объединенного кредитного бюро, к концу мая т.г. «просрочка» по розничным кредитам населения достигла 18,2% от общей массы кредитного портфеля.

При этом большую ее часть (13,5%) составляют ссуды, платежи по которым не осуществлялись свыше 90 дней.

Для сравнения – в декабре 2015г. данные показатели равнялись соответственно 16,8% и 12,5%.

Таким образом, с начала 2016г. зафиксирован рост просроченной задолженности по розничным кредитам физических лиц на 1,4 процентного пункта.

Следует отметить, что количество просроченных кредитов населения с конца 2015г. возросло до 13,7 млн. (на 8%), в том числе сроком более 90 дней – до 10,2 млн. (на 7%).

Общее увеличение объемов «просрочки» в денежном эквиваленте составило 10%:

- на срок до 90 дней – до 1,3 трлн. рублей;
- свыше 90 дней – до 1,2 трлн. рублей.

А вот самыми высокими темпами роста (по оценке ОКБ) отличаются просроченные ипотечные кредиты.

За январь – май 2016г. их общее количество увеличилось до 103 тыс. (на 22%), в денежном выражении – до 155 млрд. рублей (на 17%).

Кроме того:

– просроченная задолженность физических лиц по кредитам наличными выросла до 7,9 млн. ссуд (на 9%), или на 777 млрд. рублей (плюс 10%);

– по кредитным картам – до 5,4 млн. карт (на 6%), или на 251 млрд. рублей (плюс 1%);

– по автокредитам – до 193 тыс. займов (на 1%), или на 80 млрд. рублей (плюс 18%).

P.S. По данным Национального центра банкротств, к 1 декабря 2016г. совокупная задолженность перед кредитными учреждениями россиян, которые (согласно закона) могут объявить о своем банкротстве, достигла 15,46 млрд. рублей.

При этом средняя величина одного безнадежного долга оценивается в 1,27 миллиона рублей.

Существует так же понятие микрокредитов средних и малых предприятий, которые предоставляют займы небольшую сумму денег на кратковременный срок.

К средним и малым предприятиям относят независимых предпринимателей, которые представляют собой частных собственников и в силу своей массовости играют большую роль в социальной экономики страны.

Проведем анализ микрокредитования в целом по федеральным округам

Динамика предоставления микрофинансовых организаций представлена на рисунке 2.7, где четко показано, что объем предоставления микрофинансовых организаций физических лиц по сравнению с 2015 году на начало 2016 года объем предоставления микрозайм упал на достаточную сумму, это связано с тем, что основной объем банковского кредитования идет на крупный корпоративный сектор.

Предприятия микрозайм оформляют кредиты на небольшую сумму физическим лицам от 50тыс. до 300тыс. рублей.

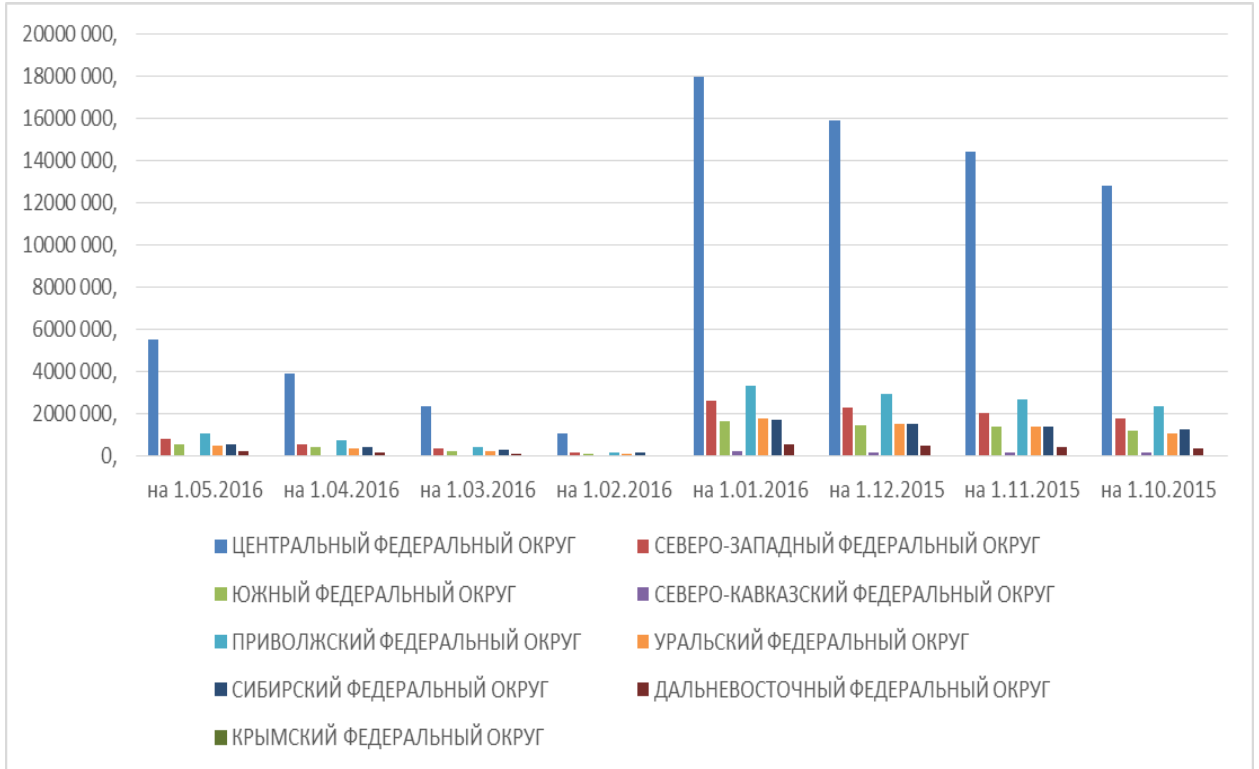


Рисунок 2.7 - Объемы предоставления микрозаймов, млн. руб.

Источник: [составлено автором на основании [43]]

Многие банковские кредитные организации сотрудничают с финансовыми организациями микрозайм, так как испытывают трудности с ликвидностью и отсутствием традиционных высокодоходных операций и называют одним из самых приоритетных направлений деятельности.

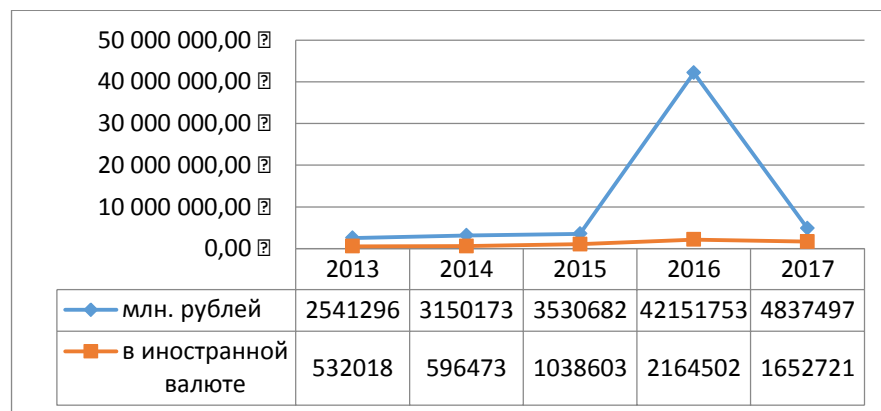


Рисунок 2.8 – Динамика предоставления микрозаймов физическим лица в рублях и иностранной валюте, млн.руб

Источник: [составлено автором на основании [38,с.43]]

На рисунке 2.8 четко показано, что рост микрозаймов сохраняется до 2015 года (около 140 млрд рублей) и после 2015 года начинает увеличиваться объем их предоставления. Влияние на объем выдачи кредитов оказывает размер проблемной задолженности в портфелях микрофинансовых организациях. В 2015 году микрозайм неработающим физическим лицам не превышает 50% и позволило выполнить 60% резервирования до конца 2015 года.

Микрофинансовые организации концентрируются на снижение объема проблемной задолженности. Небольшие изменения в масштабе розничных банков в финансовых группах привели в 2015 году к существенному росту микрофинансовых организаций.

Из рисунка 2.8 заметно что после 2016 года произошло резкое падение предоставления микрозаймов физическим лиц, это связано с сжатием объемов их выдачи. При таком негативном событий выполнении резервных требований стала причиной приостановления выдачи микрозаймов физическим лицам. При падении объемов микрозаймов физическим лицам сопровождается частичная компенсация капитального вливания от собственников. Такой прогноз предшествовал остановку выдачи и уход с банковского рынка крупных организаций и общее число микрофинансовых организаций сократились до 2500 учреждений.

В 2015 году проводили политику по защите прав и интересов заемщиков на рынке микрофинансирования. Было уделено огромное влияние на платежеспособность микрофинансовых организаций. Произошло ужесточение требований банков к физическим лицам и они приходили заключать договор в микрофинансовые учреждения. Увеличение объема выданных средств за 2015 обусловлено ростом займов физических лиц (84,0%). Сумма займов в 2015 году увеличились на 11,7%, то есть до 117,5 млрд. рублей, а количество заключенных договор в 2015 году с физическими лицами увеличилось на 30,5% (до 11,27 млн. договоров). Рост объема выдаваемых в 2015 год увеличил портфель микрозаймов на 22,7%.



