

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
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
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук

 К.А. Баннова
«13» декабря 2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
Студентка 3 курса заочной
формы обучения



Неустроева
Наталья
Александровна

Научный руководитель
Д-р экон. наук, доцент



Болдырева
Наталья
Брониславовна

Рецензент
Главный клиентский менеджер
отдела продаж и обслуживания
ПАО «Уралсиб Банк»



Хабарова
Надежда
Сергеевна

г. Тюмень, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	7
1.1. Сущность потребительского кредита и его виды	7
1.2. Условия и порядок предоставления банковских кредитов физическим лицам	13
1.3. Риски кредитования физических лиц	24
ГЛАВА 2. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РФ.....	29
2.1. Состояние банковского сектора РФ	29
2.2. Состояние рынка потребительского кредитования в РФ.....	35
2.3. Особенности банковского кредитования населения Тюменской области.....	44
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	77

ВВЕДЕНИЕ

В жизни российского населения появилась потребность в пользовании такими гражданско-правовыми институтами, которыми бы могло оказываться содействие для удовлетворения первостепенных интересов. Среди данных институтов особое внимание нацелено на институты кредитования населения, которые способны выступать, как средство по привлечению кредитов для того, чтобы реализовывать различные социальные проекты.

Актуальность работы обуславливается тем, что одной из наиважнейших задач для России, на данном этапе развития, является формирование цивилизованного рынка потребительского кредита, который способен стать сильным источником для стимулирования спроса у населения на товары и услуги, а значит, и повышения уровня достатка у граждан и создания новых импульсов экономического роста.

Целью написания выпускной квалификационной работы является оценка состояния и раскрытие проблем банковского кредитования населения в России.

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

- исследовать сущность, классификацию и особенности потребительского кредита;
- раскрыть регулирование сферы потребительского кредитования;
- выявить риски потребительского кредитования и инструменты управления;
- проанализировать состояние и динамику развития банковского сектора;
- исследовать динамику развития потребительского кредита на примере крупнейших банков России и Тюменской области;
- выявить основные проблемы и выдвинуть предложения по совершенствованию системы потребительского кредитования.

Предмет исследования - экономические отношения, связанные с банковским кредитованием населения.

Объект исследования – крупнейшие банки Российской Федерации и Тюменской области.

Элементом новизны является выявление проблем рынка банковского потребительского кредитования, связанных с растущим уровнем долга населения, и его особенностей в Тюменской области.

Теоретической и информационной основой научно-исследовательской работы послужили законодательные и иные нормативные акты, работы отечественных ученых и специалистов в области банковского дела: Ю.П. Бычко, Н.И. Валенцевой, Л.Т. Гиляровской, М. А. Кирьянова, М.Е. Косова, О.Г. Костяшкиной, А.Б. Мошенского, Е.А. Немировской, О.И. Лаврушина, С.Н. Паневиной, Н.С. Пронской, М.З. Сабирова, Н.Э. Соколинской, Т.В. Струченковой, А.М. Тавасиева, Л. Н. Тэпман, Е.Ф. Жукова, А.Н.,Белоглазовой Г.Н., Тавасиева А.М. и др. авторов, а также материалы периодических изданий и электронные ресурсы, статистические данные банков.

Практическая значимость работы: выводы, сделанные в результате проведенного исследования, а также разработанные предложения по совершенствованию потребительского кредитования в России, могут быть использованы студентами при изучении тем в данной области.

Методологическую основу исследования составили различные методы научного познания: общенаучные методы (анализ, синтез и др.), а также специальные методы (метод системного анализа, комплексный метод).

Указанными методами пользовались в их взаимообусловленности и взаимосвязи. В частности, сравнительно-правовым методом воспользовались в ходе рассмотрения правовых норм, которые регулируют правовые статусы разных видов субъектов и вариантов их кредитования. Комплексный метод позволил обобщить результаты исследования и сформулировать конкретные выводы.

Структура работы включает в себя: введение, основную часть, разделённую на три главы, заключения, списка литературы. В первой главе

рассматриваются теоретические основы банковского кредитования населения; во второй главе проведён анализ банковского кредитования населения в Российской Федерации и в Тюменской области; в третьей главе обозначены основные проблемы и перспективы банковского кредитования населения.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

1.1. Сущность потребительского кредита и его виды

Развитие кредитных операций российских банков в последние годы подтверждает рост роли банковского кредитования в кредитном обеспечении спроса населения в денежных ресурсах. В условиях повышения роли банковского кредитования населения возникает необходимость проведения исследований в этом направлении. Для того чтобы исследовать и предоставить оценку развития данной услуги, нужно выявить суть кредитования и осуществить его анализ.

Определение сущности основных экономических категорий является одним из важнейших направлений научных исследований, одновременно сложность исследования любого вопроса в сфере экономических отношений связана с существованием ряда дискуссионных моментов и отсутствием единой научной мысли.

Современная трактовка такого понятия, как «кредит», изначально возникла от латинского термина «creditum», который подразумевает некие материальные ценности, переданные иному лицу при условии последующего возмещения их стоимости или возврата. В литературе также встречается мнение, что эта формулировка происходит от итальянского слова «Credito», означающего «доверие». В этой связи логично предположить, что это и является причиной акцентирования внимания экспертами на отдельных аспектах кредита, таких как, к примеру, отсрочка платежа, психологический фактор при выдаче кредита и т.д. (Тук, Долан, Лексис и др.). Тем не менее, в настоящее время большинство специалистов сходятся во мнении, что кредит всегда имеет под собой объективную основу, что позволяет определить его как экономическую категорию. Среди авторов, придерживающихся данного мнения, можно выделить Лазепко И.М., Савлуна М.И., Лаврушина О.И.,

Жукова Е.Ф., а также Песселя М.А. и других [3;4].

В литературе экономической направленности можно встретить два наиболее широко используемых определения сущности кредита:

- первый подход предполагает понятие кредита как передачи некоторой ценности одним экономическим субъектом другому в ссуду;

- второй из наиболее распространенных подходов отождествляет кредит с одним из типов экономических общественных отношений.

Основываясь на существующих трактовках современных авторов и ученых-экономистов, можно объединить данные понятия с целью синтеза общего. Большинство специалистов определяют кредит как один из видов отношений экономического характера в обществе. В качестве преимущества данного подхода к определению сущности кредита можно выделить наличие возможности наиболее глубокого и детального изучения различных экономических аспектов кредита.

Так, например, авторы учебника «Деньги и кредит» под редакцией В.В. Иванова, Б.И. Соколова объясняют: «При отождествлении кредита с ценностью, внимание смещается на саму ссуду, ее правовую форму, которая значительно сужает понимание его сути, и приводит к уменьшению в кредите его экономического содержания» [б.с. 48].

В свою очередь, автор учебника «Деньги, кредит, банки», О.И. Лаврушин, обращает внимание на тот факт, что целью экономической науки является изучение взаимоотношений субъектов, а не изучение непосредственно вещей, являющихся объектом взаимоотношений. Автор также проводит явную грань между понятиями «ссуда» и «кредит»: он отмечает, что кредит, в отличие от ссуды, является значительно более многогранным и широким термином. Это и обуславливает существование большого разнообразия видов организации непосредственно кредитных взаимоотношений. Касательно ссуды, О.И. Лаврушин справедливо утверждает, что она представляет собой форму организации кредитных взаимоотношений. В связи с этим, следует согласиться

с мнением, суть которого заключается в том, что кредит есть не что иное, как один из видов общественных отношений [4, с. 86].

Мы видим необходимым обосновать категорию кредита и как особую имманентную форму движения ссудного капитала. Считаем, что кредит выполняет функцию преобразования денежного капитала в ссудный. Помимо этого, немаловажным является и тот факт, что кредит является инструментом, выражающим отношения между заемщиками и кредиторами.

Сущность кредита, по нашему мнению, отражает в первую очередь сама его структура. Структура кредита, в свою очередь, включает в себя особые субъекты в лице заемщика и кредитора, а также объект отношений – некоторые ценности. Также мы считаем необходимым аспектом определения сущности кредита указание на субъекты отношений. Это обусловлено тем фактом, что в кредитных отношениях участвует лишь небольшая доля экономических субъектов общества, а именно – заемщики и кредиторы, что отличает кредитные отношения от денежных.

Однако в то же время открытым остается вопрос определения объекта кредитных отношений. В современной литературе существует как чрезмерно широкие понятия объекта кредита, так и слишком узкие, не учитывающие множества важных аспектов. Как правило, широкая формулировка объекта кредита подразумевает материальные ценности или блага, ресурсы, какие-либо иные средства. Как следует из такого определения, к кредитным отношениям можно причислить отношения, которые возникают в связи с отличными от движения ссудного капитала факторами. Мы считаем, что подобная трактовка не может быть верной, поскольку в данном случае под экономическую категорию кредита попадают также предоплата, продажа в рассрочку и т.д.

В этой связи целесообразным представляется мнение, что определяющей объекта кредита является непосредственно его ценность, вне зависимости от формы передачи. При этом стоимость может быть определена как в товарной, так и в денежной форме. Так, к примеру, если какие-либо товары были

переданы заемщику в ссуду, это предполагает полный возврат их ценности в той форме, которая является удовлетворительной для кредитора – т.е. заемщик не обязательно должен возвращать кредитору эти же товары. Иными словами, поддержание стоимости не обязательно должно сохраняться в его первоначальной форме – оно может быть выражено в соответствующей ценности товара сумме денежных средств. Таким образом, наиболее логичной формулировкой кредита представляется передаваемая от кредитора к заемщику материальная ценность.

Итак, обобщая вышесказанное, можно конкретизировать, а также дополнить определение сущности кредита как экономической категории. Кредит представляет собой одну из разновидностей общественных отношений, которая проявляется в виде движения ссудного капитала. Такие общественные отношения возникают между заемщиком и кредитором и направлены на получение заемщиком каких-либо временно свободных ценностей при условии последующего возврата их стоимости, т.е. на основе платности и возвратности.

Согласно статье № 819 Гражданского Кодекса Российской Федерации (ГК РФ), кредитом является сделка, которая была оформлена кредитным договором, где кредитор (кредитная организация) обязуется предоставить кредит (денежные средства) заемщику в том размере и на тех условиях, которые предусмотрены кредитным договором, в свою очередь, заемщик обязуется вернуть полученную денежную сумму и оплатить проценты за ее использование [12].

Кредит имеет свое выражение в формах, представляющих собой одну из граней сложного комплекса общественных отношений, которые возникают в процессе воспроизводства. В данном смысле любая форма кредита – это есть отражение сущности кредита и взаимосвязи кредитных взаимоотношений со стороной предмета кредитной сделки.

Более подробнее рассмотрим такую форму кредита, как потребительский кредит. Потребительский кредит отражает отношения между кредитной

организаций, банком и «покупателем кредита», то есть заемщиком по поводу покупки кредита, а со стороны кредитора (банка) – продажи, для удовлетворения нужд населения и повышения уровня благосостояния.

В соответствии с ФЗ "О потребительском кредите (займе)" потребительским кредитом являются денежные средства, которые предоставляет кредитор заемщику на основании заключенного между ними кредитного договора, включая использование электронных средств платежа, исключая цели осуществления предпринимательской деятельности [63].

Лаврушин О. И говорит о том, что потребительский кредит – кредит, который предоставляют торговые предприятия, в виде рассрочки на проданные товары, банки и специальные кредитные институты для приобретения потребительских услуг и товаров. Кредит на текущие потребности ускоряют реализацию товарных запасов, своевременно и более полно удовлетворяет постоянно растущие нужды граждан.[4, с. 98].

Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. считают, что потребительские кредиты это кредиты, которые предоставляются потребителям (физическим лицам) в целях приобретения товаров (услуг, работ) для семейных, личных и других нужд, не связанных с ведением предпринимательской деятельности» [5, с . 48].

По мнению Коробовой Г.Г. потребительский кредит это кредит на любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и т. д» [27, с. 58].

Жуков Е.Ф. считает потребительским кредитом процесс предоставления ссудных средств физическим лицам (потребителям) для удовлетворения своих потребностей (приобретение товаров, оплату услуг и т. д.), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [3, с. 68]

Рассмотрим более подробно каждый из критериев потребительского кредита, предоставляемый банком физическим лицам, в таблице 1.1.

Классификация потребительских банковских кредитов, предоставляемых
физическим лицам

Критерий	Виды
По объектам кредитования	Подразделяются на: - неотложные нужды; - под залог ценных бумаг; - на строительство приобретения жилья; - на обучение; - на медицинские услуги; - на покупку автотранспорта
По виду заемщика	Предоставляемые: - разным возрастным группам; - группам заемщиков, различающихся по уровню доходов, кредитоспособности, платежеспособности; - VIP – клиентам; - студентам; - молодым семьям и т.д.
По срокам предоставления	Подразделяются на: - краткосрочные кредиты на срок до 1 года; - среднесрочные кредиты на срок от 1 до 3 лет; - долгосрочные кредиты на срок более трех лет.
По обеспечению	- обеспеченные кредиты залогом, гарантиями и т.д.; - необеспеченные (бланковые) кредиты.
По порядку предоставления	- предоставляемые кредиты на общих основаниях; - экспресс – кредитование; - кредитование сотрудников предприятия – клиента банка – кредитора.
По валюте	- ссуды в национальной валюте; - ссуды в иностранной валюте.

Источник: [3], [4], [17]

Классификация потребительских банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам не исчерпывает всех возможных критериев и может изменяться в зависимости от других признаков, например как покупка «в рассрочку», персональные ссуды, кредитные и расходные карточки и т.д.

В последнее время в России актуальными являются такие направления кредитования физических лиц как карты рассрочки, POS-кредитование и кредитные карты.

Кредитные карты - это платежные карты, которые позволяют клиенту оплачивать товары и услуги за счет средств банка. В классическом понимании

кредитные карты не предусматривают наличия на них собственных денег клиента.

POS-кредитование (POS - Point Of Sale) - направление розничного бизнеса банков, предусматривающее выдачу кредитов на определенные товары непосредственно в торговых точках. Этот бизнес считается высокодоходным, но при этом и высокорискованным.

Картами рассрочки можно оплачивать покупки в магазинах - партнёрах банка за счёт кредитных средств. Стоимость товара разбивается на одинаковые ежемесячные платежи. Если не пропускать платежи и вернуть всю сумму до завершения периода рассрочки, то за покупку не придётся переплачивать проценты.

На карте с разрешенным овердрафтом клиент банка, в случае необходимости, может помимо собственных денежных средств воспользоваться деньгами, предоставленными банком в кредит в рамках установленного лимита [27].

Изучив понятие банковского кредита, можно сформулировать сущность банковского кредитования населения. Банковское кредитование населения – это кредиты, которые предоставляются банками населению для удовлетворения различных потребительских нужд, путем предоставления денежных средств на условиях, закрепленных в кредитном договоре, на основе принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и целевом характере.

1.2. Условия и порядок предоставления банковских кредитов физическим лицам

В наиболее общем виде кредитный процесс по кредитованию физических лиц в банке можно представить в виде схемы (рисунок 1.1).

Существует перечень формальных критериев кредитования, которым должен соответствовать потенциальный заемщик:

- наличие российского гражданства, а также действительного паспорта

гражданина РФ. Также имеет значение регистрация в регионе, в котором данный банк осуществляет свою деятельность;

- наличие положительного опыта предпринимательской деятельности в течение одного года или более. Сюда можно отнести и статус учредителя или соучредителя юридического лица, осуществляющего свою деятельность не менее 1 года;

- дееспособность, возраст от 23 до 60 лет;

- наличие объектов собственности, таких как транспортные средства и недвижимое имущество;

- немаловажную роль играет также и финансовое состояние заемщика: оно не должно быть определено как «ниже среднего» в соответствии с установленной банком методологией.

В целом можно выделить следующие этапы работы с клиентом:

- непосредственно выдача кредита;

- сопровождение кредита [36, с. 51].

Первый из вышеперечисленных этапов может быть разделен на:

- проведение индивидуальной консультации;

- работа с кредитной заявкой, составленной заемщиком;

- проведение всех необходимых проверок заемщика, поручителя и (или) залога;

- принятие решения о предоставлении заемщику кредита;

- заключение кредитного договора;

- выдача кредита;

- составление кредитного досье клиента банка.

Задачей кредитного персонала банка в ходе первой встречи с заемщиком является установление потребностей последнего, куда входит определение причин его обращения в банк, количества денежных средств, необходимых заемщику, а также цели и сроки получения кредита. Кредитный сотрудник осуществляет регистрацию всех заемщиков, независимо от соответствия

требованиям банка и возможности получения кредита.



Рисунок 1.1 – Основные этапы организации кредитования в банке

Источник:[39, с. 28]

Также немаловажным аспектом работы с заемщиком является выяснение наличия у него поручителя или достаточного залога. Затем кредитный сотрудник определяет источник получения заемщиком информации о кредитных возможностях данного банка с целью занесения этих данных в информационную систему, содержащую в себе сведения о заемщиках. Важно отметить, что кредитный сотрудник, вне зависимости от соответствия или несоответствия заемщиков критериям банковского кредитования, должен осуществлять их регистрацию.

Затем, после заполнения соответствующей формы, работником осуществляется предварительная оценка заемщика. Это необходимо в первую

очередь для того, чтобы выявить возможное несоответствие вышеупомянутым требованиям банка. В том случае, если обнаруживается несоответствие формальным требованиям выдачи кредита, заемщик получает отказ в вежливой форме. Следует обратить внимание на то, что даже в таком случае сотрудник банка объясняет заемщику причину, в связи с которой ему было отказано в кредитовании и предлагает сотрудничать в дальнейшем.

В некоторых ситуациях может возникнуть необходимость помощи заемщику в формулировании его желаний и потребностей касательно банковского продукта – тогда кредитный сотрудник, на основе полученных от заемщика данных, содействует в этом. Затем происходит определение наиболее оптимального продукта для заемщика с последующим предоставлением подробной информации о выбранном ранее продукте. Работник консультирует заемщика о таких аспектах кредитования, как размер ежемесячного платежа, срок кредита и др., а также описывает некоторые особенности конкретного банковского продукта.

Если сотрудник банка получает согласие на пользование кредитом, заемщику предоставляется перечень документов, подлежащих к предоставлению в банк. Также кредитный сотрудник представляет заемщику всю необходимую информацию и сообщает ему о возможностях связаться с персоналом банка для получения консультации по возникающим вопросам. Кроме этого, заемщик уведомляется о наличии у банка компетенции запросить какие-либо иные документы помимо предоставленных в ходе рассмотрения поданной заявки [39, с. 28].

Заёмщик вправе передать банку и копии соответствующих документов, и оригиналы. Так, если банк получает оригиналы документов, необходимо произвести их ксерокопирование. Если же заемщик уже предоставил копии всех необходимых документов, банком осуществляется проверка представленных в них сведений в соответствии с оригиналами. Проверенные документы заверяются надписью «копия верна». В случае, если заемщик

предоставляет копии документов без оригиналов, банк не принимает их до предоставления оригиналов.

Кредитным сотрудником сверяется соответствие предоставленных заемщиков документов установленному перечню, а также осуществляется предварительная их оценка на предмет соответствия требованиям. При этом сотрудник банка должен руководствоваться «Порядком предварительной квалификации физических лиц при первичном консультировании по розничным продуктам», в соответствии с которым и осуществляется проверка документов, а также фейс-контроль. Если работником были выявлены какие-либо несоответствия документов установленным требованиям, сотрудник отказывает в предоставлении кредита без объяснения причин. Кредитный специалист также отказывает в предоставлении заемщику кредита в случае наличия несоответствия требованиям фейс-контроля.

Если же в ходе проверки работником банка устанавливается полное соответствие перечня документов, предоставленных заемщиком, установленным требованиям, кредитным сотрудником составляется кредитное досье клиента, которое основано на данном пакете документов [41, с. 55].

Затем происходит заполнение анкеты на получение кредита в электронном виде. Важно отметить, что данная процедура осуществляется сотрудником банка со слов заемщика. При заполнении необходимо заполнить каждое из содержащихся в анкете-заявке полей, включая контактные данные заемщика и его поручителей.

Когда заявка заполнена, кредитным специалистом производится проверка корректности заполнения каждого из полей бланка, а также повторно уточняется правильность выбора заемщиком банковского продукта. Затем работник банка распечатывает заполненный бланк и просит заемщика указать свои инициалы в соответствующей графе, а также подтвердить заполнение им анкеты-заявки собственной росписью и указанием текущей даты. Заключительным этапом является проверка кредитным сотрудником

соответствия подписи заемщика в бланке его подписи в паспорте.

Перейдем к рассмотрению основных условий кредитного договора.

Под этим определением понимается набор условий, описывающих предмет договора: срок кредита, порядок и условия его предоставления заемщику, сумма кредита и т.д. Перечень таких условий определяется ст. 432 Гражданского кодекса РФ.

Предметом кредитного договора являются только денежные средства (ст. 819 ГК РФ).

Более широкий перечень условий, которые должны быть предусмотрены в кредитном договоре, дан в ч. 2 ст. 30 Закона от 02.12.1990 N 395-1. Среди них: процентная ставка по кредиту, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, ответственность сторон за нарушения договора, а также порядок его расторжения.

До заключения кредитного договора необходимо внимательно изучить его на предмет наличия следующих условий:

1. Размер выдаваемого кредита. Это сумма денежных средств, предоставляемая банком заемщику. Размер кредита может быть установлен:

- в фиксированной денежной сумме, выдаваемой единовременно;
- в виде лимита - предельного размера денежных средств, которыми клиент может воспользоваться в определенные договором периоды в рамках открытой ему кредитной линии.

2. Полная стоимость кредита (ПСК). Кредитная организация обязана определять в кредитном договоре полную стоимость кредита, предоставляемого заемщику - физическому лицу (ч. 8 ст. 30 Закона от 02.12.1990 N 395-1 в ред. Федерального закона от 05.12.2017 N 378-ФЗ). Сведения о ПСК должны размещаться кредиторами в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы кредитного договора, заключенного с гражданином.

Различные платежи заемщика по кредитному договору, которые

относятся в первую очередь к исполнению установленных в нем требований, учитываются при расчете полной стоимости кредита. При этом важно отметить, что включаются в расчет лишь те платежи, сроки и размеры уплаты которых на момент заключения договора известны. К подобным платежам можно отнести:

- уплату процентов по кредиту;
- платежи заемщика в пользу третьих лиц. Сторонние организации должны быть определены в кредитном договоре;
- банковские комиссии и сборы. Так, к примеру, банком может взиматься определенная сумма денежных средств за обслуживание, выпуск расчетных и кредитных (дебетовых) карт;
- платежи, направленные на погашение кредита (его основной суммы).

Представленная ниже формула (1) используется для определения полной стоимости потребительского кредита (займа) (в ред. Федерального закона от 05.12.2017 N 378-ФЗ):

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

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.

3. Порядок предоставления кредита. Денежные средства могут предоставляться клиенту следующими способами:

- разовое зачисление денежных средств на банковский счет;
- выдача наличных денег заемщику;
- открытие кредитной линии. Заемщик приобретает право получать и использовать в течение обусловленного срока денежные средства (п. 2.2 Положения Банка России от 31.08.1998 N 54-П).

Тарифами банка может быть предусмотрено взимание комиссий за

снятие наличных кредитных денежных средств со счета клиента.

4. Срок кредита. Ключевой характеристикой кредита является его срочность. Срок кредита - условие о продолжительности пользования клиентом предоставляемыми банком денежными средствами.

Когда срок возврата кредита договором не установлен или определен моментом востребования, сумму кредита заемщик должен вернуть в течение тридцати дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором (п. 1 ст. 810, п. 2 ст. 819 ГК РФ).

Сумму кредита, не связанного с предпринимательской деятельностью, заемщик-гражданин может вернуть досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом заимодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. В кредитном договоре может быть установлен более короткий срок уведомления заимодавца о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно (п. 2 ст. 810 ГК РФ).

5. Порядок возврата кредита. Погашение (возврат) кредита производится следующими способами:

- списание банком денежных средств со счета клиента-заемщика по его платежному поручению (письменному распоряжению) либо без такового в безакцептном порядке;

- перевод денежных средств через органы связи или другие кредитные организации;

- взнос наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера;

- удержание из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Вернуть денежные средства в иностранной валюте можно только в безналичном порядке (п. 3.1 Положения Банка России от 31.08.1998 N 54-П).

6. Размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитом.

Кредитный договор носит возмездный характер, и в нем должно быть отражено условие о процентах, которые представляют собой плату за пользование деньгами (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

Как правило, проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы кредита (п. 2 ст. 809 ГК РФ). Но договор может предусматривать иной порядок уплаты процентов.

7. Стоимость банковских услуг. Это разные банковские сборы (комиссии), например за расчетное и операционное обслуживание, выпуск и годовое обслуживание кредитных и расчетных (дебетовых) карт.

8. Ответственность сторон. При неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по возврату кредита и уплате процентов на него кредитор вправе взыскать с заемщика неустойку.

Если заемщик не возвращает в срок сумму кредита, на эту сумму начисляют проценты в размере ключевой ставки Банка России, если иной размер не предусмотрен договором, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата независимо от уплаты процентов за пользование кредитом (п. 1 ст. 811 ГК РФ) [56].

Процентная ставка — это одна из главных характеристик кредита, которая влияет на потребительский интерес и популярность кредитора, который эти программы предоставляет. Процентная ставка - это плата, которую одно лицо (заемщик) передает другому лицу (кредитору) за то, что последний предоставляет первому во временное пользование денежные средства. Уровень процента определяется соотношением между спросом и предложением на рынке ссудных капиталов и выражается в ставке процента, которая представляет собой отношение величины процента к величине суммы кредита [5, с. 78].

Процентную ставку по кредиту относят к весомым условиям кредитного договора. Ее порядок и размер определения, включая по изменению условий, предусмотренных в кредитном договоре, чаще всего, устанавливает кредитор

по соглашению с заемщиком (пункт 1 статья 819 Гражданского Кодекса РФ; часть 1 статья 29, часть 2 статья 30 Закона от 02 декабря 1990 N 395-1) [60].

Погашение потребительского кредита производится путем перечисления средств со счетов клиентов – заемщиков на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов – заемщиков через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка – кредитора на основании приходного кассового ордера. Погашение денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

Погашение основного долга и уплата процентов производится ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем получения кредита либо его первой части. Последний платеж производится не позднее даты, установленной кредитным договором.

Банки в основном используют две системы погашения основного долга: стандартную и аннуитетную. При этом, как правило, оплата производится либо дифференцированными платежами, либо аннуитетными. В данном случае следует обратить внимание на тот факт, что порядок погашения остается неизменным в течение всего срока погашения кредита.

Если говорить о традиционной схеме, то долг разделяется на две равные доли, а начисление процента при этом происходит на остаток полной суммы кредита. Иными словами, в ходе погашения основного долга процентные платежи сокращаются каждый месяц. Для аннуитетного порядка характерна несколько другая ситуация. В данном случае сумма кредита выплачивается равными платежами наряду с процентами. Изменение же суммы основного долга и процентов по кредиту действует лишь для ежемесячного платежа [50, с. 12].

Банк производит списание аннуитетных платежей со счета по вкладу. Такой вклад является открытым заемщиком в банке и действует в режиме до востребования. Списание происходит каждый месяц в последний его рабочий

день. В исключительных случаях банк может по заявлению заемщика принять решение о временном установлении ежеквартальной периодичности по уплате основного долга и процента за пользование кредитом на срок до 6 месяцев. При этом заключается дополнительное соглашение к кредитному договору. Ежеквартальное погашение кредита не применимо для аннуитетных платежей.

Уплата неустоек, процентов, а также погашение задолженности по кредиту осуществляется несколькими методами:

- передача денежных средств банку через кассу в соответствии с выданной квитанцией;
- удержание необходимой суммы денежных средств из заработной платы заемщика (по его заявлению);
- перечисления определенной суммы денежных средств со счетов заемщика по вкладам на основании их письменного получения;
- перевод денежных средств с привлечением третьих сторон.

Заемщик имеет право на досрочное частичное или полное погашение кредита. В том случае, если часть кредита погашается заемщиком досрочно, он обязан производить уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности каждый месяц, до даты следующего платежа по погашению основного долга [5, с. 89].

Подразделение по учету кредитных операций производит оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов за пользование кредитов или же погашения основного долга по нему на основании соответствующего распоряжения в день внесения платежа заемщиком.

Дата поступления средств на счет банка или в его кассу считается датой погашения задолженности (неустойки, процентов) по кредиту. Также датой погашения задолженности может являться дата списания денежных средств со счета клиента по вкладу (в случае, если у заемщика открыт вклад в банке-кредиторе).

Кредитные операции – высокорисковый вид деятельности банка, для

снижения этого риска формируются специальные резервы на возможные потери по ссудам. Это должно предотвратить резкие колебания прибыли банка в связи с невозвратом ссудной массы и обеспечить более стабильные условия деятельности [14, с.157].

1.3. Риски кредитования физических лиц

Кредитный риск банка может быть определен в широком и в узком смысле. В широком смысле кредитный риск определен в Письме Банка России № 70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках» как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск в узком смысле определен как риск неуплаты заемщиком основной суммы и причитающихся кредитору процентов в установленный кредитным договором срок [42, с.75].

Стоит отметить, что кредитный риск среди остальных рисков коммерческого банка занимает главное место, поскольку кредитные операции составляют основу всей деятельности современной кредитной организации. При этом именно кредитный риск оказывает огромное влияние на все остальные риски банка (операционный риск, риск ликвидности, правовой риск и другие виды рисков).

Главными причинами появления кредитного риска являются неисполнение кредитных обязательств заемщиками, неэффективность кредитной политики из-за рассогласованности активов и пассивов банка, а также вероятные ошибки при проведении банковских операций. Неэффективная кредитная политика коммерческого банка, приводящая к рассогласованности активов и пассивов банка, вызвана дисбалансом банковских операций.

Организация управления кредитными рисками в общем виде схематично

представлена на рисунке 1.2.

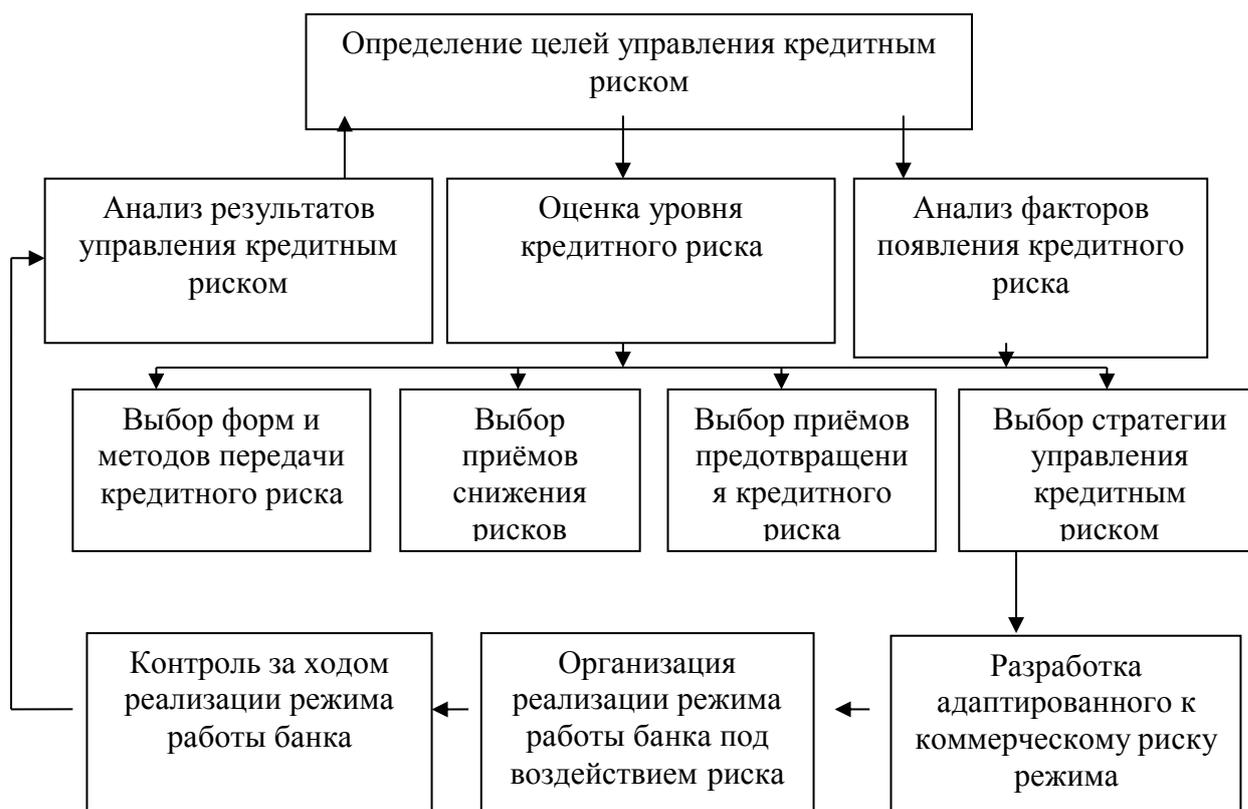


Рисунок 1.2 – Организация управления кредитным риском

Источник: [16, с. 62]

Выполнение кредитных операций является для банков важнейшим источником дохода [18]. В то же время, размещение средств всегда связано с риском их потери из-за невозможности или нежелания заёмщика выполнить свои обязательства.