За период 2015 года рассматривая потребительский кредит наблюдалось снижение процентных ставок по предоставлению микрозаймов.

В 2015 году сократился объем денежных средств по привлеченным микрофинансовым организациям. Сумма денежных средств за 2015 год от физических лиц составила на 23,3% меньше чем в 2014 году. Снизилось и число микрофинансовых организаций принимающих займы от сторонних физических лиц, которые не являются учредителями.

Таким образом, негативное уменьшение предоставления микрозаймов физическим лица в рублях и иностранной валюте является ухудшение качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности в 2016 году составляла около 40%, и продолжает все еще расти. Это увеличивает давление на капитал микрофинансовых организаций. Так же оказывает негативное влияние новые требования к микрофинансовым организациям.

Рассмотрим теперь по отдельности динамику просроченной банковских кредитов физическими лицами и начнем с ипотечного кредитования.

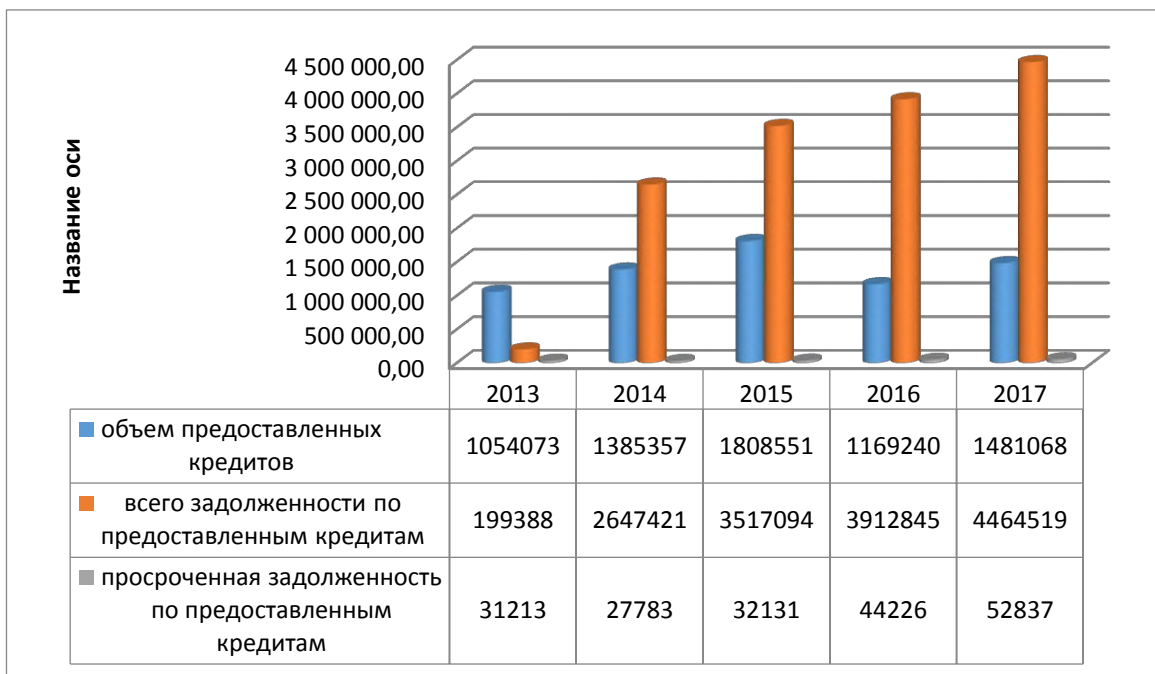


Рисунок 2.9– Динамика объемов жилищных кредитов, предоставленная физическим лицам в рублях, млн. рублей.

Источник: [составлено автором на основании [50]]

В 2014 году было сокращение числа кредитных организаций, которые предоставляли ипотечные жилищные кредиты. На начало января 2015 года число участников ипотечного жилищного кредитования уменьшилось по сравнению с 2014 годом на 29 кредитных организаций и составило 629 участников, из них 534 кредитных организаций предоставили в 2014 году ипотечно-жилищные кредитования.

Большое количество организаций, которые предоставляли ипотечные жилищные кредиты расположены на территориях Центрального федерального округа. (354 кредитных организаций).

По сравнению с 2013 годом количество предоставленных ипотечных жилищных кредитов, в 2014 году они увеличились на 22,8%. На удельный вес выданных ипотечных жилищных кредитов ипотечных жилищных кредитов приходится на заемщиков - 30,1% от объема выданных в Российской Федерации ипотечного жилищного кредита.

В 2014 году ипотечных жилищных кредитов было выдано в рублях 1012064 на сумму 1753,3 млрд. рублей., таким образом по сравнению с 2013 годом количество ипотечных жилищных кредитов увеличились на 22%.

На конец 2014 года ипотечных жилищных кредитов в иностранной валюте при ослаблении рубля уменьшились на 2,5 раза.

Таким образом, доля рублевых кредитов ипотечных жилищных кредитов по сравнению с 2013 годом увеличилась и достигла 99,4%.

В 2014 году происходило увеличение задолженности ипотечных жилищных кредитов, как в рублях, так и в иностранной валюте и к началу 2015 года в рублях задолженность увеличилась на 33,7%, а в иностранной валюте на 21,9%.

В 2014 было и уменьшение доли просроченной задолженности в ипотечных жилищных кредитов, так же как и удельный вес ипотечных жилищных кредитов в рублях и иностранной валюте снизилось.

Средневзвешенные процентные ставки в 2014 году ипотечных жилищных кредитов терпят незначительное изменение: в рублях

увеличилось по сравнению с 2013 годом на 12,45%, а в иностранной валюте снизились до 9,25%.

При повышении ключевой ставки Банка России увеличились и процентные ставки по ипотечному жилищному кредиту к концу 2015 года составили 13,17%.

147 кредитных организаций в 2014 году рефинансировали ипотечное жилищное кредитование путем продажи другим организациям на сумму 228,2 млрд. рублей. По сравнению с 2013 году данная сумма увеличилась от 196,2 млрд. рублей. Объем рефинансирования составил 12,9%

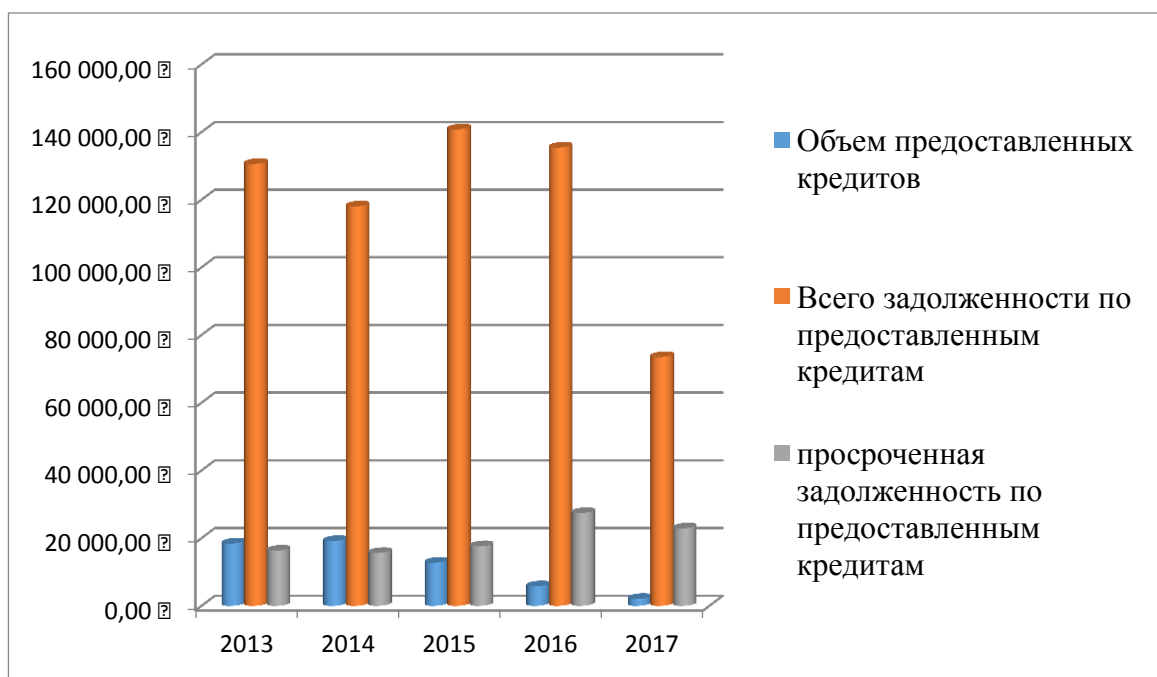


Рисунок 2.10– Динамика объемов жилищных кредитов, предоставленная физическим лицам в иностранной валюте, млн. рублей.

Источник: [составлено автором на основании [43]]

Иными источниками рефинансирования ипотечного жилищного кредитования были продажи другим организациям выделяются специализированные организации – резиденты и на них 2014 году приходилось 90,9%. По сравнению с 2013 годом объем рефинансирования ипотечного жилищного кредита повысился на 14,6%.

Рефинансирование ипотечного жилищного кредита путем эмиссии облигаций с ипотечным покрытием с сохранением актива на балансе кредитной организации в 2014 году составил 42,3 млрд руб. Таким образом, весь объем ипотечного жилищного кредита рефинансирован на внутреннем рынке.