Причин невыполнения кредитных обязательств физическими лицами может быть много. И все они делятся на уважительные и неуважительные. К уважительным причинам чаще всего относят:

- банкротство физического лица;
- рождение ребенка;
- сокращение, потеря рабочего места по другим причинам;
- нетрудоспособность.

В случае невыполнения клиентом условий кредитования действительно по уважительной причине финансовая организация пойдет ему на уступки и

предложит варианты выхода из сложившейся ситуации.

Для того, чтобы избежать кредитный риск, необходим тщательный отбор заёмщиков, постоянный контроль финансового состояния заёмщика, его способности и готовности погасить кредит.

Методы управления кредитным риском условно можно разделить на 2 группы:

- дособытийные методы управления рисками, планируемые и осуществляемые заблаговременно;
- послесобытийные методы управления, осуществляемые после наступления ущерба.

Методы управления кредитными рисками схематично представлены на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 – Методы управления кредитным риском

Источник: составлено автором на основе [16]

В настоящее время существует ряд инструментов, которые используются при управлении кредитными рисками. Все эти инструменты приведены в таблице 1.2.

Инструменты, используемые при управлении кредитными рисками

Группа инструментов	Инструменты для управления кредитными рисками
Инструменты предотвращения причин возникновения рисков	Улучшение качества проводимой оценки кредитоспособности заёмщика и повышение её объективности: – тщательная проверка кредитоспособности заёмщиков.
Инструменты управления последствиями наступления рисков	Активные инструменты ограничения потерь: – ограничение рисков; – перенос рисков; – деление рисков. Пассивные инструменты страхования убытков: учёт риска при установлении процентной ставки.

Источник: [57, с. 106]

Главные особенности управления кредитным риском кредитными организациями заключаются в необходимом осуществлении систематических мероприятий, направление которых представлено выявлением возможных кризисных ситуаций и факторов, вызывающих негативные последствия в финансовой деятельности кредитных организаций и их клиентов, а также разработкой системы превентивных мер, направленных на процесс по предотвращению и минимизации возможных потерь.

Проанализировав данные таблицы 1.2, можно сделать вывод о том, что каждая из указанных групп содержит инструменты, способствующие предотвращению причин, приведших к возникновению кредитных рисков, и инструменты, способствующие управлению последствиями наступивших кредитных рисков.

В настоящее время России разработан и введен в действие институт банкротства физических лиц. Согласно гражданскому кодексу Российской Федерации Несостоятельность (банкротство) это процедура, когда гражданин, который не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда [9, с. 78].

В рамках взыскания просроченной задолженности с физических лиц помимо процедуры банкротства важно рассмотреть еще деятельность коллекторских агентств. Коллекторские агентства, в отличие от ФССП, выполняют функцию взыскания долгов с «проблемных» заемщиков банка. Они являются своеобразным посредником. Иными словами, деятельность коллекторских агентств отличается от ФССП тем, что первыми осуществляется взыскание долговых обязательств непосредственно до судебного разбирательства.

Для дальнейшего изучения проблемы, которая связана с процессом развития потребительского кредитования, а также прогноза дальнейшего развития потребительского кредитования в Российской Федерации, необходимо проанализировать потребительское кредитование на конкретном примере. Чему и будет посвящена следующая глава исследования.

ГЛАВА 2. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В РФ

2.1. Состояние банковского сектора

Главным показателем степени развития и текущего состояния экономики страны является банковский сектор. Данный тезис относится в том числе и к Российской Федерации. Основной задачей деятельности коммерческого банка всегда является получение прибыли и её максимизация. В России, по состоянию на 1 января 2018 года, функционирует 561 коммерческих банков – при этом они значительно различаются и по специфике деятельности, и по своим масштабам. На рисунке 2.1 отображена динамика общего числа кредитных организаций, которые осуществляют свою деятельность в рамках российского банковского сектора (данные за 2010-2017 годы).

Основным фактором, обуславливающим снижение количество действующих отечественных банков, является наличие неблагоприятных процессов в экономике, что, в свою очередь, вызывает ухудшение макроэкономической ситуации. В связи с этим, в практике всё чаще можно встретить явные нарушения законодательства банками, а также формирование новых кластеров или групп банков.

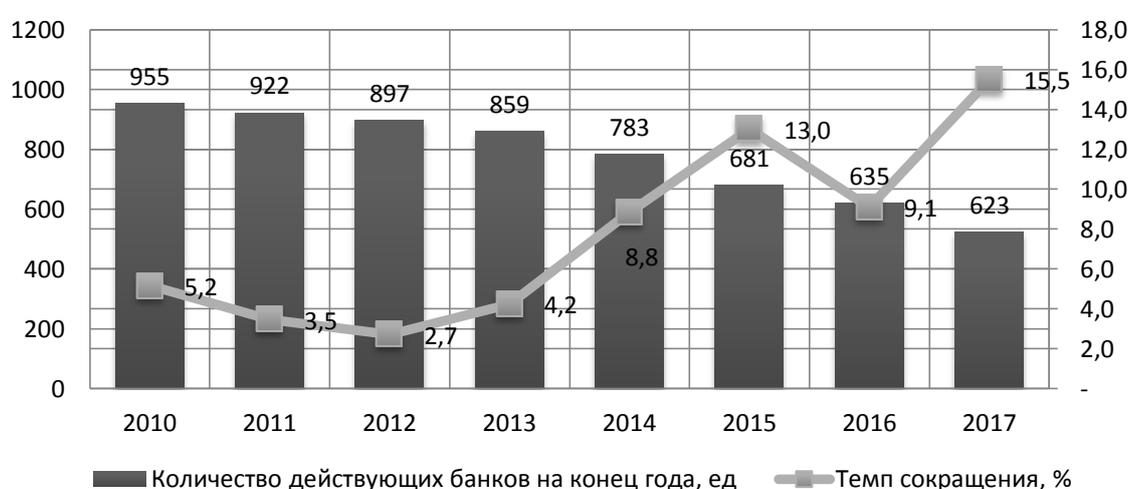


Рисунок 2.1 – Динамика общего количества действующих банков в Российской Федерации

Источник: [66]

Примечательным является тот факт, что крупномасштабные банки, входящие в ТОП-100 по стране, находятся под влиянием текущих негативных тенденций в экономике в той же степени, что и небольшие банки. Это вызывает повышение системных рисков, а также обуславливает рост нагрузки на фонд АСВ, или Агентства по страхованию вкладов. В случае, если у Агентства по страхованию вкладов возникнет недостаточность собственных резервов, оно может обратиться к Банку России с целью получения кредита. Это, в свою очередь, может значительно усилить давление на денежную массу.

Уменьшение общего количества кредитных компаний связано, в первую очередь, с возникновением объединительных процессов. Как правило, это происходит в форме трансформации конкретных банков в филиалы. Динамика отзыва лицензий у банков, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, отображена на рисунке 2.2.

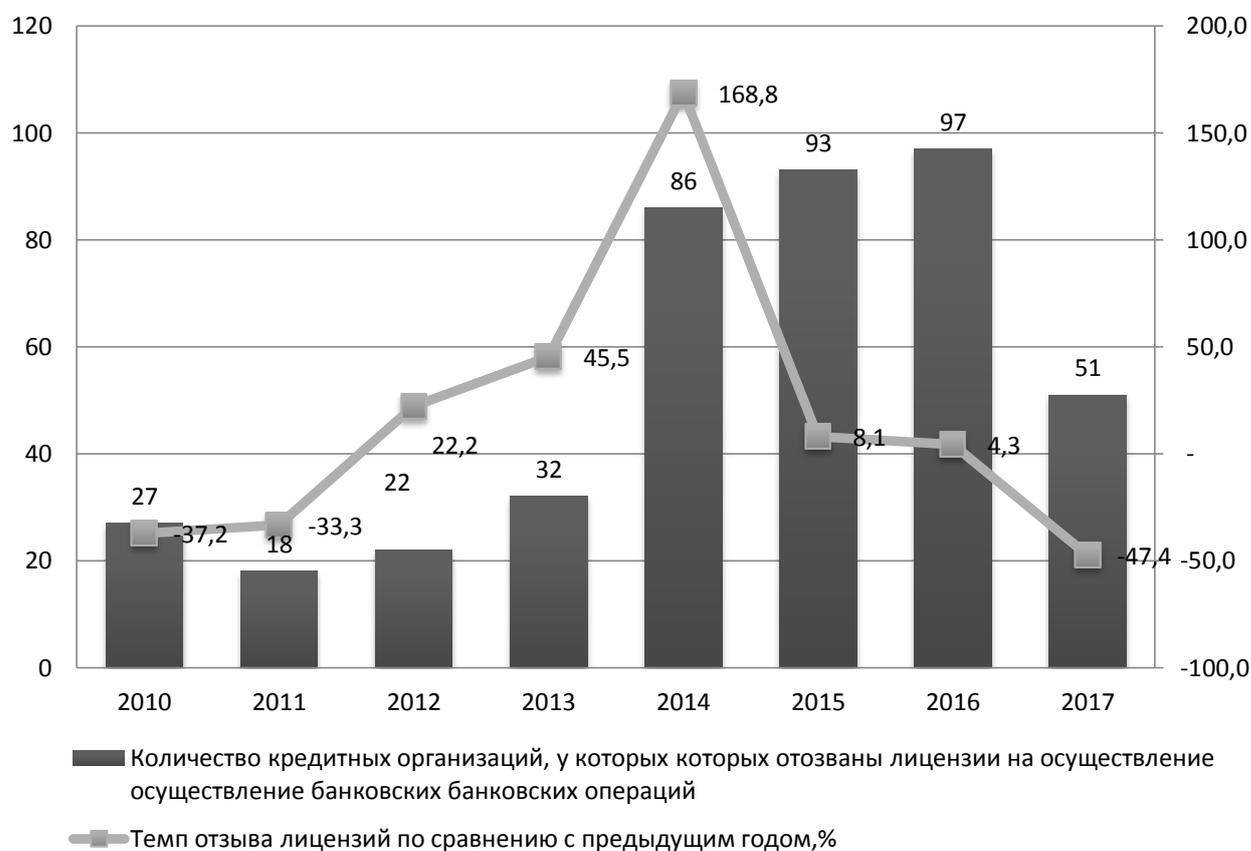


Рисунок 2.2 – Динамика отзыва лицензий у российских банков, единиц

Источник: [66]

В период с 2010 по 2017 г. произошло значительное сокращение количества функционирующих банков: так, если в 2010 году в России было 955 действующих банков, то в 2017 это число уменьшилось до 623. Только за 2010 год наблюдалось уменьшение количества кредитных организаций на 5,2 %, однако в дальнейшем темп в некоторой степени замедлился. Тем не менее, в 2013 году вновь происходит ускорение темпов уменьшения числа действующих российских банков: за 2016-2017 годы число банков сократилось на 148.

Учитывая тот факт, что капитализация и активы банковского сектора России представляются весьма незначительными в разрезе мировых, у кредитных организаций отсутствует возможность удовлетворения потребностей реального сектора в полном объеме. Это обуславливает необходимость поиска новых каналов финансирования в странах зарубежья. Так, по состоянию на 1 января 2018 года величина капитала по банковской системе России составила немногим более 9300 млрд рублей. В то же время по некоторым оценкам собственные средства банковской системы США составляют 1 589 млрд. долларов, что в пересчете на российскую валюту составило 103 285 млрд. рублей. Таким образом, капитализация США превышает капитализацию банковского сектора РФ более, чем в 11 раз. Капитализация любого отдельного банка, входящего в ТОП-5 международного банковского рейтинга, превышает 200 млрд. долларов, а это уже превышает общую капитализацию банковского сектора Российской Федерации.

Однако нельзя не упомянуть, что сравнивать полные величины не совсем корректно, поскольку такое сравнение не может полностью отразить реальную степень развития банковской системы России. Это связано с тем, что именно размер ВВП государства и уровень развития экономики влияет на потребность в банковской системе. Это означает, что банковская система РФ, для того чтобы удовлетворять объективные потребности её экономики, не нуждается в столь же высоком уровне капитализации, как в банковском секторе США. Так, ВВП Российской Федерации более чем в 13 раз ниже, чем ВВП США: ВВП

России составляет 80 804 млрд. рублей, в то время как ВВП США составляет 1 066 000 млрд. рублей (в расчете на 65 рублей за доллар). Таким образом, наиболее целесообразной представляется оценка банковской системы посредством использования относительных показателей, которые характеризуют отношение активов банковского сектора России к ВВП. На рисунке 2.3 отражена динамика этого показателя.



Рисунок 2.3 – Отношение активов банковской системы РФ к ВВП, %

Источник: [66]

Основываясь на графике, представленном выше, можно сделать вывод о положительной тенденции в области развития банковской системы РФ: на это указывает в первую очередь опережение ростом банковского сектора общего роста экономической системы страны. Так, лишь в период с 2012 по 2017 годы отношение активов банковского сектора России к ВВП возросло с 68,3 % до 92,5 %. Тем не менее, как показывает сравнительный анализ данного показателя, развитые страны опережают банковскую систему РФ также и по относительным показателям. Так, вышеупомянутый фактор в государствах Восточной Европы составляет от 100 % до 140 %. В то же время в ряде европейских стран (к примеру, Германия, Франция) данный показатель находится в диапазоне от 200 % и до 300 %.

Рассматривая общее число кредитных организаций, необходимо отметить, что РФ занимает 3-е место в мире в мировом рейтинге по количеству

действующих банков. Так, по состоянию на начало 2018 число функционирующих российских банков составило 561. По данному показателю РФ превосходят лишь Германия с 2 тыс. действующих банков и США (5,5 тыс.). Однако в большинстве стран с высоким уровнем развития экономики количество коммерческих банков находится в пределах 400. Очевидно, правильнее будет проводить сравнение необходимых для банковского сектора страны количество кредитных организаций посредством использования такого показателя, как ВВП на одну кредитную организацию. Исходя из этого, можно резюмировать, что текущее число банков является избыточным для нынешнего уровня развития экономики, о чем свидетельствует низкий уровень количества кредитных организаций РФ по отношению к ВВП.

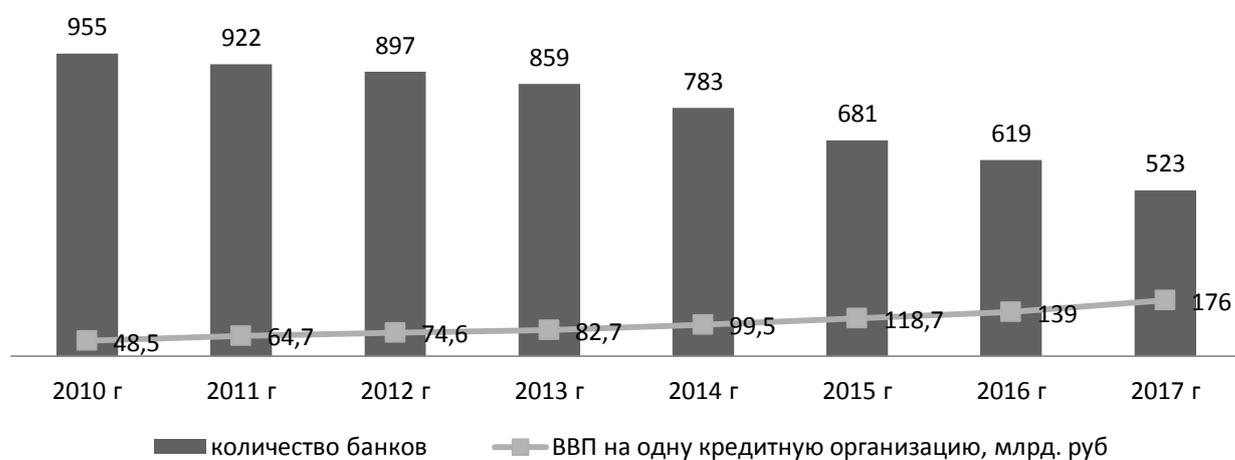


Рисунок 2.4 – Динамика уровня ВВП в расчете на одну кредитную организацию

Источник: [66]

За 2017 год произошло увеличение упомянутого выше показателя с 48,5 до 176,0 млрд. рублей в расчете на одну кредитную организацию. Это стало возможным в основном за счет серьезного роста ВВП Российской Федерации и отзыва лицензий большого количества банков. В качестве примера для сравнения можно привести США, где ВВП на один банк составляет 208,75 млрд рублей – при этом в США приблизительно 5,5 тыс. действующих банков.