В 2014 году кредитным организациям предоставлена большая возможность использовать в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России как облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, так и облигации с ипотечным покрытием, выпускаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные солидарным поручительством Агентства по ипотечному жилищному кредитованию.

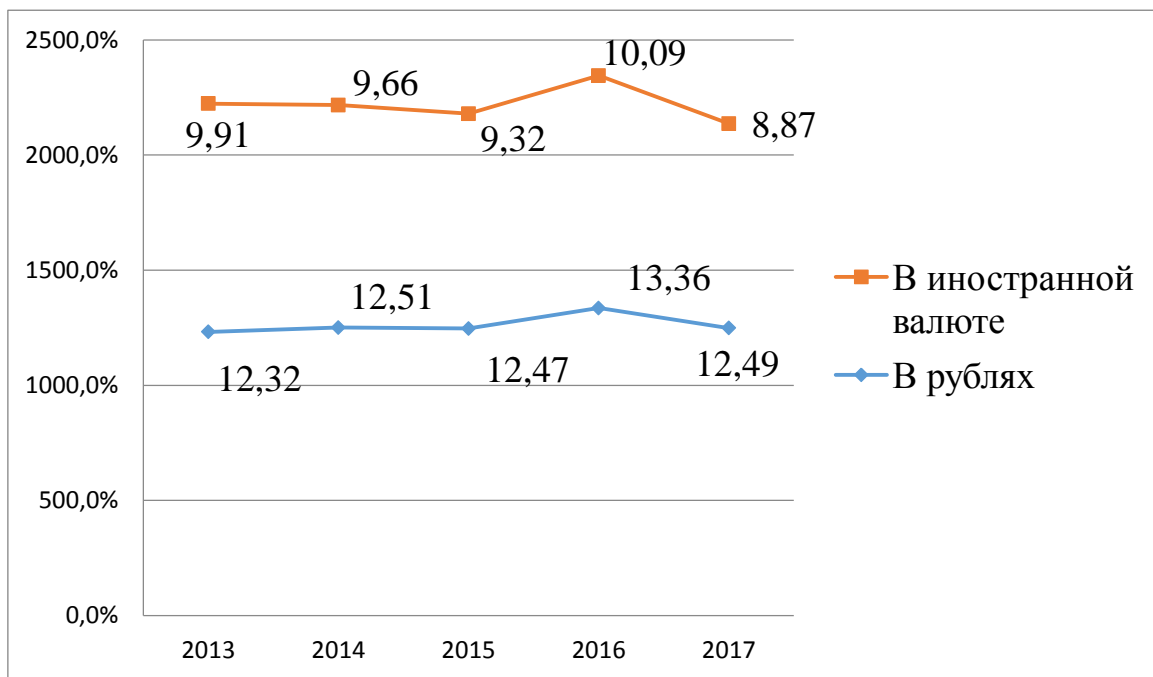


Рисунок 2.11 - Динамика средневзвешенных процентных ставок жилищных кредитов физических лиц

Источник: [составлено автором на основании [43]]

В 2015 году по 2017 год так же видно на рисунках 2.10 и 2.12 увеличение ипотечного кредитования

Рассмотрим 2015 год и 2016 год. Продолжалось сокращение числа кредитных организаций, которые предоставляют ипотечные жилищные кредиты. В условиях снижения реальных доходов физических лиц наблюдалось значительное увеличение показателя объема предоставляемых ипотечных жилищных кредитов.



Рисунок 2.12 – Динамика объемов ипотечных жилищных кредитов, предоставленная физическим лицам в рублях, млн. рублей.

Источник: [составлено автором на основании [43]]

Рассматривая рисунок 2.11 видно увеличение доли ипотечного жилищного кредита в рублях. До 2017 года происходило увеличение задолженности в рублях и уменьшение задолженности ипотечного жилищного кредитования в иностранной валюте, что видно на рисунке 2.11. Так же в 2015 году и 2016 году наблюдается снижение повышения ставок по предоставлению ипотечного жилищного кредитования, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Рассмотрим разницу 2017 года с предыдущими годами. В 2017 году рынок ипотечного жилищного кредитования характеризовался такими тенденциями как, уменьшение или сокращения числа банков, которые

предоставляют ипотечные жилищные кредитования, на фоне уменьшения количества действующих кредитных организаций (сократилось 76 кредитных организаций).

Большое количество кредитных организаций, которые предоставляют ипотечные жилищные кредитования, располагаются на территории центрального федерального округа.

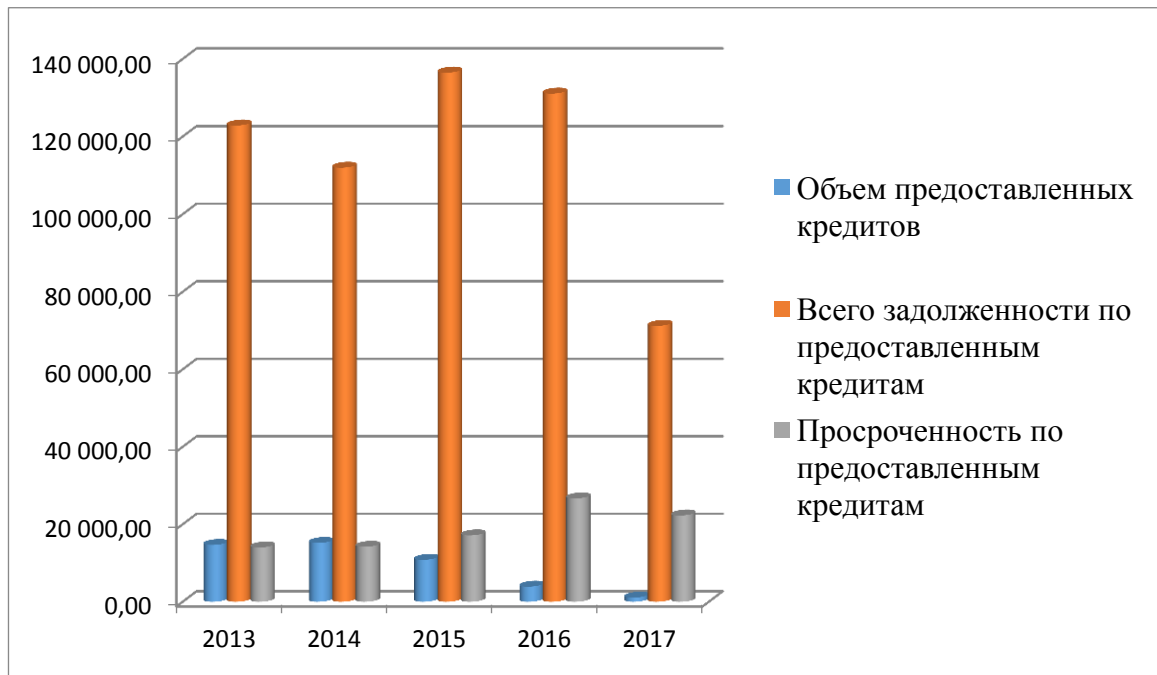


Рисунок 2.13 – Динамика объемов ипотечных жилищных кредитов, предоставленная физическим лицам в иностранной валюте, млн. рублей.

Источник: [составлено автором на основании [43]]

По рисунку 2.12 видно увеличение объема предоставления ипотечных жилищных кредитований, что 2017 год по сравнению с другими годами, а так же продолжился рост доли ипотечного жилищного кредитования, которые представлены в рублях.

В 2017 году происходит увеличение задолженности по ипотечным жилищным кредитованиям в рублях, и уменьшение задолженности в иностранной валюте. На рисунке 11 показано уменьшение процентных ставок по ипотечным жилищным кредитам представляющихся в рублях и в иностранной валюте.

Увеличивается объем досрочных погашенных ипотечных жилищных кредитов, так же отмечается прирост объема рефинансирования кредитными организациями.

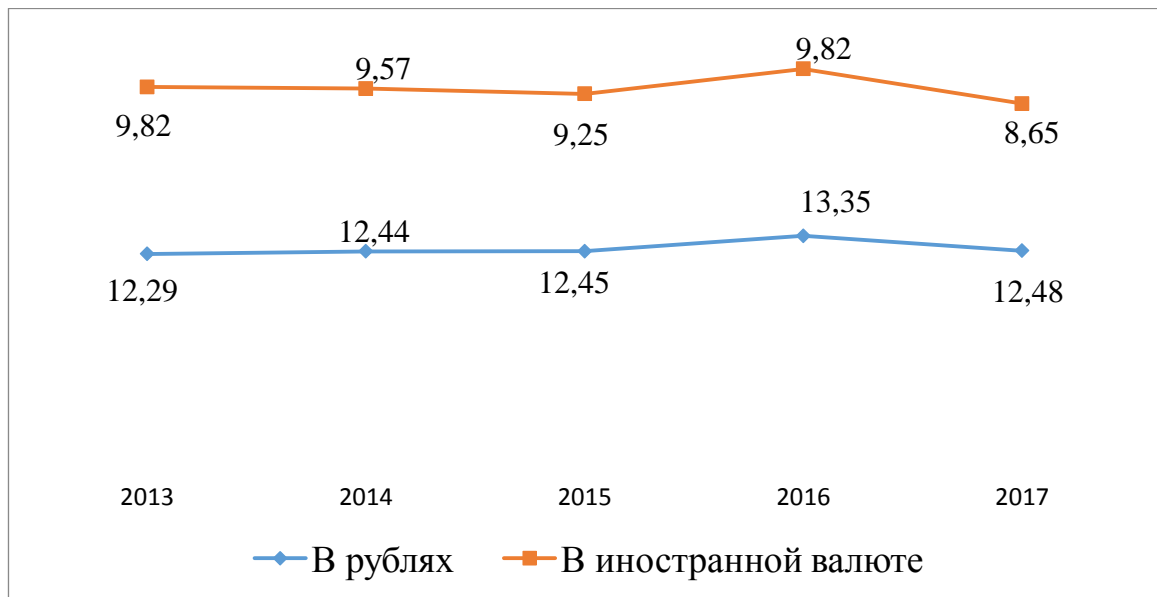


Рисунок 2.14 - Динамика средневзвешенных процентных ставок ипотечных жилищных кредитов физических лиц

Источник: [составлено автором на основании [43]]

В 2017 году предоставлена возможность использовать в качестве обеспечения рефинансирования Банка России как облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, так и облигации с ипотечным покрытием, выпускаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные солидарным поручительством АИЖК.