Таким образом, сравнительный анализ уровня развития банковской системы России и зарубежных стран с высокоразвитой экономикой позволяет сделать следующий вывод: число кредитных организаций в РФ является избыточным, а капитализация находится на неудовлетворительном уровне. Помимо этого, необходимо обратить внимание на то, что ускорение темпов сокращения банковского сектора страны оказало положительное влияние на ряд показателей, отражающих развитие банковского сектора. Так, за два прошедших года, в течение которых было отозвано большое количество лицензий, произошло увеличение активов банковской системы государства на 42 %. В свою очередь, ВВП на одну кредитную организацию возрос на 36 % (с 82,7 % до 118,7 %), а отношение активов банковского сектора России к ВВП повысилось с 75 % до 92,5 %.

В 2016-2017 году некоторые основные финансовые показатели банковского сектора России несколько улучшились в целом. Однако если прибыль крупнейших банков России в 2016 году в сравнении с 2015 годом возросла со 192 млрд руб. до 930 млрд рублей, то более 25 % остальных банков (163) имеют убытки на общую сумму 258 млрд руб. (таблица 2.1).

Таблица 2.1

Динамика некоторых показателей деятельности коммерческих банков
России, млрд руб.

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	Темп роста, %	Темп прироста, %	01.01.2018	Темп роста, %	Темп прироста, %
Вклады физ. лиц	23016	24055	104,5	4,5	25987	108,03	8,03
Кредитный портфель	43838	43337	98,9	-1,1	45992	106,12	6,12
Просроченная ссудная задолженность	2781	2730	98,1	-1,9	2805	102,7	2,7
Чистая прибыль	192	930	484,3	384,3	789,6	84,9	-15,9

Источник: составлено автором на основе [66]

В настоящее время совершенствование банковского сектора Российской Федерации протекает в условиях серьёзного обострения негативных тенденций в экономике, а также под влиянием проблемной геополитической обстановки.

Однако можно констатировать некоторое улучшение ряда финансовых показателей банковской системы РФ за 2017 год. Так, рост за 2017 год наблюдался по следующим показателям: увеличение кредитования, а также увеличение вкладов физических лиц. Тем не менее, несмотря на положительную динамику некоторых показателей, уровень чистой прибыли банковского сектора России сохранился.

2.2. Состояние рынка потребительского кредитования в РФ

Одним из наиболее актуальных и значительных показателей деятельности банков, при помощи которого можно эффективно оценить текущую величину потребительского спроса на какой-либо банковский продукт является объем кредитов. Сегодня, в условиях сильного экономического спада, происходит серьёзное сокращение числа взятых кредитов. С целью подтверждения данного предположения был произведен анализ по данным ЦБ РФ (за период с 01.01.2015 по 01.01.2018). В таблице 2.2 отражены результаты исследования.

Таблица 2.2

Динамика потребительских кредитов

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Потребительские кредиты в руб., млн. руб.	11 005 284	10 366 829	10 619 209	12 035 737
Потребительские кредиты в иностранной валюте, млн. руб.	289 482	267 205	154 524	99 713
Итого потребительских кредитов, млн руб.	11 294 766	10 634 035	10 773 733	12 135 449
Изменение, млн.руб.	-	-660 731	139 698	1 361 716
Темп роста, %	-	94,1	101,3	112,6
Темп прироста, %	-	-5,9	1,3	12,6

Источник: составлено автором на основе [66]

Представленные статистические данные позволяют прийти к выводу, что падение спроса на кредиты физическим лицам началось в начале 2016 года у нескольких рейтинговых банков и окончательно усилилось к концу этого года. За 2017 год наблюдается тенденция к небольшому росту на 12 % объема потребительского кредитования. Значительно снизилась сумма полученных кредитов физическими лицами в иностранной валюте, практически в 1,5 раза.

Банки-лидеры по объемам кредитов физическим лиц представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Банки-лидеры по объемам кредитов физическим лицам

Банк	Место в рейтинге			Объем кредитов, млн. руб.			Темп роста, %		Темп прироста, %	
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
Сбербанк России	1	1	1	4 134 133	4 336 331	4 924 521	104,9	113,5	4,9	13,5
ВТБ 24	2	2	2	1 390 665	1 584 159	1 820 439	113,9	114,9	13,9	14,9
Газпромбанк	4	4	3	289 610	307 979	364 296	106,3	118,2	6,3	18,2
Россельхозбанк	3	3	4	292 501	325 148	359 862	111,1	110,7	11,1	10,7
Альфа-Банк	5	5	5	243 337	230 163	291 358	94,5	126,6	-5,5	26,6
Райффайзенбанк	8	6	6	175 228	181 141	220 382	103,4	121,6	3,4	21,6
Почта Банк	24	15	7	69 397	112 797	200 118	162,5	177,4	62,5	77,4
Хоум Кредит Банк	10	7	8	170 762	151 621	177 355	88,8	116,9	-11,2	16,9
Гинькофф Банк	17	14	9	98 533	115 214	154 017	116,9	133,7	16,9	33,7
ДельтаКредит	16	13	10	109 489	118 520	139 564	108,2	117,8	8,2	17,8

Источник: составлено автором на основе [66]

Сбербанк России и банк ВТБ 24 занимают существенную долю на рынке розничного кредитования и занимают первые две позиции в числе ТОП-10 банков РФ.

Из таблицы 2.4 видно, что ТОП-10 банков удерживают свои позиции, объемы кредитования населения растут. Так Сбербанк увеличил в 2017

предоставление кредитов на 13,5% по сравнению с 2016г, а Почта Банк – на 77,4% за аналогичный период, поднявшись с 15 места на 7 позицию. Тинькофф банк также сменил 14 место на 9 позицию, увеличив объем кредитования физических лиц на 33,7%, что позволило войту в десятку лидирующих банков РФ в 2017.

В 2017 году российские банки увеличили совокупный объем чистых активов почти на 18% до 46,68 трлн. руб. При этом чистые активы первой десятки, на долю которых по-прежнему приходится более 60%, прибавили за этот период немного больше - 19%. [9, с. 408]. Рассмотрим таблицу 2.4

Таблица 2.4

Рейтинг банков по размеру чистых активов, млн. руб.

Банки	01.01.2016	01.01.2017	Темп роста, %	Темп прироста, %	01.01.2018	Темп роста, %	Темп прироста, %
1.Сбербанк	23 545 948	22 897 459	97,24	-2,76	24 016 088	104,88	4,88
2.ВТБ	9 369 289	9 360 398	99,90	-0,10	9 560 713	102,14	2,14
3.Газпромбанк	5 161 043	5 137 311	99,54	-0,46	5 618 284	109,36	9,36
4.Россельхозбанк	2 651 980	2 724 977	102,75	2,75	2 879 458	105,67	5,67

Источник: составлено автором на основе [44]

Из таблицы 2.4 видно, что в 2016 году величина чистых активов банков сократилась. Одна из важнейших причин этого периода - сокращение кредитной активности ввиду снижения реальных доходов населения и высоких процентных ставок. Еще одна причина заключается в укреплении курса рубля по отношению к валютам, в частности к доллару (с начала 2016 года рубль по отношению к доллару укрепился приблизительно на 7%). В 2017 году наблюдается увеличение чистых активов, С одной стороны, это говорит о деловой активности банка, увеличении доли рынка кредитования. Но с другой возрастают риски невозврата

Совокупный объем кредитного портфеля за 2017 год увеличился почти на 21,5 % до 23,5 трлн. руб. Рассмотрим таблицу 2.5.

Рейтинг банков по величине кредитного портфеля, млн. руб.

Банки	01.01.2016	01.01.2017	Темп роста, %	Темп прироста, %	01.01.2018	Темп роста, %	Темп прироста, %
1.Сбербанк	12 249 089	11 315 029	92,37	-7,63	11 731 510	103,68	3,68
2.ВТБ	5 094 559	5 334 742	104,70	4,70	5 643 244	105,78	5,78
3.Россельхозбанк	1 449 186	1 443 694	99,62	-0,38	1 578 348	109,32	9,32
4.Газпромбанк	3 248 495	3 288 997	101,20	1,20	3 507 509	106,64	6,64

Источник: составлено автором на основе [44]

По данным таблицы 2.5 видно, что Сбербанк занимает лидирующую позицию, в несколько раз опережая по показателям другие крупные банки. Если на 1 января 2016 года величина кредитного портфеля Сбербанка составляли почти 12,2 трлн. руб., то ровно год спустя этот показатель уменьшился почти до 11,3 трлн. руб. В процентном соотношении изменения составили 7,63%. На 1 января 2018 года - увеличился до 11,7 трлн. руб., т.е. вырос на 3,68%. Величина кредитного портфеля второго банка (ВТБ) за анализируемый период увеличилась на 4,70% в 2016 году и на 5,78% в 2017 году, опережая Сбербанк. Наибольший процентный рост показал Россельхозбанк – 9,32%, на четвертом месте - Газпромбанк.

В таблице 2.6 представлена информация о доле кредитного портфеля в объеме чистых активов. Определение объема кредитного портфеля банка позволяет сделать лишь предварительные выводы о кредитных предпочтениях банка.

Наибольшую долю кредитного портфеля в объеме чистых активов за три отчетных года имеет Газпромбанк – 62,43% в 2017 году, 64,02% в 2016 году и 62,94% в 2015 году. Помимо этого, следует обратить внимание на определенную динамику, наблюдавшуюся в 2016 году: так, за 2016 год произошло повышение на 1,71%. В то же время, в 2017 было заметное понижение – 2,48%. Доля кредитного портфеля в объеме чистых активов у Сбербанка также сократилась: изменения составили 5,01% и 1,15% для 2016 и

2017 года соответственно. Касательно иных банков, увеличение доли кредитного портфеля в объеме чистых активов произошло в 2017 году.

Таблица 2.6

Доля кредитного портфеля в объеме чистых активов

Банки	01.01.2016			01.01.2017			Темп прироста, % 01.2017/012016	01.01.2018			Темп прироста, % 01.2018/012017
	Чистые активы (млрд.руб.)	Кредитный портфель (млрд.руб.)	Доля кредитного портфеля (%)	Чистые активы (млрд.руб.)	Кредитный портфель (млрд.руб.)	Доля кредитного портфеля (%)		Чистые активы (млрд.руб.)	Кредитный портфель (млрд.руб.)	Доля кредитного портфеля (%)	
Сбербанк	23 545	12 249	52,02	22 897	11 315	49,41	-5,01	24 016	11 731	48,84	-1,15
ВТБ	9 369	5 094	54,37	9 360	5 334	56,99	4,81	9 560	5 643	59,02	3,56
Газпромбанк	5 161	3 248	62,94	5 137	3 288	64,02	1,71	5 618	3 507	62,43	-2,48
Россельхозбанк	2 651	1 449	54,64	2 724	1 443	52,98	-3,03	2 879	1 578	54,81	3,45

Источник: составлено автором на основе [44]

В обстоятельствах экономической неустойчивости в 2014–2016 гг. способности заемщиков по выполнению собственных обязательств уменьшились (доля просроченной задолженности в общем объеме таких кредитов выросла с 13,7 % до 20,1 %, в том числе более проблемных – со сроком просроченной задолженности, превышающим полгода, – с 6,2 % до 15,0 %). С учетом роста неопределенности и понижения склонности банков и их клиентов к риску данное действие привело к обвалу рынка потребительского кредитования в начале 2015 г.

По мере улучшения ситуации в экономике к 2017 г. обозначилась и активизация на рынке потребительского кредитования. Со стороны спроса данному поспособствовало возобновление уверенности населения в собственных доходах в будущем. Со стороны предложения восстановлению активности в данном секторе кредитного рынка содействовали стабилизация качества кредитного портфеля, рост доверия банков к возможности заемщиков выполнять собственные обязательства и возобновившаяся конкуренция за заемщиков.

Небольшой рост размера потребительского кредитования может объясняться рядом факторов. Во-первых, за минувшие годы значительно выросла финансовая грамотность населения. Это останавливает увеличение потребительского кредитования, особенно в условиях сокращения доходов, наблюдавшегося в минувшие годы. Во-вторых, увеличение финансовой грамотности населения совместно с программами господдержки и развитием рыночной инфраструктуры поспособствовал замещению потребительского кредитования ипотечным.

В ипотечном и потребительском кредитовании банки снизили процентные ставки, смягчили требования к обеспечению, увеличили размер кредита в сегменте ипотечного кредитования, и срок кредита – в потребительском кредитовании. Помимо конкуренции и снижения ключевой ставки Банка России на смягчение условий кредитования в этих сегментах повлияли ситуация с ликвидностью, положительные изменения оценки текущей ситуации в экономике и ожидания изменений данных показателей в сторону смягчения в последующий период.

Существенное влияние на динамику спроса населения на потребительские кредиты оказывает стоимость кредитных ресурсов. В таблице 2.7 рассмотрим уровень ставок по потребительскому кредитованию и ключевую ставку ЦБ.

Таблица 2.7

Ставки по потребительскому кредитованию (минимальное значение)
и ключевая ставка ЦБ, %

Наименование Банка	01.01.2016	01.01.2017	темп роста, %	темп прироста, %	01.01.2018	темп роста, %	темп прироста, %
Сбербанк	17,4	15,8	90,8	-9,2	12,9	81,6	-18,4
ВТБ 24	18,5	16,5	89,2	-10,8	13,9	84,2	-15,8
Россельхозбанк	16,8	14,9	88,7	-11,3	11,5	77,2	-22,8
Газпромбанк	13,75	13,45	97,8	-2,2	12,25	91,1	-8,9

Продолжение таблицы 2.7

Наименование Банка	01.01.2016	01.01.2017	темп роста, %	темп прироста, %	01.01.2018	темп роста, %	темп прироста, %
Альфа-Банк	13,5	12,5	92,6	-7,4	11,9	95,2	-4,8
Ключевая ставка ЦБ	11,0	10,0	90,9	-9,1	7,75	77,5	-22,5

Источник: составлено автором на основе [66]

Как видно из таблицы 2.7 с понижением ключевой ставки ЦБ понижаются ставки потребительского кредита. Видно, что процентные ставки уменьшились в среднем на 10 % в 2016 году и на 14 % в 2017 году. Самую минимальную ставку в 2017 предоставляет Россельхозбанк, но несомненным лидером потребительского кредитования все равно остается Сбербанк, несмотря на их высокую процентную ставку.

Банк России определил среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), применяемые в качестве ориентиров для соответствующих договоров, которые финансовые организации заключают с физическими лицами. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита ЦБ РФ – это вынужденная мера регулирования банковских процентов по кредитам среди кредитных организаций. Цель нововведения – снизить нагрузку на заемщиков, обязав банки придерживаться ограничений. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита – это сумма всех платежей должника за время действия кредита. В это значение входят, помимо суммы задолженности и его стоимости, расходы на оформление документов, комиссионные, расходы на страхование вкладов. Средние значения ПСК изменились разнонаправленно, свидетельствуют данные регулятора.

В качестве базы для расчета среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита ЦБ использует данные около сотни банков. Однако для каждого типа кредитной организации действуют свои

значения. При расчете также принимают во внимание цели, на которые выдается ссуда. Так, на покупку автомобилей (автокредит) установлено одно значение, для покупки в кредит бытовой электроники - другое. При расчете учитывается размер кредита и срок, на который он выдается, а также то, как часто будут происходить платежи.

Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора) ранжируются по сумме договора. Целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП (POS кредиты) без обеспечения и нецелевые потребительские кредиты, целевые без залога (кроме POS-кредитов) и кредиты на рефинансирование задолженности ранжируются в целях расчета ПСК по сроку и сумме.

Для сроков до года ПСК в 2015 году равнялся 36,170 %, а в 2017 году ушел вниз до 20,590 %.

По долгосрочным кредитам (со сроком свыше года) ПСК также понизился для сумм от 30 тыс. до 100 тыс. рублей (с 31,844 % в 2015 до 19,900 % в 2017) и от 100 тыс. до 300 тыс. (с 29,459 % до 19,349 % за аналогичный период). Самые маленькие кредиты (до 30 тыс. рублей) - наиболее дорогие, а самые крупные (более 300 тыс.) - самые дешевые.

Банки, выдавая новые кредиты физическим лицам, не могут превышать среднерыночные значения ПСК более чем на треть [66].

Рассмотрим показатели по банкротству физических лиц в 2015-2017 году в контексте увеличения просроченной задолженности по кредитованию физических лиц. За время существования института потребительского банкротства в России с 1 октября 2015 года несостоятельными стали 50 405 граждан. Это около 8 % потенциальных банкротов, число которых, по оценке Объединенного кредитного бюро, составляет 660 тыс.