Таким образом, по рисункам 2.9, 2.12 видно, что с каждым годом жилищное ипотечное кредитование увеличивается, что оказывает положительное влияние на экономику Российской Федерации.

Для точного рассмотрения ипотечного кредита сравним Российскую Федерацию и Сибирский федеральный округ.

Банки Сибирском федеральном округе по итогам 3-х кварталов 2017 года выдали ипотечных кредитов на сумму не более 631,2 млрд. рублей, рост составил 9,6% по сравнению с аналогичным периодом. прошлого года. В

свою очередь рост за период 01.10.2015-01.10.2016 – 12,1%, 01.10.2014-01.10.2015 – 10,3%, 01.10.2013-01.10.2014 – рекордные 33%.

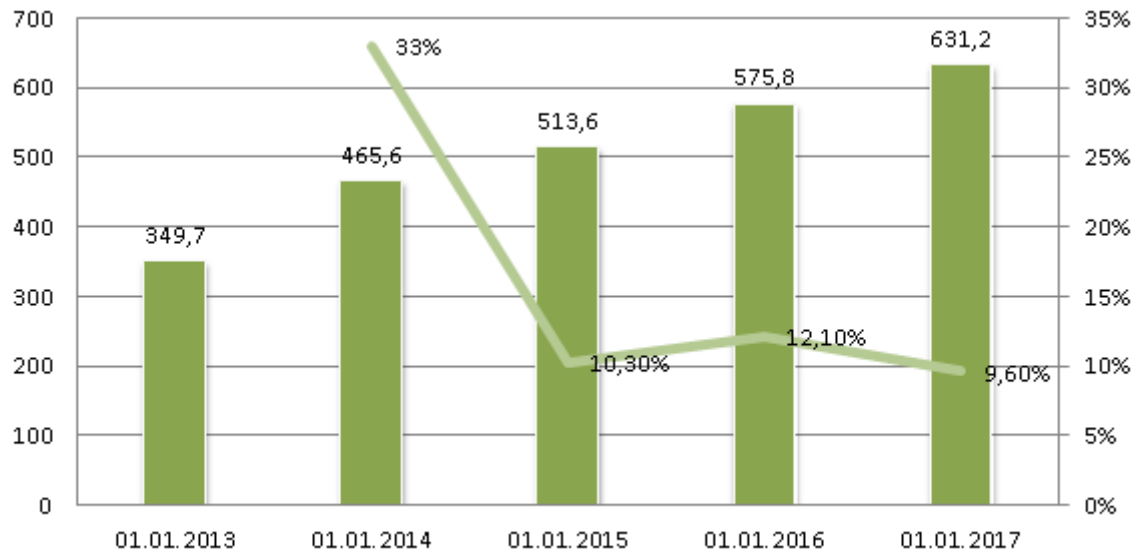


Рисунок 2.15 – Объем ипотечного кредитования в Сибирском федеральном округе .млрд, руб./%

Источник [15,с.68]

Ипотека от других сегментов осталась в плюсе. По прогнозам национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств, в Сибирском федеральном округе ипотечный кредит составит 7%.

Активному росту ипотечному кредиту способствует ипотечная ставка, а так же экономическое состояние в стране.

Ипотечное кредитование в последнее время указывает положительную динамику, но с ухудшением макроэкономических ситуаций в стране волнуют россиян в России за свои сбережения, многие физические лица уже не доверяют крупные вклады банкам, думая, что могут их потерять и в качестве надежной денежной инвестиции граждане рассматривают покупку жилья. Тем гражданам, кому не хватает сбережений на покупку собственного жилья, физические лица прибегают к ипотечному кредитованию на срок который может длиться 25 лет, а это не так уж и мало.



Данную ситуацию мы видели на примере кризиса 2008-2009 гг., когда далеко не все ипотечные заемщики способны в несколько нестабильной ситуации правильно оценить свои возможности по обслуживанию кредита в перспективе 3-5 лет. Таким образом, в будущем мы можем увидеть рост просроченной задолженности за счет данной категории заемщиков, если платежеспособность физических лиц не улучшится и не вернется на докризисный уровень. В принципе постоянный рост данного показателя свидетельствует о том, что далеко не все заемщики способны справляться с подобной долговой нагрузкой.

По прогнозам национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств в среднем в регионах выдается около 10 тысяч ипотечных кредитов ежемесячно, а в сибирском федеральном округе по данным было выдано 100 тысяч на 01.10.2017 год.

По региональным распределениям по объему задолженности возглавляет Красноярский край – 19%, а далее идет Новосибирская область (18%) и Иркутская область (14%).

Такой высокий интерес по данным регионам объясняется тем, что повышается интерес физических лиц по другим федеральным округам.

Средний срок ипотечного кредита по федеральным округам составляет 15 лет против 15.1 года на (рост составляет 0.6%), средняя сумма по ипотечному кредиту увеличилась от 1,4 млн. рублей до 1,5 млн. рублей (на 7.1%).

Средний срок кредитования в среднем в Сибирском федеральном округе составляет 15,1 лет против 15 лет на 01.10.2016 года (рост 0,6%), средняя сумма ипотечного кредита увеличилась до 1,5 млн. рублей против 1,4 млн. рублей (7,1%).

Во первых некоторые заемщики могут позволить себе открыть на свой счет еще один кредит и на более долгий срок, а во вторых те кто рассчитывал среднее жилье, на фоне объемов предложения по привлекательным ценам рассчитывают приобрести собственное жилье по стоимости и по классу

выше. Сумма накопления физических лиц при этом не меняется, они делают меньший первоначальный взнос беря сумма покрупнее.

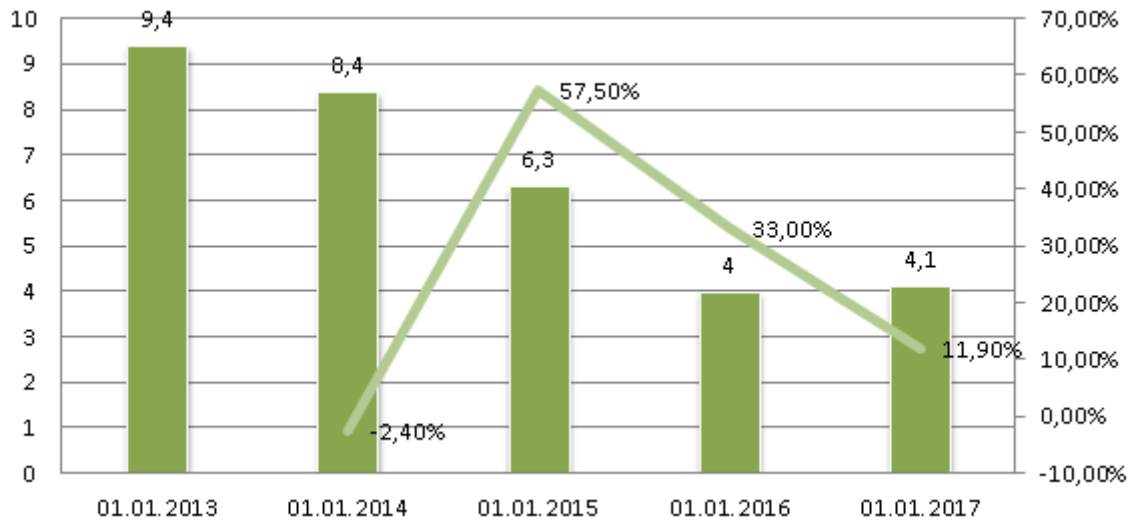


Рисунок 2.16 – Объем просроченной задолженности в сегменте ипотечного кредитования в Сибирском федеральном округе, млрд.руб./%

Источник [15,с75]

В ипотечном кредите наблюдается низкий темп роста объема просроченной задолженности физических лиц – за один год она увеличилась на 11.9 и достигла 9.4млрд.рублей. в207 году, хотя в 2016 году рост составил 33%.

Можно сказать что данный район замедлился в три раза, а это означает повышение качества ипотечных заемщиков.

При анализировании просроченной задолженности ипотечного кредита можно сказать, что темп роста связан с несколькими факторами: снижение располагаемых доходов физических лиц на фоне сложной макроэкономической ситуации в Российской Федерации, а это может служить тем, что вся сумма денежных средств физических лиц будет уходить на ипотечный кредит.