Суды в России в 2017 году приняли 29 876 решений о признании граждан

и индивидуальных предпринимателей банкротами, что в 1,5 раза больше, чем в 2016 году. Максимальное число решений пришлось на 4 квартал 2017 года – 9 204 – на 34 % больше, чем в 4 квартале 2016 года. Граждане в 2017 году становились банкротами в 2 раза чаще, чем компании.

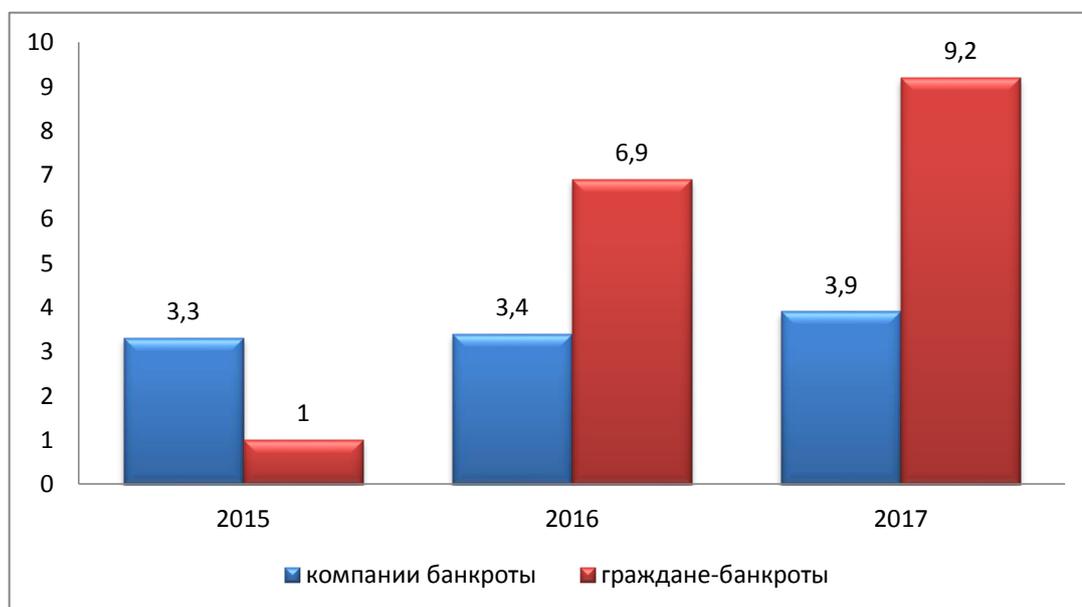


Рисунок 2.8 – Количество решений судов о введении конкурсного производства (юр.лица); о введении реализации имущества (физ. лица и ИП), тыс. за квартал

Источник: составлено автором на основе [44]

Появление в РФ института банкротства физического лица имеет ограниченное влияние на рынок банковских потребительских кредитов из-за ряда существенных недостатков:

- весьма крупная доля заемщиков не имеет возможности покрыть долговые обязательства, находящиеся в пределах 100-200 тыс. руб. При этом 500 тыс. руб. является фиксированной суммой минимальной просроченной задолженности;

- на процедуре банкротства физических лиц может крайне негативно сказаться привлечение финансовых управляющих при условиях оплаты их услуг, являющихся заведомо невыгодными. В первую очередь это обусловлено отсутствием какой-либо мотивации у финансового управляющего;

- не существует регламентированной процедуры оценки имущества профессиональным оценщиком в ходе оценки имущества, принадлежащего физическому лицу, которое претендует на присвоение ему статуса банкрота. Обратно этому, оценкой такого имущества занимается финансовый управляющий, даже несмотря на то, что он не обладает надлежащими профессиональными компетенциями.

Таким образом, нами был выделен ряд проблем, характерных для сферы розничного кредитования. Эти проблемы требуют разработки соответствующих мер и решений с целью повышения эффективности функционирования розничного банковского бизнеса в дальнейшем.

2.3. Особенности банковского кредитования населения Тюменской области

Банковский сектор Тюменской области является достаточно представительным. Каждый из субъектов Российской Федерации, который входит в состав Тюменской области, имеет весьма плотную сеть банковских учреждений, в то время как банковский сектор в целом рассредоточен по территории области сравнительно равномерно. Данный регион обладает высоким экономическим потенциалом, что, в свою очередь, обуславливает перспективность развития банковского бизнеса в Тюменской области.

Если рассматривать банковский сектор Тюменской области наряду с Ямало-Ненецким и Ханты-Мансийским – Югры автономными округами, по состоянию на 01.01.2017 банковский сектор данного региона представлен 7 региональными кредитными организациями. При этом на территории области находится 7 филиалов, а за её пределами – 3. Число кредитных организаций, головные офисы которых находятся за пределами данного региона, составляет 26. Помимо этого, в Тюменской области свою деятельность осуществляют 989 внутренних структурных подразделений инорегиональных и региональных банков.

В 2016 году происходили: реорганизация одного из банков Тюменской области, аннулирование одной из лицензий, а также изменение месторасположения банка, в связи с чем в упомянутом году наблюдалось сокращение количества кредитных организаций этой области на 3.

В разрезе общей ситуации в экономическом регионе, можно утверждать, что банки обеспечивают высокий уровень кредитной поддержки, который был достигнут в течение прошедших лет.

Также следует отметить увеличение количества взятых кредитов на личные нужды частными клиентами Тюменской области. Так, Гариф Ромашкин, управляющий ВТБ в Тюмени обращает внимание на то, что в общем объеме кредитования частных клиентов в банке ВТБ24 доля кредитов, получаемых клиентами на личные нужды, почти достигла половины. Также произошло повышение средней суммы кредита (с 381 до 461 тыс. руб.).

На рисунке 2.9 представлена динамика задолженности по представленным кредитам заемщиками Тюменской области, ХМАО–Югры и ЯНАО.



Рисунок 2.9 – Динамика задолженности по представленным кредитам заемщиками Тюменской области, ХМАО–Югры и ЯНАО (млрд рублей)

Источник: [44]

Жителям Тюменской области, Ханты-Мансийского – Югры и Ямало-Ненецкого автономных округов в 2016 году предоставлено более 37 тыс. жилищных и ипотечных кредитов на сумму 73,7 млрд рублей.

Деятельность большинства региональных банков Тюменской области является прибыльной: их совокупный финансовый результат составил 3 млрд рублей, что на 40% больше показателя 2015 года.

Рассмотрим особенности банковского кредитования населения в Тюменской области на примере трех банков: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Запсибкомбанк» и АО «Тинькофф Банк».

ПАО «Запсибкомбанк» начал свою историю с 1990 года и по сей день сохранил всё лучшее из опыта этих трудных, насыщенных событиями, но таких интересных лет. Днём создания «Запсибкомбанка» считается 23 ноября 1990 года. В этот день в Госбанке РСФСР был зарегистрирован устав Западно – Сибирского коммерческого банка.

На сегодня ПАО «Запсибкомбанк» имеет 25 отделений в городе Тюмень. Первую свою награду банк получил в 1995 году за темпы развития банк был отмечен престижной наградой Euromarkets Awards в номинации «Банковское дело и финансы». А в 2015 году его наградили пятью наградами, а за всё время получил 18 наград в различных областях.

ПАО «Запсибкомбанк» предлагает населению такие виды кредитов: ипотека, жилищный кредит, потребительский кредит, автокредитование, кредитные карты. Кредиты предоставляются клиентам, получающим заработную плату на карту ПАО «Запсибкомбанк», сотрудникам бюджетных организаций и аккредитованных предприятий, клиентам с положительной кредитной историей в ПАО «Запсибкомбанк» и иным клиентам. Для каждого клиента подбирается своя ставка кредита, свой срок и сумма кредита.

У потребительского кредита есть свои особенности. Требования к заёмщику постоянное место работы и регистрации на территории города по месту расположения банка (его филиалов), стаж на последнем месте работы не

менее шести месяцев, а если заёмщик получает заработную плату на карту ПАО Запсибкомбанка, то стаж на последнем месте работы не менее трёх месяцев. Потребительский кредит предоставляется лица достигшим 20 лет, а на момент окончания срока кредита, то возраст заёмщика не должен превышать 66 лет для мужчин, а для женщин – 61 год. Для потребительского кредита на образование добавляется ещё одно требование – студент, на образование которого оформляется кредит, выступает созаёмщиком по данному кредиту. Созаёмщик – это лицо, которое вместе с основным заёмщиком отвечает перед кредитором, то есть перед банком.

Пакет документов схож с пакетом документов для получения жилищного кредита и ипотеки.

Потребительский кредит имеет отличительные особенности в предоставлении кредита. Кредит предоставляется в виде кредитной линии с лимитом выдачи или лимитом задолженности.

В таблице 2.8 представлена динамика кредитного портфеля ПАО «Запсибкомбанка» по состоянию на 01.01.2016 – 01.01.2018 годов с показателями темпа роста и темпа прироста относительно кредитов выданных: населению, корпоративных кредитов.

Таблица 2.8

Динамика кредитного портфеля ПАО «Запсибкомбанка»

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	темп роста, %	темп прирост а, %	01.01.2018	темп роста, %	темп прирост а, %
Кредитов населению, млн. руб.	46 403	43 777	94,34	-5,66	48 861	111,61	11,61
Корпоративные кредиты, млн. руб.	22 492	22 146	98,46	-1,54	24 236	109,44	9,44
Итого кредитов клиентам, млн. руб.	68 895	65 923	95,68	-4,32	73 097	110,88	10,88

Источник: составлено автором на основе [45]

Из таблицы можно сделать вывод о том, что в 2016 году наблюдался спад в выдаче кредитов, а за 2017 год кредитный портфель ПАО «Запсибкомбанка» увеличился почти на 11 %. В 2017 году увеличились кредиты, выдаваемые населению на 12 %, корпоративные кредиты – на 9,44 %.

По структуре кредитный портфель ПАО «Запсибкомбанка» схож со структурой кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», но в нем основная доля кредитов приходится на кредитование физических лиц, а в ПАО «Сбербанк России» - на кредитование юридических лиц. В таблице 2.9 представлена динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2016 – 01.01.2018 годов.

Таблица 2.9

Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	темп роста, %	темп прироста, %	01.01.2018	темп роста, %	темп прироста, %
Кредитов населению, млн. руб.	4 134 133	4 336 331	104,80	4,80	4 924 521	113,56	13,56
Корпоративные кредиты, млн. руб.	11 253 680	10 429 464	92,70	-7,30	10 955 322	105,04	5,04
Итого кредитов клиентам, млн. руб.	15 387 813	14 765 795	95,95	-4,05	15 879 843	107,54	7,54

Источник: составлено автором на основе [46]

Сокращение кредитов в 2016 году юридических лиц связано со сложной ситуацией в экономике и снижении их возможностей для осуществления инвестиционной деятельности. Кроме того, многие предприятия в условиях снижения покупательской способности не рискуют расширять объемы своей деятельности. А уже в 2017 году темп прироста имеет положительный знак.

Розничные кредиты занимают основную долю кредитного портфеля АО «Тинькофф Банк». За 2017 год портфель кредитов физическим лицам по сравнению с 2016 годом вырос на 33,68%, и достиг 154 017 млн руб. В целом можем наблюдать положительную динамику в выдаче кредитов как физическим лицам, так и юридическим.

В таблице 2.10 представлена динамика кредитного портфеля «Гинькофф банк» на 01.01.2016 – 01.01.2018 годов.

Таблица 2.10

Динамика кредитного портфеля АО «Гинькофф банк»

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	темп роста, %	темп прироста, %	01.01.2018	темп роста, %	темп прироста, %
Кредитов населению, млн. руб.	98 533	115 214	116,93	16,93	154 017	133,68	33,68
Корпоративные кредиты, млн. руб.	4 412	4 769	108,70	8,70	12 109	253,91	153,91
Итого кредитов клиентам, млн. руб.	102 945	119 983	116,55	16,55	166 126	138,45	38,45

Источник: составлено автором на основе [43]

Видно, что за исследуемый период в банках общий объем кредитов физическим лицам увеличился.

Анализируя кредитный портфель банков, следует рассмотреть структуру кредитного портфеля физических лиц по срокам погашения.

В таблице 2.11 представлена структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Запсибкомбанк» по срокам погашения.

Таблица 2.11

Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Запсибкомбанк» по срокам погашения

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		темп прироста, %	01.01.2018		темп прироста, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %		Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	
кредиты на срок менее 6 месяцев	2 136	3,27	464	0,69	-78,20	616	0,83	32,75
Кредиты на срок от 6 до 12 месяцев	4 947	7,58	5 347	7,97	8,07	10 525	14,24	96,85
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	7 974	12,22	10 928	16,28	37,03	8 479	11,47	-22,40

Продолжение таблицы 2.11

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		темп прироста, %	01.01.2018		темп прироста, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %		Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	
Кредиты на срок свыше 3 лет	50 214	76,93	50 389	75,06	0,35	54 297	73,46	7,76
Итого кредитов населению	65 271	100	67 128	100	2,84	73 917	100	10,11

Источник: составлено автором на основе [45]

Из таблицы видно, что кредитный портфель физических лиц состоит в основном из долгосрочных кредитов. В структуре кредитного портфеля по срокам погашения преобладают кредиты сроком свыше 3 лет, что составляет на 2017 год 73,46%, хотя происходит снижение их удельного веса за анализируемый период. Наглядно, это можно посмотреть на рисунке 2.11

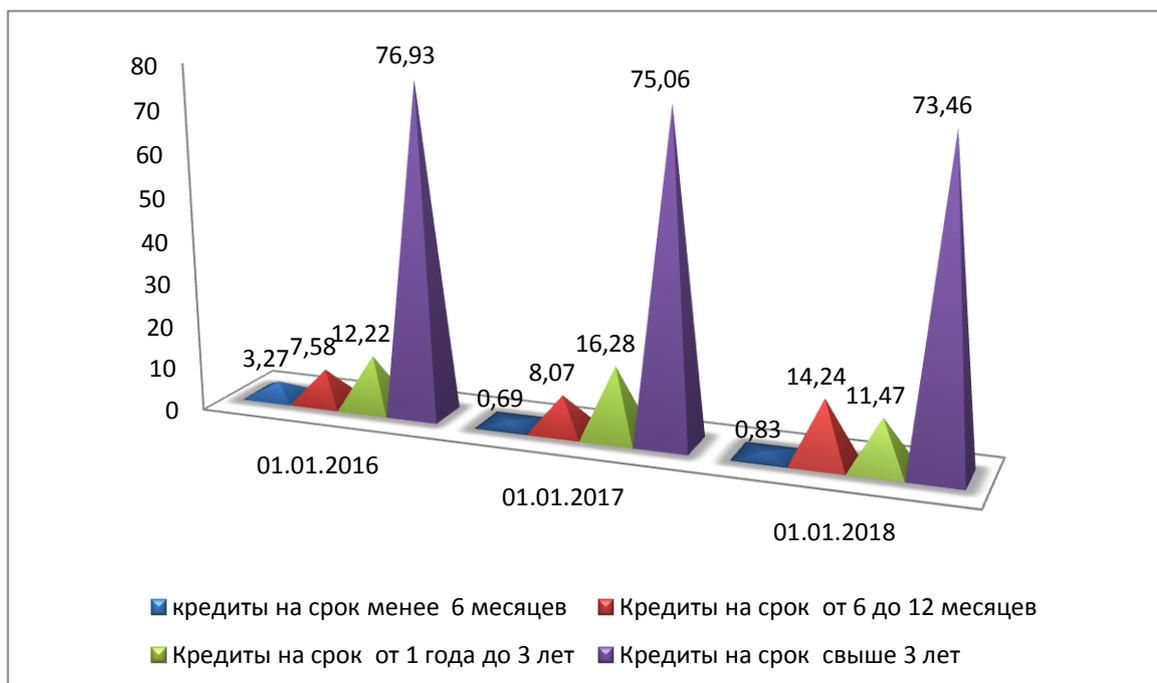


Рисунок 2.11 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Запсибкомбанк» по срокам погашения

Источник: составлено автором на основе [45]

Сравнивая структуру кредитного портфеля ПАО «Запсибкомбанк» по срокам погашения с аналогичным показателем ПАО «Сбербанк России», видно, что лидирующие позиции занимают кредиты со сроком свыше 3 лет, увеличиваясь на 2,31 % в 2017 году, несмотря на то, что в 2016 году их сумма сократилась на 2,18 %. Кредиты со сроком от 1 года до 3 лет в 2016 году сократились на 13,13 %, но в 2017 году увеличились на 15,34 %, что представлено в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» по срокам погашения

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		темп прироста, %	01.01.2018		темп прироста, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %		Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	
кредиты на срок менее 6 месяцев	303 038	1,98	277 580	1,89	-8,40	504 966	3,23	1,91
Кредиты на срок от 6 до 12 месяцев	688 016	4,52	753 327	5,15	9,49	844 895	5,41	12,18
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	2 991 220	19,62	2 598 406	17,74	-13,13	2 997 003	19,18	15,34
Кредиты на срок свыше 3 лет	11 267 056	73,88	11 021 993	75,22	-2,18	11 276 976	72,18	2,31
Итого кредитов населению	15 249 330	100	14 651 306	100	-3,9	15 623 840	100	6,63

Источник: составлено автором на основе [46]

Этот показатель более наглядно представлен на рисунке 2.12

Структура кредитного портфеля физических лиц АО «Тинькофф Банк» по срокам погашения отличается от аналогичного показателя ПАО «Запсибкомбанк» и ПАО «Сбербанк». Преобладают кредиты до востребования, сроки погашения которых не определяются, сумма может быть возвращена заемщиком или востребована кредитором в любой момент без предупреждения

с коротким уведомлением (как правило, за 3-7 дней), которые представлены в таблице 2.13.