Продолжение роста объема просроченной задолженности в большинстве регионов Сибирском федеральном округе связано с целым рядом факторов. Прежде всего, это снижение реально располагаемых

доходов населения на фоне сложной макроэкономической ситуации в стране. В связи с чем больше средств уходит на оплату товаров первой необходимости и меньше остается на погашение ранее взятого ипотечного кредита.

Так же нельзя исключать рост инфляции при низкой заработной платы.



Рисунок 2.17 – Динамика выдачи автокредитов, в тыс.единиц

Источник: [12,с.99]

Согласно национальному бюро кредитных историй по итогам 2016 года количество проданных автомобилей составило 552,4 тыс. единиц. По сравнению с 2015 годом данная сумма увеличилась от 485,3 тыс. единиц.

Аналитическое агентство «АВТОСТАТ», провел аналитические данные по легковым автомобилям и был замечен рост рынка на новые автомобили до 4 квартала 2016 года.

Также необходимо отметить, что согласно данным аналитического агентства «АВТОСТАТ», объем рынка новых легковых автомобилей в 2016 году увеличился на 367,5 тыс. единиц, то есть на 8,5% по сравнению с 2015 годом.

Автокредитование так же увеличилось в 2017 году на 37.3% и составили 87млрд.рублей по сравнению с 2016г (64,4 млрд руб.).

Анализ данных о рынке автомобилей указывает на увеличение доли кредитных автомобилей в общем объеме купленных в кредит.

Таблица 2.4

Динамика рынка новых автомобилей, выдачи автокредитов и доли автомобилей, купленных в кредит, тыс.ед. и %

Период	Выдача автокредитов, тыс.ед.	Объем рынка автомобилей, тыс.ед.	Доля кредитных автомобилей в объеме рынка, %
1 кв.01.01.2014	194,1	555,5	34,94
1 кв. 01.01.2015	60,1	275,2	21,95
1 кв. 01.01.2016	102,1	268,2	38,07
1 кв. 01.01.2017	126,3	280,3	45,06

Источник: [12,с.106]

В соответствии с таблицей 2.4 видно, что динамика на 1 квартал 2017 года превышает другие кварталы других годов.

Сравним первый квартал 2017 года с 3 кварталом 2017 года.

Таблица 2.5

Динамика рынка новых автомобилей, выдачи автокредитов и доли автомобилей, купленных в кредит

Период	Выдача автокредитов, тыс.ед.	Объем рынка автомобилей, тыс.ед.	Доля кредитных автомобилей в объеме рынка, %
3 кв.01.01.2014	206,1	524,3	39,31
3 кв. 01.01.2015	149,6	369,6	40,48
3 кв. 01.01.2016	155,7	316,1	49,26
3 кв. 01.01.2017	202,6	383,0	52,90

Источник: [12,с.113]

Можно сказать, что с каждым месяцем динамика темпа роста новых автомобилей повышается с каждым кварталом.

Таким образом, темпы выдачи автокредитов продолжают расти и увеличивать доли кредитных автомобильных организаций в структуре авторынка. Можно говорить, что автокредитование вернулось к докризисному уровню.

Восстановление автокредитования стимулирует продажи автомобилей физическим лицам, а так же поддерживает весь автопром.

Таким образом, анализируя тему квалификационной работы, можно сказать, что динамика темпа роста просроченной задолженности изменяются в положительную сторону только в ипотечном кредитовании и автокредитовании. Можно предположить, что потребительский кредит и кредитные карты идут в отрицательную сторону, в связи с резким повышением рыночных цен, повышением процентной ставки, низким уровнем финансовой грамотности населения.

### **3 ГЛАВА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ**

#### **3.1 Проблемы кредитования физических лиц**

На сегодняшний день банковское кредитование в России играет огромную роль в экономике страны. Сейчас практически у каждого гражданина имеется кредит, и только представьте, сколько процентов населения в Российской Федерации живет в долг.

Многим физические граждане не могут ждать несколько лет, когда они смогут накопить определенную сумму на свои потребности, ведь населению хочется купить электрические приборы, машину, а молодые семьи думают о своей собственной квартире. Этим и пользуются кредитные учреждения (банки) торговые центры, предлагая высокие проценты по кредитам. Например: гражданин решил купить дорогую технику (стиральная машина, телефон), в торговых центрах такие как "Эльдорадо", "Мегафон", "Связной" будут оформлять кредит под невыгодные условия 30-40 процентов годовых, при этом торговые центры скажут процентную ставку ниже чем она есть на самом деле. Поэтому нужно посещать проверенные банки и обязательно делать предварительный расчёт.

Существует несколько факторов проблем банковского кредитования физических лиц:

Неудобство получения кредита. Чтобы получить кредиты нужно собрать необходимые документы. Люди просиживают долгое время в очередях, чтобы получить кредит и посещают отделение не один раз. Первый раз граждане приходят в банк чтобы написать заявку на кредит, которая будет рассматриваться в течении 10 дней, а потом уже он получает кредит.

Процентные ставки. Большинство банков выдают потребительский кредит - на необходимые нужды гражданам (покупку телевизора или мебели,

или на иные нужды). Покупателя обычно интересует, сколько в месяц он будет платить за покупку, и банк ему это объясняет. Банк так же объясняет, сколько процентов граждан будет платить каждый месяц от цены покупки. Банк считает сумму процентов по кредиту исходя из первоначальной суммы, таким образом, клиент платит сумму за использование изначальной суммы кредита и с первым платежом он становится меньше. В тоже время люди не понимают, что они платят за кредит около 40% - 45% годовых.

Низкая финансовая грамотность населения. Банки могут навязать гражданину ненужные ему услуги и оплачивать те взносы которые были уже оплачены. Особенно это легко сделать если на кредитном счету осталось пару копеек, ведь даже если их гражданин не оплатит вовремя или клиенту не сообщили, то этот долг будет расти за счёт пени и штрафов.

Географическая положение. Банковское кредитование физических лиц случается чаще всего в больших населенных пунктах, таких как Москва, а в других регионах банковское кредитование для населения в Российской Федерации только начинает развиваться.

Таким образом, крупные банки предпочитают традиционные виды операций, таких как потребительское кредитование они считают малоприбыльным, а мелким региональным банкам, которые готовы заняться этим бизнесом, не хватает собственных средств, отработанных технологий, развитой филиальной сети.

Данная проблема не дает маленьким банкам развернуться на рынке банковского кредитования и достаточно сильно увеличивают опасности, заставляя банки увеличивать кредитные ставки.

Отношение банков к заемщикам. Часто банки относятся предвзято к студентам, домохозяйкам, пенсионерам и иным гражданам, которые не подходят по возрасту либо у них маленький доход, а то и вовсе нет. Так же банки требуют поручителя, который тоже будет отвечать тем же требованиям, если заёмщик не сможет закрыть кредит.

Таким образом, большинство банков РФ консервативны в процессе

обслуживания своих клиентов и будут они работать только с теми, кто сможет документально подтвердить платежеспособность или имеют положительную кредитную историю в прошлом без каких либо просрочек, штрафов и пени.

В настоящее время более чем у 5 миллионов россиян есть проблемы с погашением кредитов, а общая кредитная задолженность населения по Российской Федерации составляет 3 трлн. Рублей и увеличивается с каждым годом, причем просроченная задолженность растет даже по кредитам с обеспечением, 11 % по автокредитованию, 3,5 % по ипотечному кредитованию и т.д.

Важной проблемой, отмеченной многими исследователями, является необходимость сокращения объема и доли проблемных кредитов в структуре банковских активов.

Постоянный и значительный баланс текущих счетов представляет собой угрозу для экономики РФ.

С макроэкономической точки зрения отрицательное значение этого показателя возникает по следующим причинам:

- страна производит меньше товаров и услуг по сравнению с потреблением и инвестициями,
- инвестиции не покрываются за счет внутренних сбережений,
- приток ресурсов из-за рубежа или сокращение иностранных холдингов РФ (подтверждается значительным сокращением международных резервов) или растущая ответственность перед нерезидентами, другими словами, внешний долг, который имеет статистическое подтверждение. Основным фактором значительного сокращения валового долга в 2016 году стало снижение объема коммерческих кредитов на сумму 9,4 млрд. долларов США (из-за снижения импорта) и банковского долга в размере 3,8 млрд. долларов США (в основном за счет погашения долгосрочных кредиты российских дочерних компаний материнских банков). Важнейшими задачами российской экономики являются тенденции, характерные для



баланса текущего счета и увеличения внешнего долга. Банки должны понимать, что настало время активизировать кредитную поддержку отечественных экспортеров и импортировать сменные отрасли, а не просто отвечать потребностям потребителей.

### 3.2. Перспективы кредитования физических лиц

В предыдущем параграфе рассмотрены проблемы кредитования, теперь же изучены его перспективы. Возьмём несколько видов кредитования.

Например, автокредитование, где эксперты полагают, что оно развивается двояко. Одни полагают, что рост рынка автокредитования замедлится, другие - что станет фаворитом банковской розницы. Считается, что большинство граждан, имеющих средний достаток смогут приобрести автомобиль в кредит. Банки оптимизируют условия выдачи кредитов: например сроки рассмотрения будут сокращаться, требования по пакету будут снижаться, в размер первоначального взноса будет уменьшаться, отсюда следует что кредит гражданину будет обходиться дешевле, и взять автокредит будет проще.

Самое главное в пакет документов справка о доходах финансовой самостоятельности заёмщика по форме 2-НДФЛ, паспорт подтверждающий о совершеннолетию и справка о дееспособности гражданина.

В среднем процентная ставка по автокредитования составляет 19-25%, минимальная 15-16%, смотря какой марки автомобиль. Например в Сбербанке процентная ставка 19-27%, средняя сумма 900 тысяч рублей, а в Газпромбанке 18-28%- 700 тысяч рублей.

В современное время большинство программ банков рассчитано на покупку нового автомобиля, ведь это ценное имущество, которое выгодно продавать и покупать. Средняя сумма автокредиты на новую машину составляет 600 тысяч рублей.

Автокредит доступен во многих банках, плюс банки сотрудничают с автосалонами.

К преимуществам автокредитования в большинстве случаев можно отнести возможность на получение денег на покупку желаемого автомобиля.

Второе кредитование - это потребительское кредитование. Он ускоряет развитие потребительского рынка и банковского сектора, что отражается на экономике страны и улучшает уровень жизни населения России.

По данным сайта центрального банка РФ можно оценить рост и падение уровня потребительского кредитования в целом по Российской Федерации. Рассмотрим периоды с 2013 года по 2017 год на рисунке 3.1. По рисунку 3.1 можно отметить, что происходит увеличение потребительского кредитования в 2015 году и 2017 году. Главные спады в экономике страны были в 2013 и 2014 года. В 2016 году можно так же заметить спад на рынке потребительского кредитования, но в сравнении с предыдущими годами он является стабильным.

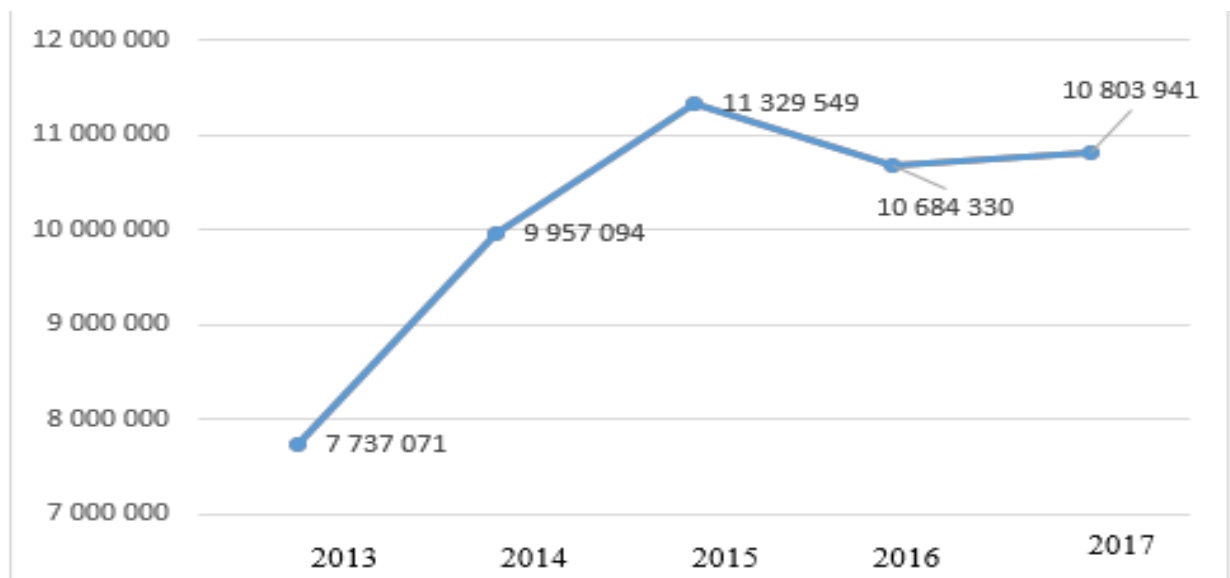


Рисунок 3.1- Объем потребительского кредитования в млн.рублей

Источник: [составлено автором на основании [43]]

Рассматривая рисунок 3.1 заметно, что объем потребительского

кредитования с каждым годом рос до 2015 года. Даже если объем потребительского кредитования упал в 2016 году он все равно остается стабильным.

Таблица 3.1

Объем выданных кредитными организациями потребительских кредитов в млн. рублей

Наименование банка	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Сбербанк	2 528 561	3 720 035	3 970 010	3 976 035	4 174 104
ВТБ 24	1 000 000	1 085 387	1 287 548	1 274 211	1 485 793
Газпромбанк	245 589	253 749	299 232	282 989	301 449
Россельхозбанк	223 159	242 598	268 325	279 919	312 124
Альфа-банк	154 326	198 982	240 994	184 904	173 854

Источник: [составлено автором 12,с.126]

По таблице 3.1 можно сказать, что главными участниками на рынке потребительского кредитования являются ВТБ 247 и Сбербанк Российской Федерации, так как было выдано 4 174 104 потребительских кредитов населению РФ.

В настоящее время увеличивается рост просроченной задолженности по сравнению с 2016 года от 158 098 вырос до 162 227 в сбербанке РФ. В настоящее время это не достигает рекордных сумм, так если будет увеличиваться просроченная задолженность банки будут вынуждены увеличивать резервы и прибегать к сокращению прибыли.

Перспективы потребительского кредитования в России не однозначны, необходимо принять меры для благоприятных условий и упорядочить хозяйственное законодательство.

К перспективам развития банковского кредитования относятся следующее:

- снижения ипотечных процентных ставок;
- выдача банковских кредитов под приобретение дорогостоящего

ликвидного имущества;

-принятие более гибкой политики в банковском кредитовании населения в Российской Федерации.

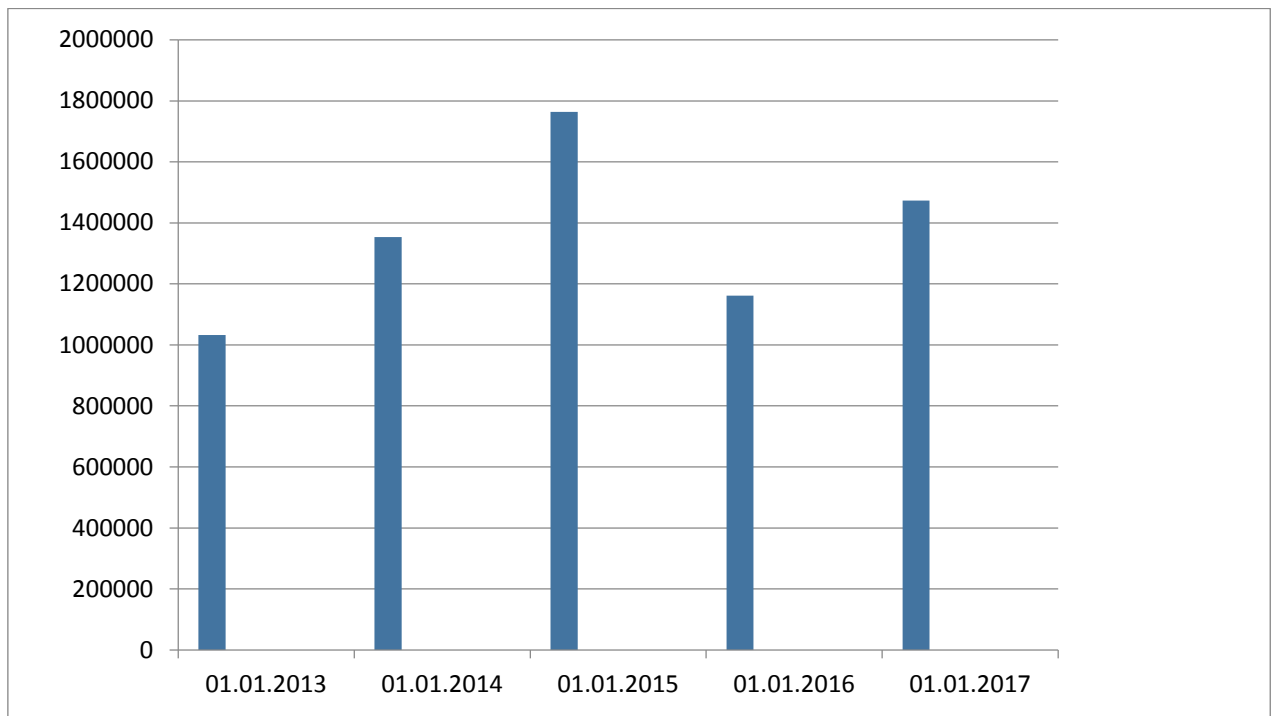


Рисунок 3.2 - Объем ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам в млн. рублей.

Источник: : [составлено автором [43]]

На данном рисунке можно заметить, что объем жилищных кредитов, повышается 2015 и 2017 году. В основном это связано с повышением ставок и увеличением минимального размера первоначального взноса физическими лицами.

Перспективы ипотечного кредитования зависят от того – удастся ли властям стабилизировать финансовую ситуацию в стране, ведь нужна уверенность в завтрашнем дне, а она пока что отсутствует как у банков, так и у заемщиков. Тем более что аналитики утверждают, что в 2017-м году цены на жилье поднимутся на 10%. Если цены на жилье останутся прежними, то можно ожидать снижение ставок, а соответственно и увеличение спроса на кредиты.