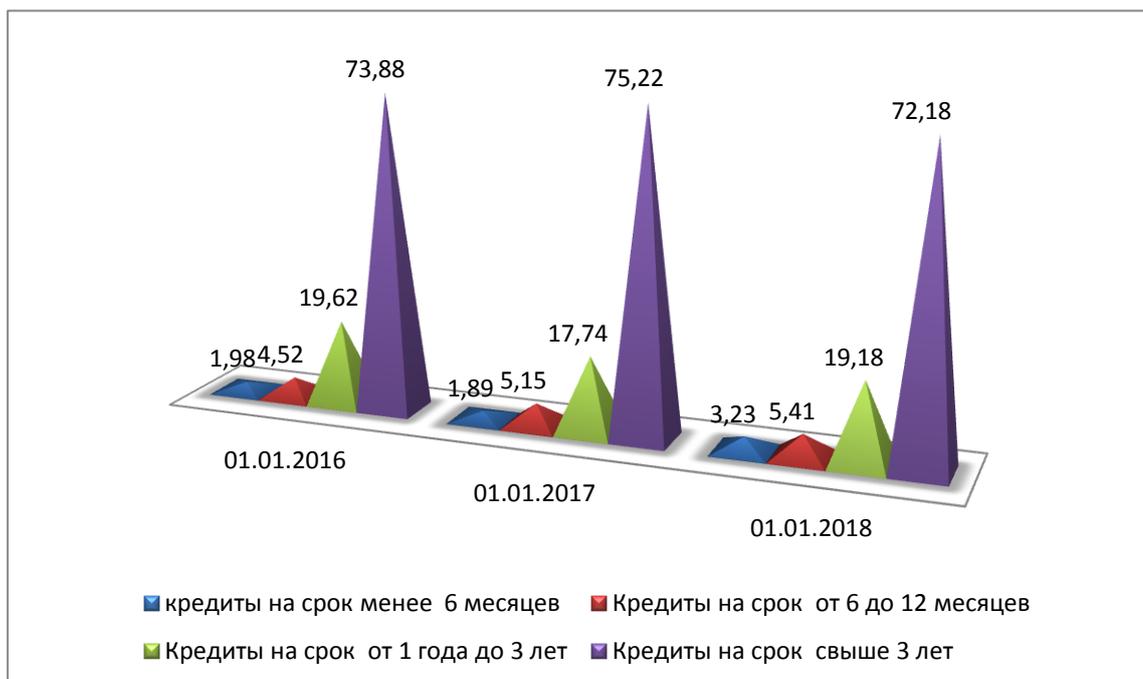


Рисунок 2.12 – Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО «Сбербанк России» по срокам погашения

Источник: составлено автором на основе [46]

Таблица 2.13

Структура кредитного портфеля физических лиц АО «Тинькофф Банк» по срокам погашения

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		темп прироста, %	01.01.2018		темп прироста, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %		Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	
кредиты на срок менее 6 месяцев	1416	1,57	1844	1,69	30,22	2601	1,70	41,05
Кредиты на срок от 6 до 12 месяцев	197	0,22	290	0,27	47,30	1994	1,31	586,09
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	1865	2,06	2306	2,12	23,68	11462	7,53	396,96
Кредиты на срок свыше 3 лет	426	0,48	1208	1,12	183,25	4713	3,09	290,05

Продолжение таблицы 2.13

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		темп прироста, %	01.01.2018		темп прироста, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %		Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	
Кредиты до востребования	86443	95,67	103158	94,80	19,34	131390	86,34	27,37
Итого кредитов населению	90347	100	108806	100	20,43	152160	100	39,84

Источник: составлено автором на основе [43]

Из таблицы видно, что все виды кредитов по срокам погашения имеют положительную динамику.

В таблице 2.14 представлена информация о структуре кредитов населению ПАО «Запсибкомбанка» по видам.

Таблица 2.14

Структура кредитов населению ПАО «Запсибкомбанка» по видам

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
ипотека	25656109	55,29	21463566	49,03	25915920	53,04
жилищный	2359863	5,09	4528483	10,34	5106000	10,45
потребительский	17666123	38,07	17319445	39,57	17585157	35,99
автокредит	721406	1,55	465808	1,06	253165	0,52
Итого кредитов населению	46403501	100	43777302	100	48860242	100

Источник: составлено автором на основе [45]

Из таблицы видно, что больший удельный вес приходится на ипотечное кредитование и потребительский кредит. Можно сделать вывод о том, что данные виды кредиты более предпочтительны населению. Автокредитование занимает наименьший удельный вес из-за того, что на сегодняшний день рынок перенасыщен автомобилями, взятых в кредит. Вывод: население стало чётко дифференцировать свои потребности.

После анализа исследуемого периода (2015-2017 года) стало видно то, что

у заемщиков большим интересом пользуется ипотечное кредитование, нежели другие виды кредитов. Причиной для сохранения и увеличения роста ипотечных займов стало то, что сегодня застройщики в состоянии предложить населению комфортные цены на жилье, что способствует интересу заемщиков к данному виду кредитования.

Для большей наглядности представим данные структуры кредитов населению ПАО «Запсибкомбанка» на рисунке 2.14

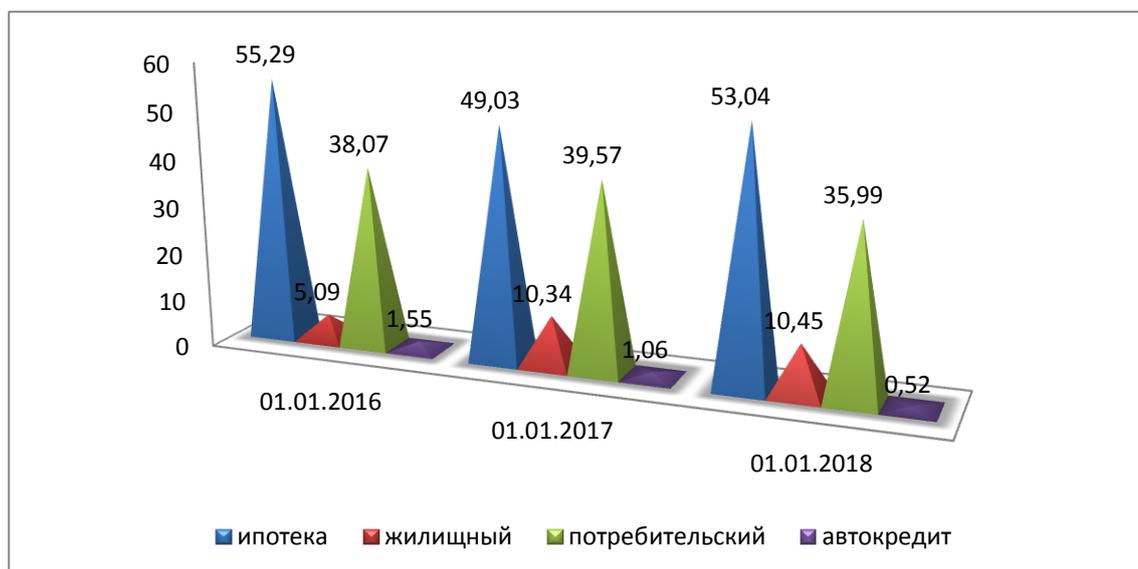


Рисунок 2.14 – Структура кредитов населению «Запсибкомбанка» по видам

Источник: составлено автором на основе [45]

Анализируя таблицу 2.15 можно сделать вывод о том, что структура кредитного портфеля физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк» схожа со структурой в ПАО «Сбербанк России», в нем также преобладает ипотечное кредитование.

Таблица 2.15

Структура кредитов населению ПАО «Сбербанк России» по видам

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %
ипотека	2555	51,45	2751	54,67	3191	55,82
потребительский	1682	33,87	1574	31,28	1726	30,19

Продолжение таблицы 2.15

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.		Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %
Кредитные карты и овердрафты	587	11,82	587	11,67	679	11,87
автокредит	142	2,86	120	2,38	121	2,12
Итого кредитов населению	4966	100	5032	100	5717	100

Источник: составлено автором на основе [46]

Из таблицы 2.15 видно, что за анализируемый период снизился объем автокредитования. Одной из причин снижения объемов выдаваемых Сбербанком автокредитов эксперты называют его медленную реакцию на конъюнктуру рынка. Однако Сбербанк там не слишком активен, также он отстает в части работы с автопроизводителями». Однако по другим направлениям кредитования наблюдается рост кредитного портфеля, особенно ипотечного кредитования и объема выпуска кредитных карт и овердрафтов. Их удельный вес в кредитном портфеле составляет 55,82 % и 11,87 % соответственно. Основные причины роста ипотечного кредитования в Сбербанке – продуктовые улучшения: снижение ставок и минимального первоначального взноса с 20 % до 15 %.

Более наглядно рассмотрим структуру кредитов по видов на рисунке 2.15



Рисунок 2.15 – Структура кредитов населению ПАО «Сбербанк России» по видам

Источник: составлено автором на основе [45]

Рассматривая структуру кредитов населению АО «Тинькофф Банк», представленных в таблице 2.16, видно, что она отличается разнообразием банковских продуктов по программам кредитования физических лиц.

Таблица 2.16

Структура кредитов населению АО «Тинькофф Банк» по видам

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %
Кредитные карты	90382	89,42	110440	91,70	140190	88,85
Кредиты с погашением в рассрочку	8283	8,19	6554	5,45	7000	4,44
Кредиты наличными	1724	1,71	2160	1,79	5907	3,74
Кредиты, оформляемые по месту продажи	692	0,68	1281	1,06	4684	2,97
Итого кредитов населению	101081	100	120435	100	157781	100

Источник: составлено автором на основе [43]

Из таблицы 2.16 видно, что основная доля кредитов приходится на кредитные карты, удельный вес которых составляет 89,42 %, 91,70 % и 88,85 % за анализируемый период. В 2015 году было выдано кредитов посредством кредитных карт на сумму 90382 млн. руб., В 2017 году объем выданных кредитов уже составил 140190 млн. руб., что свидетельствует о стабильно возрастающей потребности населения в кредитных продуктах, а именно в кредитных картах. Наименьший удельный вес имеют кредиты, оформляемые по месту продажи, 0,68 % в 2015 году, 1,06 % в 2016 году и 2,97 % в 2017 году. Это связано с тем, что населению гораздо удобнее рассчитаться кредитной картой, чем оформлять товар в кредит.

На рисунке 2.16 более наглядно рассмотрим структуру кредитов АО «Тинькофф Банк» по видам.

Виды кредитных карт Тинькофф Банка разнообразны, это объясняет, почему кредитные предложения Тинькофф пользуются таким спросом.

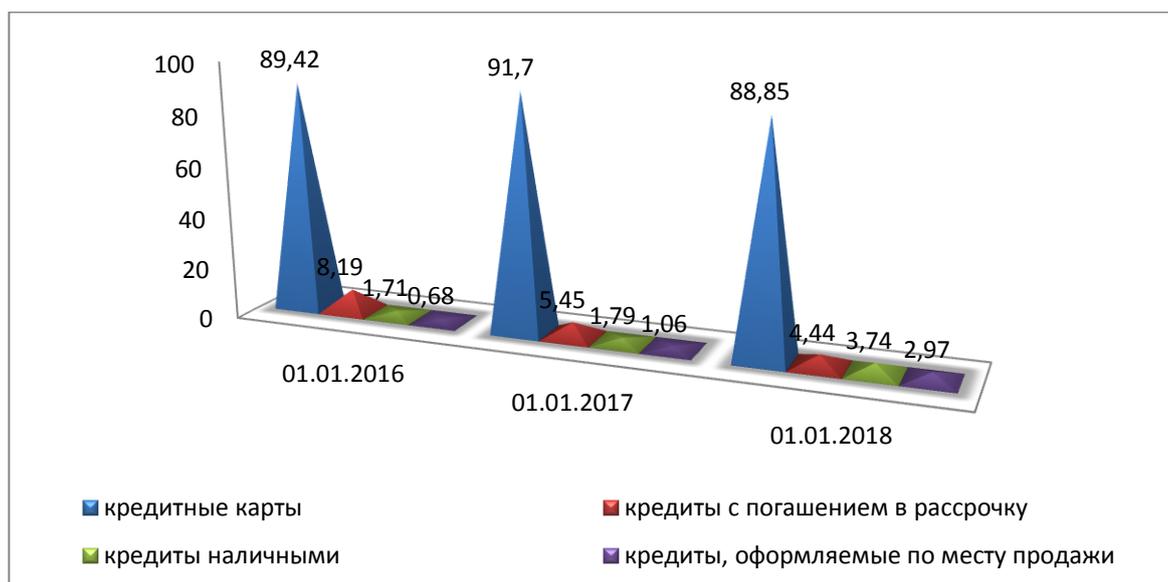


Рисунок 2.16 – Структура кредитов населению АО «Тинькофф Банк» по видам

Источник: составлено автором на основе [43]

Линейка продуктов банка имеет отличительные черты, которые в первую очередь заключаются в бонусных программах. Они созданы благодаря тесному сотрудничеству этого финансового учреждения с другими компаниями. Рассмотрим некоторые виды карт:

1. Карта Платинум - Беспроцентный период составляет 55 дней. Пользоваться кредитными средствами можно на условиях: безналичный расчет в пределах 19,9 %-34,9 %, наличный 32,9 %-49,9 % (снятие наличных средств). Активные пользователи карточки получают бонусы поощрения.

2. All Airlines - Тинькофф готов вернуть клиентам до 10 % потраченной суммы на путешествия самолетом, до 5 % за покупку билетов на автобусы или поезда. Как на Платинум, на данную КК действует беспроцентный период.

3. AliExpress и eBay - У этих карточек лимит до 700 000 рублей, а обслуживание обходится в 990 рублей за год. Процент за пользование кредитными деньгами составляет 23,9 % по обоим продуктам. Воспользоваться предложением могут пользователи сайтов, в честь которых кредитки получили название.

4. OneTwoTrip - Как в случае с предыдущими карточками, процентная

ставка остается на уровне 23,9 %, тратите деньги и получаете приятные баллы, которые потом используются на скидки при бронировании отелей, заказе авто или билетов.

5. Малина - Большой кредитный лимит, приятный процент за пользование и бонусная программа, дает возможность делать выгодные покупки продуктов каталога «Малина» [43].

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитование частных лиц – одно из основных направлений деятельности ПАО «Запсибкомбанка». Рост спроса на кредитование физических лиц привел к тому, что банк постоянно совершенствует кредитную политику, вводятся новые продукты, структура кредитного портфеля исследуемого банка схожа со структурой крупных федеральных банков, а объем кредитного портфеля также растет.

Говоря о ПАО «Сбербанк России», можно сделать вывод о том, что наблюдается рост ипотечного кредита – продуктовые улучшения. Это связано со снижением ставок и минимального первоначального взноса с 20 % до 15 %. Объемы потребительского кредитования также выросли на 2,6 %.

Рассматривая АО «Тинькофф Банк», можно сделать вывод, что наибольший удельный вес приходится на кредитные карты.

При сравнении кредитования физических лиц в АО «Тинькофф Банк», ПАО «Запсибкомбанк», ПАО «Сбербанк России» можно выделить следующее. В «Тинькофф банке» кредитные карты оформляются по одному паспорту, в отличие от двух других банков, которые помимо паспорта просят предоставить справку по форме 2-НДФЛ. Заявка рассматривается в короткие сроки, а «пластик» направляется заёмщику по указанному им адресу. Пожалуй, это основные положительные стороны соответствующей категории продуктов финансового учреждения. Кроме того, «Тинькофф» гордится своим интернет-банком и мобильным приложением.