Таким образом, анализ показывает, что продолжается тенденция развития в кредитовании в Российской Федерации. Рассмотрев перспективы, можно сказать, что потребительский кредит является намного привлекательным для банков, чем все остальные, так как тут не требуется крупного первоначального взноса и длительных вложений. Проводя анализ можно выявить положительные черты: получение банками стабильно высокой прибыли; увеличение объема продаж торговыми организациями и автосалонами; увеличение покупательской платежеспособности; увеличение клиентской базы, как для банков, так и для торговых организаций.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское кредитования развивается и сегментируется достаточно быстро, в связи с чем, ассортимент кредитных продуктов должен успевать за потребностями клиентов.

Решение этих проблем даст возможность увеличивать объемы кредитования, а также постепенно снижать ставки по кредитам, что будет способствовать росту степени доступности ипотеки.

На основе представленной квалификационной работы можно сделать следующие выводы:

В условиях возрастающей конкуренции банковские кредитные организации вынуждены совершенствовать кредитные продукты и создавать новые предложения по ним для физических лиц в Российской Федерации. по первой части квалификационной работы сделаем вывод, что банковские кредитные организации развиваются с каждым годом, так как его система обновляется и совершенствуется.

В аналитической части, показан объем состав кредитов, а так же их просроченная задолженность выданных банками для физических лиц, где выявлено, что банковское кредитование является главным факторов экономике страны и если их деятельность замедляется то они все равно остаются актуальными, например: ипотечное кредитование и автокредитование.

На основе проведенных анализов выведены проблемы и перспективы банковского кредитования населения в Российской Федерации.

Учитывая наработанный опыт и очевидные перспективы кредитования необходимо прогрессивно развивать данные направления посредством решения следующих задач:

- расширение ассортимента и разработка новых продуктов;
- более глубокое изучение рынка для выдвижения максимально конкурентоспособной продукции;

- активизация программ перекредитования заемщика;
- периодическое проведение маркетинговых исследований с целью обновления продуктовой линейки в соответствии с меняющимися потребностями клиентов.

Расширение линейки кредитов приведёт к росту спроса на них. Однако рост спроса обострит проблему просрочки кредитов, в связи с чем, банкам можно рекомендовать следующее:

- более строго регламентировать процедуру проверки платежеспособности клиента;
  - проводить сделку только в случае предоставления полного пакета документов.
- снижение доходности

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Актуальные вопросы развития банковской системы под. ред. В. И. Саморухи, Д. А. Федотова // БГУЭП. 2015г. с. 116.
2. Антиглобализм: теория и практика антиглобалистского движения / Под ред. А.В. Бузгалина. М.: Едиториял УРСС, 2013. С. 57-67
3. Антонов, Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. — М.: АО Финстатинформ, 2008.
4. Байрам У. Р., Зикирияев С. И. Банковское кредитование населения в России: организационно-управленческие проблемы // Новая наука: проблемы и перспективы. 2017. С. 122–125.
5. Базулин, Ю.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Ю.В.Базулин, С.А.Белозеров. – М.: Проспект, 2010. – 848 с.
6. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело. – СПб: Питер, 2012. – 304 с.
7. Бондарькова, О. А. Основные тенденции развития рынка ипотечного кредитования в России на ближайшую перспективу // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 18. – С. 20–25. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/770379.htm>. (дата обращения: 11.05.2017).
8. Баранова А.С., Никонец О.Е. Кредитные риски// Экономика и управление в XXI веке. 2015. № 7. С. 43-48.
9. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках). Учебное пособие: — Москва, Юрайт, 2014 г.- 340 с.
10. Васильченко, А.И. Влияние потребительского кредита на рост национальной экономики Российской Федерации: [Электронный ресурс] / Васильченко, А.И . – М. : Директ-Медиа. – 2012. - 497 с. - Режим доступа <http://scipress.ru/wp-content/uploads/.03.17.pdf> (дата обращения: от 15.08.2016).
11. Владимирова, М.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / М.П.Владимирова, А.И.Козлов. – М.: Кнорус, 2013. – 288 с.



12. 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.
13. Глобализация экономики и внешнеэкономические связи России / И.П. Фаминский; под ред. И.П. Фаминского. – М.: Республика, 2011. – 444 с.
14. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) федеральный закон от 30.11.1994 №51-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 05.12.2017).
15. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) федеральный закон от 26.11.1996 № 14-ФЗ - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 05.12.2017).
16. Голозубова, Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 670-674. — URL <https://moluch.ru/archive/115/30872/> (дата обращения: 17.12.2017).
17. Грачева, Е.Ю. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.
18. Гринь, С.В Влияние Базеля III на банковскую систему российской федерации // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 3; URL: [www.science-education.ru/117-13223](http://www.science-education.ru/117-13223) (дата обращения 24.11.2014).
19. Грязнова, А.Г. Финансы: учебник / А.Г.Грязнова, Е.В.Маркина, М.Л.Седова. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 496 с.
20. Ермаков, С. С. Рынок потребительского кредитования в России // Финансы и кредит № 21. 2015г., с. 24–33.
21. Казимагомедов, А.А. Банковское дело. Организация и регулирование: А. А. Казимагомедов — Санкт-Петербург, Академия, 2010 г.- 272 с.

22. Кириенко, А. Ипотека в вопросах и ответах / Литрес, 2013. – 316с.
23. Кулыгин, К.М. Кредитно-инвестиционная деятельность коммерческих банков / К.М. Кулыгин, К.Г. Вольский. -М. изд. «АФК». 2012. – 313 с.
24. Луговцов, Р.Ю. Базель III в российской банковской действительности // Финансы, денежное обращение и кредит. – 2012. – № 5 (90). – С. 140-142.
25. Львов, Д.С. Россия в глобализирующемся мире: Стратегия конкурентоспособности / Российская академия наук, отделение общественных наук, секция экономики; акад. Д.С. Львов [и др.]. – М.: Наука, 2012. – 507с.
26. Лях, А.Ф. Обоснование выбора программы ипотечного кредитования: методические указания. – Новосибирск, 2011. – 43с.
27. Матовников, М.Ю. Новации в регулировании: зло или благо // Деньги и кредит. – 2012. – № 5. – С. 30-34. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/matovnikov\\_05\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/matovnikov_05_12.pdf)
28. Мирошниченко, О.С. Планирование капитала банка в условиях перехода на стандарты Базель III // Финансы и кредит. – 4 (628), 2015. – С.13 – 22.
29. Мудрак, А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие / Литрес, 2013. – 397 с.
30. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Часть первая: от 31.07.1998г. №146-ФЗ Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.12.2017).
31. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Часть вторая: от 05.08.2000. №117-ФЗ Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.11.2017).

32. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 – ФЗ - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 26.07.2017).

33. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 18.07.2017 с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017).

34. Об обязательных нормативах банков: Инструкция ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 3.02.2017).

35. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: Инструкция ЦБ РФ № 153-И от 30 мая 2014г. - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: от 14.11.2016).

36. Об ипотеке (залоге недвижимости) от 16.07.1998 №102-ФЗ Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 25.11.2017).

37. О потребительском кредите: федеральный закон №353-ФЗ от 21 декабря 2013г. - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 03.07.2016).

38. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях № 151-ФЗ от 02.07.2010г. - Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 01.05.2017).

39. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности от 28 июня 2017 г. № 590-П - [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/> (дата обращения: 18.07.2017г.).

40. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник: А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, О. И. Ларина — Санкт-Петербург, Юрайт, 2014 г.- 736 с.

41. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: Информация о кредитах, предоставленным физическим лицам - резидентам в рублях и иностранной валюте — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 01.11.2017г.).
42. Официальный сайт министерства финансов РФ: [Электронный ресурс]. — Режим доступа: 2. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения: 24.10.2017г.).
43. Официальный сайт Центрального Банка РФ: [Электронный ресурс] <http://www.cbr.ru/Content/> (дата обращения: 01.11.2017г.).
44. Голозубова, Н. В. Оценка современного состояния рынка потребительского кредитования в России // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 670-674. — URL <https://moluch.ru/archive/115/30872/> (дата обращения: 17.12.2017).
45. Пеникас Г.И., Алескеров Ф.Т., Солодков В.М., Андриевская И.К.: Анализ математических моделей Базель II. – М.: ФИЗМАТЛИТ, 2010. 288 с.
46. Попова, Р.Г. Финансы предприятия / СПб. : Питер, 2010. – 208 с.
47. Рейтинг финансовой устойчивости банков [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.bosfera.ru/> (дата обращения: 08.06.2017).
48. Сперанский А. А. Вопрос о регулировании потребительского кредитования // Банки № 8. 2013г., с. 37–46.
49. Тавасиев, А.М. Банковское дело: Учебник: /А. М. Тавасиев — Санкт-Петербург, Юрайт, 2013 г.- 656 с.
50. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2011. – 639 с.
50. Информация о кредитах, предоставленным физическим лицам - резидентам в рублях и иностранной валюте - [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 01.11.2017).
51. Шевчук, Д.А. Банковское дело / Литрес, 2013. – 300 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Доля просроченной задолженности по регионам в динамике.