Несмотря на полное отсутствие собственной сети офисов и банкоматов cash-in, пополнение кредиток наличными без комиссии доступно в сотнях

тысяч точек партнёров. Каждая карта снабжена собственной бонусной программой. Совокупность перечисленных факторов делает кредитки «Тинькофф» привлекательным конкурентным продуктом на отечественном рынке розничных финансовых услуг.

По условиям кредитных карт «Тинькофф» проценты, начисляемые на остаток задолженности, порой достигают 49,9 % годовых. Для сравнения на кредитные карты ПАО «Сбербанк России» процентные ставки достигают 27 % - 36 %, ПАО «Запсибкомбанк» - 24 %- 27 %.

Таким образом, можно выделить проблемы, характерные для потребительского кредитования во всех исследуемых банках:

1. Недоверие клиентов к банку и банка к клиенту. Существует мнение, что доверие людей к банкам и их деятельности находится в прямой зависимости от уровня их финансовой образованности. Очевидно, что человек, принявший неверное финансовое решение, которое привело к убыткам, утрачивает доверие к финансовым институтам.

2. Недостаточная техническая и финансовая грамотность населения по вопросам получения банковских услуг. Не факт, что человек финансово образованный на порядок выше оценивает банковские структуры, наоборот, в силу своих знаний он может найти причины адекватного недоверия к банковским услугам и доказать его, приведя обоснованные доводы, например, в период финансовой нестабильности, кризисных явлений.

3. Высокий уровень капиталовложений банков в новые технологии, необходимость подготовки квалифицированных кадров по оказанию банковских услуг через дистанционное банковское обслуживание.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Потребительский кредит представляет собой один из наиболее оптимальных и удобных видов кредитования. Потребительский кредит есть не что иное, как приобретение какого-либо товара на условиях оплаты стоимости этого товара в рассрочку. Также в данном случае уплачиваются проценты, размер которых устанавливается договором. Потребительским кредитом также может являться денежный займ, получаемый заемщиком с целью приобретения нужных вещей. Чрезмерно высокая стоимость кредита – это главная нерешенная проблема потребительского кредитования в России. В результате этого происходит повышение процента невыплаты кредита. Целью банков в ситуации, сложившейся в области потребительского кредитования сегодня, является снижение этого процента, а также совершенствование системы кредитования в целом.

В течение прошедших лет рынок потребительского кредитования в Российской Федерации стремительно развивался, что обусловлено в первую очередь высокой степенью значимости потребительского кредитования для рынка розничной торговли.

Выделяют несколько функций, выполняемых системой потребительского кредитования: максимизация прибыли банков, увеличение покупательской способности населения и усиление общего экономического потенциала государства [18, с. 628].

Ситуация, образовавшаяся в банковском секторе в 2014-2017 годах, предполагает принятие решительных мер, направленных на развитие механизмов управления кредитным портфелем коммерческого банка. Как показывает оценка кредитного портфеля банковского сектора Российской Федерации, сегодня, в условиях экономической нестабильности, негативные явления, воздействующие в первую очередь на мировые рынки, оказывают влияние также и на деятельность банков.

Наиболее значительной причиной возникновения кризисной ситуации в потребительском кредитовании является непрерывное повышение уровня долга граждан страны перед банками. На рисунке 3.1 представлена динамика уровня просроченной задолженности по стране.

Следует обратить внимание на факт увеличения остатков просроченной задолженности частных заемщиков в 3 раза за указанный период. Также стоит выделить определенную стабилизацию, наблюдавшуюся в 2017 году – это может быть обусловлено сокращением фактического дохода многих граждан РФ. Помимо этого, еще одной значительной причиной такой стабилизации может являться несовершенство системы надежности внутреннего контроля банков, а также текущие темпы инфляции.

Одним из наиболее весомых факторов, от которого во многом зависит динамика спроса на розничные кредиты, является финансовое состояние населения.



Рисунок 3.1 – Кредитная задолженность физических лиц и доля просроченной задолженности, млрд.руб.

Источник: [44]

По информации 4 100 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в 2017 году темпы роста просроченной задолженности почти по всем видам розничных кредитов (кроме кредитных карт) существенно снизились. При этом лидерами сокращения просрочки стали потребкредиты и ипотека. Так, в декабре 2017 года доля просроченной задолженности свыше 30 дней к общему объему действующих кредитов по кредитам на покупку потребительских товаров составила 20,6 %, сократившись на 0,8 процентных пункта (п.п.) (в декабре 2016 г. – 21,5%). За прошедший год на те же 0,8 п.п. сократилась и просрочка по ипотеке, в декабре 2017 года она составила 3,1 %. В свою очередь просрочка по автокредитам снизилась на 0,2 п.п. до 9,5 %. При этом просрочка свыше 30 дней по кредитным картам за этот период выросла на 1,0 п.п. до 19,8%. Что можно наглядно продемонстрировать на рисунке 3.2



Рисунок 3.2 – Просроченная задолженность по видам розничных кредитов, в %

Источник: [44]

Низкая платежеспособность населения. Многие граждане, в том числе и со стабильным доходом, сопоставимым со средним по РФ, не имеют возможности оформить ипотеку ввиду необходимости внесения первоначального взноса, который зачастую составляет от 20 % до 30 % от общей стоимости кредита. Эта сумма может составлять до 300 тыс. руб.

Фактором, имеющим весьма большой вес, выступает насыщение рынка. Иными словами, большая часть платежеспособных граждан страны уже имеет потребительские кредиты, что и обуславливает отсутствие заинтересованности в получении новых кредитов.

Еще одной не менее значительной причиной является наличие недобросовестных мотивов в деятельности ряда российских банков. Так, множество банков в ходе заключения договора с заемщиком всячески скрывают сведения о наличии разного рода скрытых комиссий. В результате человек, взявший кредит в данном банке, был вынужден выплачивать значительно большую сумму, чем та, которая была указана в договоре [3, с. 608].

Одним из нерешенных вопросов банковского сектора Российской Федерации можно считать так называемый уровень закредитованности населения. Данный показатель в процентном соотношении отражен на рисунке 3.3. Основу произведенных расчетов составили данные по остаткам ссудной задолженности физических лиц, а также численность граждан России в возрасте от 18 до 65 лет, являющихся трудоспособными.

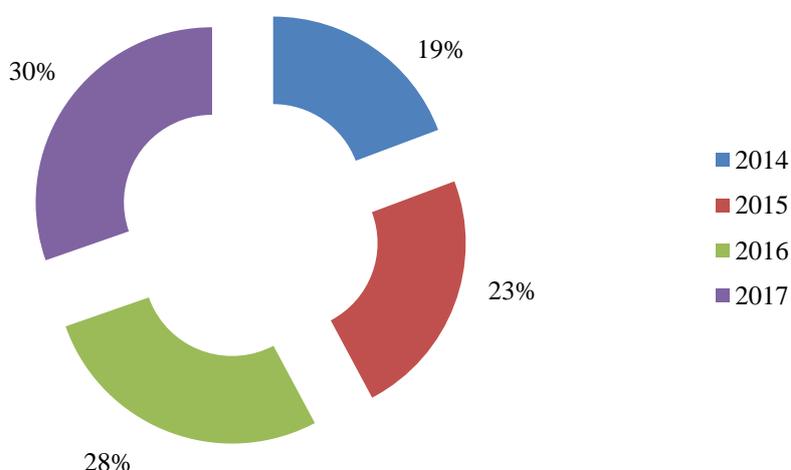


Рисунок 3.3 – Динамика показателя закредитованности населения РФ, 2014-2017 г

Источник: [44]

Как следует из представленных выше данных, в настоящее время прослеживается неблагоприятная тенденция, позволяющая судить о значительном повышении степени за кредитованности населения страны. Так, в 2017 году на одного гражданина РФ, попадающего под вышеупомянутую характеристику, приходится до 126,4 тыс. руб. общей задолженности, в то время как в 2010 году вся задолженность на одного трудоспособного гражданина не превышала 46,3 тыс. руб. Однако следует обратить внимание на тот факт, что по сравнению с 2014 годом в 2017 г. произошло некоторое снижение долговой нагрузки населения России.

Следующей причиной, обуславливающей снижение темпов роста потребительского кредитования, служит смягчение предъявляемых к заемщикам требований при предоставлении кредита. Это, в свою очередь, вызывает такое явление, как рост количества проблемных и «безнадежных» кредитов, являющихся серьёзной финансовой угрозой для всего банковского сектора РФ. При этом значительным упущением является отсутствие каких-либо четко регламентированных правил и норм об эффективном взыскании кредиторской задолженности в законодательстве РФ – это способно привести к множеству проблем у банков и вызвать кризис потребительского кредитования.

Чрезмерно высокая (для конечного потребителя) полная стоимость кредита. Зачастую банки, в ходе проведения рекламных кампаний, оглашают лишь наиболее выгодную для них информацию, при этом скрывая различные дополнительные услуги, такие как: страхование и оценка объекта залога, непосредственно плата за открытие счета и аренду банковской ячейки и т.д. В результате ожидаемая сумма предоплаты может возрасти на 30-40 %.

Невысокий уровень финансовой грамотности населения обуславливает легкость навязывания ненужных дополнительных услуг заемщикам. Помимо этого, гражданам с низкой финансовой грамотностью также можно внушить необходимость повторной оплаты уже сделанных взносов. Как правило, это делается при наличии на кредитном счету задолженности в размере небольшого

количества денежных средств – порой это всего несколько копеек, однако об этой задолженности клиент не уведомляется. Вследствие этого, долг со временем увеличивается за счет различных штрафов и пени [16, с. 49].

Неудобство самого процесса получения кредита, который связан со сбором большого количества документов и просиживанием в очередях, а если вы подаете заявку через офис или не принесли какой-то документ, то клиентам банка придется посещать отделение много раз, тратя свое время и силы.

В настоящее время можно наблюдать предвзятое отношение банковских сотрудников к множеству категорий граждан. Так, к примеру, отказать в предоставлении кредита могут самозанятым гражданам, домохозяйкам или пенсионерам.

В банках, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, сохраняется принцип консервативности в работе с клиентами: работники отдают предпочтение лицам, способным документально подтвердить собственную платежеспособность и обладающим положительной кредитной историей. Тем не менее, сегодня возникает тенденция развития учреждений, работающих через сеть Интернет.

Несмотря на имеющиеся проблемы, всего этого можно избежать в том случае, если клиент банка грамотно подойдет к процессу кредитования, и будет обращаться в надежные компании.

Касательно перспектив развития потребительского кредитования на территории Российской Федерации, можно утверждать, что в настоящее время существует необходимость в рассмотрении более гибкой политики. При этом такая политика должна затрагивать как общие вопросы кредитования, так и более узкие аспекты предоставления кредитов [28, с. 161].

Множество российских банков до сих пор не сформировали общий перечень критериев к заемщикам, позволяющей первым четко определить возможную сумму кредита. В настоящее время банки активно осуществляют развитие информационной базы, содержащей в себе списки неблагополучных

клиентов. Это делается в первую очередь для того, чтобы отсеивать таких заемщиков еще в процессе рассмотрения заявок.

Определение эффективности деятельности коммерческого банка происходит в зависимости от используемых им технологий и инструментов осуществления различных банковских операций. В современных условиях следует применять эффективные и инновационные методы организации бизнес-процессов. Одним из таких методов является аутсорсинг, который представляет собой направление развития в банковской сфере, обеспечивающей гарантию укрепления банком его рыночных позиций и общего совершенствования бизнеса.

Под банковским кредитным аутсорсингом понимается процесс, в ходе которого банком осуществляется частичная или полная передача какиз-либо стадий процесса кредитования третьему лицу, т.е. сторонней организации. Эта организация, в свою очередь, является исполнителем конкретных услуг или всего бизнес-процесса. Наличие организации-аутсорсера в каком-либо из технологических процессов банка открывает новые возможности в области совершенствования уже имеющихся и формирования новых кредитных инструментов. Такая практика широко распространена в банках за рубежом и в настоящее время набирает популярность в коммерческих банках Российской Федерации.

Стремительное развитие технологии аутсорсинга обусловлено следующими факторами: во-первых, на данный момент наблюдается наличие необходимости повышения качества осуществления большинства этапов технологии кредитования. Во-вторых, современные условия развития информационных технологий позволяют получить доступ к высокотехнологичному оборудованию, которое, в свою очередь, обеспечивает высокую скорость и полноценность принятия решения.

Также как одну из причин распространения аутсорсинга следует выделить стремление получения дополнительной прибыли и перспективу

уменьшения объема затрачиваемых ресурсов.

Каждый этап всего процесса банковского кредитования включает в себя множество возможностей по передаче каких-либо отдельных кредитных бизнес-процессов сторонним организациям. Наиболее значительными этапами считаются предварительные, на которых происходит консультирование клиента, определение его соответствия критериям предоставления кредита и т.д., а также этапы, связанные с управлением залоговой массой по ссуде и управлением ссудной задолженностью. Зачастую на практике функции, заключающиеся в информационном обеспечении принятия кредитных решений, которые характерны для каждого из этапов кредитного бизнес-процесса, передаются организации-аутсорсеру. Рисунок 3.5 отражает спектр возможностей применения аутсорсинга в банковских кредитных технологиях.

Как правило, главными субъектами, имеющими возможность предоставлять аутсорсинговые услуги банкам, являются дилеры и кредитные брокеры. Также нередко в качестве аутсорсеров выступают: компании, деятельность которых заключается в сборе сведений о заемщиках, составления специальных рейтингов; коллекторские агентства; компании, специализирующиеся на сервисной поддержке и т.д.

Кредитные брокеры выступают в роли посредников между заемщиком и банком. Помимо этого, они вносят немалый вклад в деятельность по привлечению клиентов. Немаловажным аспектом в данной деятельности являются «генераторы заявок», работающие посредством использования глобальной сети Интернет – преимущество таких систем заключается в том, что их стоимость в значительной степени ниже, чем собственные каналы, поддерживаемые банками.

На высокоразвитых финансовых рынках зарубежных стран можно встретить весьма большое количество подобных финансовых посредников. Однако на территории Российской Федерации данное направление развивается не так скоротечно.

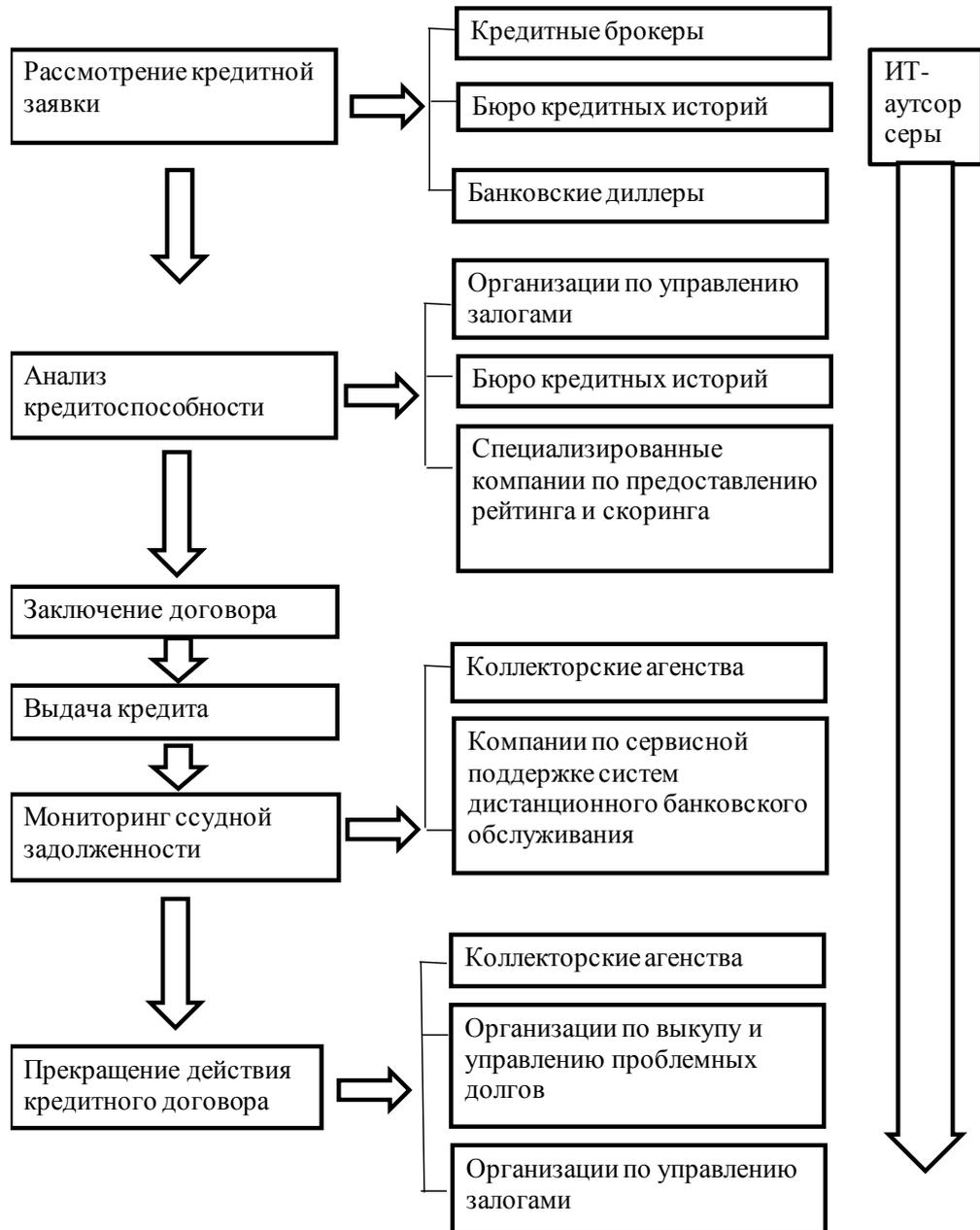


Рисунок 3.5 – Банковские кредитные технологии с применением аутсорсинговых решений

Источник: [1, с. 58]

Помимо этого, стоит обратить внимание на следующий факт: западные компании ориентируются в первую очередь на интересы клиента, в то время как российские организации нацелены преимущественно на максимизацию прибыли, для чего вводится определенный процент, который получают представители банка от продажи клиенту выгодного для банка продукта.