регион	2013	2014	2015	2016	2017
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,0432 45	0,0500 29	0,0771 34	0,1469 67	0,1187 39
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,0472 51	0,0506 14	0,0721 08	0,1249 35	0,1008 54
Белгородская область	0,0302 5	0,0437 1	0,0779 24	0,1601 26	0,1265 92
Брянская область	0,0344 99	0,0452 09	0,0740 59	0,1404 88	0,1271 8
Владимирская область	0,0420 51	0,0499 74	0,0898 12	0,1718 67	0,1475 16
Воронежская область	0,0492 65	0,0538 88	0,0781 4	0,1613 47	0,1277 86
Ивановская область	0,0503 24	0,0526 67	0,0812 95	0,1636 21	0,1424 12
Калужская область	0,0258 19	0,0347 7	0,0555 38	0,1189 99	0,1009 96
Костромская область	0,0512 65	0,0495 37	0,0648 59	0,1222 76	0,1177 69
Курская область	0,0359 84	0,0468 19	0,0685 42	0,1524 76	0,1292 85
Липецкая область	0,0352 13	0,0489 94	0,0753 48	0,1481 66	0,1194 05
Московская область	0,0579 7	0,0585 31	0,0802 6	0,1360 84	0,1076 86
Орловская область	0,0353 56	0,0419 45	0,0745 47	0,1395 15	0,1078 94
Рязанская область	0,0402 7	0,0430 43	0,0639 69	0,1283 03	0,1064 47
Смоленская область	0,0434 95	0,0487 41	0,0781 1	0,1445 06	0,1192 02
Тамбовская область	0,0359 34	0,0330 94	0,0744 92	0,1480 16	0,1245 69
Тверская область	0,0468 44	0,0535 86	0,0709 42	0,1483 8	0,1166 48
Тульская область	0,0381 46	0,0434 12	0,0658 24	0,1319 27	0,1087 09
Ярославская область	0,0447 59	0,0552 47	0,0821 72	0,1584 9	0,1341 92
г. Москва	0,0471 97	0,0499 46	0,0674 44	0,1074 08	0,0850 62

## Продолжение приложения 1

регион	2013	2014	2015	2016	2017
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	0,03778 4	0,04242	0,06276 3	0,11608 3	0,09353 1
Республика Карелия	0,03582 6	0,04227 2	0,06403 8	0,12793 7	0,10865 2
Республика Коми	0,02433 9	0,03478 6	0,05316	0,10013	0,10317 9
Архангельская область	0,02985 3	0,04099 6	0,05575 8	0,10668 9	0,09093 1
в том числе Ненецкий автономный округ	0,87594 4	1,11859 2	1,72944 6	3,70713 1	2,66457 1
Архангельская область без данных по Ненецкому автономному округу	0,0544	0,05255 7	0,06880 8	0,13021 4	0,10122 8
Вологодская область	0,08247 1	0,09131 6	0,11757 3	0,23763 9	0,18397 1
Калининградская область	0,02091 5	0,02450 2	0,06209 9	0,12101 9	0,10269 3
Ленинградская область	0,02278	0,02626 6	0,02431 5	0,04387 6	0,03317 1
Мурманская область	0,02864 1	0,03715 5	0,02982	0,05712 2	0,04926
Новгородская область	0,51125 3	0,53424 1	0,76594 1	1,49697	1,26298
Псковская область	0,07588 2	0,09242 5	0,13738 3	0,25102	0,19890 4
г. Санкт-Петербург	0,00101 1	0,00129 6	0,00240 5	0,00544 5	0,00472 6
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	0,02552 6	0,03588 9	0,05071 9	0,09504 3	0,11747 3
Республика Адыгея (Адыгея)	0,84209 2	0,96732 2	1,70333 3	3,66583 8	3,28631 8
Республика Калмыкия	0,00707 2	0,00939 2	0,01585	0,03471 1	0,55242 1
Республика Крым	0,12267 4	0,12969 1	0,20188 1	0,41579	0,06066 8
Краснодарский край	0,09680 1	0,11483 4	0,17294 5	0,35241	0,66605 6
Астраханская область	0,04796 1	0,07482 7	0,12365 1	0,22759 8	0,33706 3
Волгоградская область	0,00496 3	0,01195 9	0,01574 6	0,02546 9	0,02069 1

## Продолжение приложения 1

регион	2013	2014	2015	2016	2017
Ростовская область	0,00553 6	0,02116 8	0,04757 5	0,07596 5	0,35772 1
г. Севастополь	0,47012 4	0,92989 6	2,12278 8	2,98552 9	0,02067 6
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,03037 4	0,07780 1	0,15946 7	0,20397 3	0,12701 1
Республика Дагестан	0,08714 2	0,11488 4	0,22120 5	0,32581 3	1,16255 7
Республика Ингушетия	0,00677 6	0,01161	0,02490 5	0,05217 3	0,05694 5
Кабардино-Балкарская Республика	0,60959 3	0,78430 9	1,25078 4	2,35274 2	1,65562 5
Карачаево-Черкесская Республика	0,55570 9	0,66767 1	1,04460 2	2,14851 8	7,93129 7
Республика Северная Осетия - Алания	0,00563 1	0,00664	0,01198 8	0,02578 2	2,40599 1
Чеченская Республика	0,00467 2	0,00480 6	0,00789	0,01714 4	0,02701 3
Ставропольский край	0,03171 6	0,03918 3	0,06565 3	0,14254 7	0,00191 2
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,34843 2	0,38935 5	0,56232 3	1,11621 3	0,11086 9
Республика Башкортостан	0,01463 4	0,01645 6	0,02409	0,04748 8	0,30643 2
Республика Марий Эл	0,02327 1	0,02277 4	0,03631 1	0,06801 3	0,17403 1
Республика Мордовия	0,16715 3	0,17253 5	0,25690 3	0,54166 4	0,10296 9
Республика Татарстан (Татарстан)	0,01000 1	0,01339 8	0,02305 6	0,05184 4	0,07072
Удмуртская Республика	0,13446 5	0,14019	0,20455 1	0,40864 1	0,33315
Чувашская Республика - Чувашия	0,02440 4	0,02745 7	0,04111 5	0,08073 6	0,08826 7
Пермский край	0,01384 3	0,01919 8	0,03483 5	0,08179 7	0,13163 5
Кировская область	0,22849 2	0,20558 4	0,26758 8	0,56047 4	0,11345
Нижегородская область	0,02058 8	0,03242	0,05132 6	0,10746 1	0,15489 4
Оренбургская область	0,02132	0,02914	0,04529	0,09766	0,15119

## Продолжение приложения 1

регион	2013	2014	2015	2016	2017
Пензенская область	0,66602 2	0,66255 7	1,07079 9	2,37768 2	0,59625 6
Самарская область	0,00171 2	0,00244 6	0,00392 8	0,00779 3	0,05699 6
Саратовская область	0,35954 2	0,36214 6	0,54340 5	0,68347 5	0,60748 8
Ульяновская область	0,03220 3	0,04415 3	0,07690 2	0,15077 2	0,04574 8
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,02985 6	0,03297 2	0,05172 7	0,10026 6	0,62593 2
Курганская область	0,35400 5	0,40135 4	0,64513 1	1,33068 2	0,61555 3
Свердловская область	0,00773 7	0,00948	0,01288	0,02546 9	0,00382 1
Тюменская область	0,01287 8	0,01901 1	0,04599 7	0,10206	0,06665 1
в том числе Ханты- Мансийский автономный округ - Югра	0,00067 5	0,00104 7	0,00887 3	0,01457 5	0,03337 1
в том числе Ямало- Ненецкий автономный округ	0,10562	0,12509 6	0,00169 8	0,00349 9	0,02835 7
Тюменская область без данных по Ханты- Мансийскому автономному округу - Югре и Ямало- Ненецкому автономному округу	0,07290 5	0,09243	0,99120 3	2,16293 2	0,08966 4
Челябинская область	0,15103 6	0,20886	0,07470 4	0,17389 7	0,00758 5
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,33733 9	0,47920 4	1,14516 8	3,43318 8	3,44805 2
Республика Алтай	0,06532 9	0,07445 1	0,55541 6	1,35340 9	0,47575 9
Республика Бурятия	0,15661 5	0,16874 4	0,14354 3	0,32390 6	1,90095 6
Республика Тыва	0,03990 8	0,04921 2	0,28472 2	0,65564 6	1,00304 1



## Продолжение приложения 1

регион	2013	2014	2015	2016	2017
Алтайский край	0,01581 7	0,02027 4	0,03107 2	0,05955 2	0,14140 1
Забайкальский край	0,05963 3	0,09390 5	0,19173 7	0,38129 3	0,22501 6
Красноярский край	0,01469 2	0,02166 5	0,02195 1	0,04604 3	0,04430 6
Иркутская область	0,00632 8	0,01154 1	0,01215 9	0,02231 9	0,01402 7
Кемеровская область	0,00853 4	0,01230 5	0,13651 7	0,26817	0,07118 4
Новосибирская область	0,05616 7	0,07072 2	0,01632 6	0,02996 8	0,09569 2
Омская область	0,06367 6	0,08990 6	0,04387 7	0,09342	0,09005 2
Томская область	0,00281 4	0,00315 4	0,02687 9	0,04629 1	0,00249 5
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	0,00930 7	0,01787 1	0,02338 3	0,03890 3	0,04000 8
Республика Саха (Якутия)	0,00543	0,00670 3	0,00655 8	0,01257	0,03291 4
Камчатский край	0,00131 8	0,00140 5	0,00086	0,00292 7	0,00130 9