Брокеры в рамках кредитования предоставляют клиентам перечень разнообразных услуг, основу которого составляют, в первую очередь, консалтинговые услуги. В рамках консалтинга клиент получает информацию о наиболее подходящем под его требования банка, об условиях договора. Также брокерами может производиться сравнительный анализ банковских продуктов. Не менее значимыми услугами, которые предоставляют брокеры в рамках технологии банковского кредитования, являются:

- услуги по оценке возможности кредитования. Иными словами, данная процедура подразумевает осуществление предварительного анализа перечня документов, предоставленных клиентом, а также проведение всех необходимых расчетов для составления заключения об оценке. Помимо этого, предоставление данного вида услуг подразумевает консультирование заемщика по скрытым комиссиям и процентам в банках, выработку оптимальных рекомендаций, которые позволят заемщику улучшить свои кредитные характеристики с целью соответствия критериям получения кредита;

- услуги, заключающиеся в сопровождении кредитной сделки. В этом случае брокерами производятся операции по предварительному уточнению о наличии возможности выдачи кредита конкретному заемщику у банка, помощь в составлении пакета документов и его передача непосредственно банку, а также отслеживание поданной в банк заявки на каждом из пройденных ей этапов.

Кредитные риски могут быть в значительной степени снижены при сотрудничестве банка с аутсорсинговыми компаниями, осуществляющими деятельность по контролю, управлению и оформлению кредитных сделок. Организации, специализирующиеся на урегулировании возникающей задолженности, - это коллекторские агентства.

Коллекторские агентства так называемой первой очереди, как правило, являются дочерними компаниями банков. Такие компании взаимодействуют с персоналом банка на всех этапах принятия решения о предоставлении кредита

заемщику. В литературе также встречается понятие «first party agencies», относящееся к коллекторским организациям первой очереди. Независимые агентства, являющиеся «третьей стороной», зачастую осуществляют обслуживание лишь проблемной задолженности по уже выданным кредитам.

Чаще всего банки России сотрудничают именно с независимыми коллекторскими агентствами. Обратно этому, в странах зарубежья банки отдают предпочтение работе с компаниями первой очереди, т.е. осуществлению обслуживания долгов еще на этапе принятия решения о выдаче кредита. Наиболее перспективным и оптимальным для каждой из сторон считается взаимодействие коллекторских агенств и банков на всех этапах кредитования – несмотря на то, что такой путь избирает множество банков за рубежом, в Российской Федерации данный вид сотрудничества находится на ранней стадии развития [1].

В настоящее время образование под эгидой государства специальных saniрующих компаний, деятельность которых направлена на выкуп у банков проблемных долгов, является предметом активных дискуссий. Это обуславливается в первую очередь тем, что их формирование в перспективе способно положительно сказаться на стабилизации национальной экономики и финансовой системы. Санирующая компания может осуществлять работу с активами в течение длительного периода времени, а также производить различные операции, среди которых: перегруппировка активов, их реструктурирование, а также продажа на открытом рынке. Банком, в случае выявления проблемного характера кредитной сделки в ходе обслуживания кредита, может быть обращено взыскание на предмет залога.

На практике в ходе реализации залогового имущества банки нередко взаимодействуют со сторонними организациями, осуществляющими продажу изъятого из лизинга и залогового имущества. Такая мера необходима для сокращения затрачиваемых банком ресурсов на решение различных вопросов, связанных с сохранностью и обслуживанием имущества такого рода.

Компании, специализирующиеся на вышеупомянутом виде деятельности, получили название Фи-девелоперы. Как и в случае со многими иными направлениями развития банковского кредитования, сотрудничество банков с фи-девелоперами на территории России не является распространенным, в отличие от стран Запада. Тем не менее, в настоящее время наблюдается тенденция развития работы таких организаций ввиду потенциальной выгоды в результате подобного взаимодействия [1].

Как показывают тенденции совершенствования банковского кредитования, которые можно наблюдать сегодня, в ближайшем будущем сращивание информационной и банковской сфер общества будет лишь усиливаться и ускоряться. Сегодня наилучшей конкурентоспособностью обладает банк, технология кредитования которого автоматизирована в максимальной степени, а доставка кредитной услуги происходит в минимальные сроки и с надлежащим качеством. Таким образом, можно сделать вывод, что банк нуждается в ИТ-аутсорсинге, или же в аутсорсинге поддержки информационных систем. Это необходимо в первую очередь для разработки и внедрения в банковскую структуру современных высокотехнологичных инструментов с целью повышения качества оказания банковской кредитной услуги.

Можно выделить следующие основные векторы деятельности, в качестве которых может рассматриваться внедрение ИТ-аутсорсинга:

- аутсорсинг информационного обеспечения систем банка;
- аутсорсинг в сфере маркетинговых коммуникаций, к которому относятся, к примеру, опросы, обработка входящих телефонных звонков, исходящий телемаркетинг и т.д.;
- аутсорсинг систем самообслуживания;
- аутсорсинг в области дистанционного предоставления банковских услуг;
- комплексный аутсорсинг в карточном бизнесе банков.

Обобщая вышесказанное, можно утверждать, что использование аутсорсинговых технологий в сфере предоставления банковских кредитных услуг является весьма перспективным направлением для банков в Российской Федерации. Тем не менее, в настоящее время банками такие возможности используются не в полной мере, хотя их применение является одним из наиболее значительных векторов развития организации банковского дела в России.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское кредитование населения – это кредиты, которые предоставляется банками населению для удовлетворения различных потребительских нужд, путем предоставления денежных средств на условиях, закрепленных в кредитном договоре, на основе принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности.

Оформлению кредитного договора, выдачи кредита и контролю за использованием и погашением ссуды предшествуют этапы, определяющие организацию кредитного процесса, которые включают консультирование клиента менеджером банка, заполнение кредитной заявки клиентом на получение кредита и рассмотрение заявки на получение кредита.

Основные условия кредитного договора - это условия о предмете договора, о сумме кредита, сроке и порядке его предоставления заемщику, размере процентов за пользование кредитом, сроке и порядке уплаты процентов по кредиту и возврате суммы кредита.

Основные условия кредитования регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 07.03.2018) "О потребительском кредите (займе)" С начала 2017 года Федеральный закон № 353 «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. потерпел изменения. Так, утратила силу ст. 15 Федерального закона № 353-ФЗ, которая регламентировала действия, направленные на возврат задолженности по договору потребительского кредита. На сегодняшний день взыскание долга по займу, оформленного в банке регулируется Федеральным законом № 230-ФЗ.

Кредитные операции – высокорисковый вид деятельности банка, для снижения этого риска формируются специальные резервы на возможные потери по ссудам. Это должно предотвратить резкие колебания прибыли банка в связи с невозвратом ссудной массы и обеспечить более стабильные условия деятельности.

Кредитный риск определен в Письме Банка России № 70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках» как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск в узком смысле определен как риск неуплаты заемщиком основной суммы и причитающихся кредитору процентов в установленный кредитным договором срок.

Чтобы получить максимальную прибыль, банки должны уметь своевременно выявлять и оценивать риски, а также принимать эффективные управленческие решения по их минимизации.

В последнее время в России продолжается тенденция к сокращению количества банков. Она наблюдается уже с 2007, и на 01.01.2018 г. число действующих банков в России составило 561 единицы. Уменьшение общего количества кредитных компаний связано, в первую очередь, с возникновением объединительных процессов. Как правило, это происходит в форме трансформации конкретных банков в филиалы.

Исходя из текущего повышения уровня доходов населения страны, можно сделать вывод о значительном улучшении уровня жизни, что, в свою очередь, влечет за собой рост потребностей населения. В этой связи потребительский спрос на рынке кредитования также возрастает. Можно утверждать, что увеличение благосостояния граждан представляет собой основной фактор развития рынка потребительского кредитования.

В 2017 году произошло улучшение ряда финансовых показателей банковского сектора России. Положительные изменения коснулись и роста кредитования физических лиц.

Анализ рынка потребительского кредитования позволяет сказать, что к 2017 г. обозначилась и активизация на рынке потребительского кредитования. Со стороны спроса данному виду кредитования поспособствовало

возобновление уверенности населения в собственных доходах в будущем (и, таким образом, возможности регулировать свои обязательства),

Существенное влияние на динамику спроса населения на потребительские кредиты оказывает стоимость кредитных ресурсов. Процентные ставки уменьшились в среднем на 14% в 2017 году по сравнению с 2015 годом.

Банковский сектор Тюменской области с учетом Ханты-Мансийского – Югры и Ямало-Ненецкого автономных округов по состоянию на 1 января 2017 года представлен 7 региональными кредитными организациями с 3 филиалами на территории. На территории области работают 989 внутренних структурных подразделений региональных и инорегиональных банков.

Проанализированы ведущие банки России и Тюменской области: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Запсибкомбанк» и АО «Тинькофф Банк». Анализ банков позволяет сказать, что большим интересом в ПАО «Сбербанк России» и в ПАО «Запсибкомбанк» пользуются долгосрочные кредиты, кредиты на срок свыше 3 лет. Среди них первое место занимает ипотечное кредитование. Причиной для сохранения и увеличения роста ипотечных займов стало то, что сегодня застройщики предлагают населению комфортные цены на жилье, что способствует интересу заемщиков к данному виду кредитования. На втором месте потребительское кредитование. Автокредитование в этих банках проявляет наименьший интерес у заемщиков. Что касается АО «Тинькофф Банк», то, безусловно, основную часть, а именно, 90% приходится на кредитные карты. Виды кредитных карт Тинькофф Банка разнообразны, предлагающие различные бонусные программы. Это объясняет, почему кредитные предложения Тинькофф Банка пользуются большим спросом.

Главной проблемой в потребительском кредитовании по-прежнему остается постоянно растущий уровень долга населения перед банками, так называемая просроченная задолженность;

- низкая платежеспособность населения;

- - высокая полная стоимость кредита;
- неудобство самого процесса получения кредита, который связан со сбором большого количества документов;

Российские банки по-прежнему достаточно консервативны в процессе обслуживания своих клиентов, они будут работать только с теми, кто может документально подтвердить свою платежеспособность.

Если говорить о перспективах потребительского кредитования в РФ, то в отношении клиентов нужно принять более гибкую политику.

Как показывают текущие тенденции совершенствования банковского кредитного рынка, в ближайшем будущем темпы сращивания информационной и банковской сфер развития общества будут лишь ускоряться. В современных условиях конкурентоспособным является банк, достигший высокой степени автоматизации как самого процесса кредитования, так и доставки кредитной услуги клиенту. При этом качество и соблюдение сроков также играет немаловажную роль. Исходя из этого, можно сделать вывод, что банк нуждается в аутсорсинге поддержки информационных систем (ИТ-аутсорсинг). Именно данное направление развития позволит внедрить современные технические решения в сферу оказания банковской кредитной услуги.

Таким образом, можно сделать вывод, что возможности применения аутсорсинговых технологий в сфере банковского кредитования являются крайне широкими. Тем не менее, в настоящее время такие возможности не используются в полной мере банками Российской Федерации, и повсеместная реализация аутсорсинговых технологий – это одно из наиболее перспективных направлений развития банковского сектора страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аутсорсинг: создание высокоэффективных и конкурентоспособных организаций: Учеб. пособие / Под ред. проф. Б.А. Аникина. – М.: Инфра-М, 2017. - с. 745.
2. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2017. – 560 с.
3. Банковский менеджмент: учебник/ Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 319 с.
4. Банковское дело [Текст]: учебник /О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; Под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 12-е изд. – М.: КНОРУС, 2017. 800 с.
5. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата /Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая – 3-е изд., доп. и перераб. - М.: Издательство Юрайт, 2015. 545 с.
6. Банковское дело: розничный бизнес [Текст]: учебное пособие /Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая – М.: КНОРУС, 2017. 416 с.
7. Банковское дело: учебное пособие для подготовки к государственному экзамену/ С.Е. Дубова, Н.В. Степанова, А.С. Кутузова, О.В. Горюкова. Иван. Гос. Хим.-технол. Ун-т. – Иваново: ОАО «Издательство «Иваново», 2014. – 344с.
8. Бондарь, А.П. Организационные аспекты управления проблемными кредитами в банках/ А.П. Бондарь // Финансовые рынки и инвестиционные процессы сборник трудов III Международной научно-практической конференции. 2016. - С. 57-59.
9. Боровский, В.Н., Хачатурова М. К.С. Современные тенденции развития банковского кредитования в России/ В.Н. Боровский., М. К.С.

Хачатурова// Сборник тезисов межрегиональной V-й научно-практической конференции, г. Симферополь, 21-23 сентября 2016 года. - С. 407-412 .

10. Вагина, Е.В. Основные принципы функционирования системы управления рисками в кредитных организациях России: статья / Е.В. Вагина // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2017 - №35 – URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=18379983>

11. Ворошилова И.В., Сурина И.В. К вопросу о совершенствовании механизма оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков/ И.В. Ворошилова, И.В. Сурина// Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2005.- № 16. -С. 100-111.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018).

13. Греков И.Е., Барсукова О.В., Фокина О.Г. Сравнительные тенденции развития банковской системы России и развитых стран // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. № 30 (72) – 131 с.

14. Демчук, И.Н. Управление кредитными рисками: статья / И.Н. Демчук // Сибирская финансовая школа. – 2016 - №1 – URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=11610673>

15. Должиков, А.Л. Методика проведения анализа активных операций коммерческих банков/ А.Л. Должиков // Наука через призму времени. - 2017. - № 6 (6). - С. 22-25.

16. Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник /С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – М.: КНОРУС, 2017. 646 с.

17. Жарковская, Е. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник /Е. Жарковская. – М. Омега-Л, 2015. 384 с.

18. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник. / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 480 с.
19. Зудина, Л.В., Даниловских Т.Е. Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов / Л.В. Зудина., Т.Е. Даниловских // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2014. – № 16.
20. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 02.04.2018) "Об обязательных нормативах банков" [Электронный ресурс].
21. Исаев, Р. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии [Текст]: учебное пособие /Р. Исаев. – М.: Инфра-М, 2017. 224 с.
22. Климова, Н.Н., Трофимова, Ю.В. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: учебное пособие / Н.Н. Климова, Ю.В. Трофимова. – Усть-Каменогорск: Изд-во КАСУ, 2017. - 288 с. – URL: <http://www.twirpx.com/file/151124/>
23. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2016. - 304 с. 7.
24. Конституция Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).
25. Корнилов, Ю.А., Боткин, А.Н. Некоторые вопросы управления кредитным риском: статья / Ю.А. Корнилов, А.Н. Боткин // Деньги и Кредит. – 2017 - №5 – URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=12330241>
26. Коробова Г.Г., Нестеренко Е.А. Банковские риски: Учеб. пособие. Саратов: Изд. центр Саратов. Гос. Экон. Академии, 2015. - 466с.
27. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник. / Г.Г. Коробова. – М.: Магистр, 2013. – 590 с.
28. Корсунова Н.Н. Экономическая сущность и виды банковского кредита // Международный студенческий научный вестник. – 2017. – № 4-4. – С. 452-453.

29. Костерина, Т.М. Банковское дело. / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2013. – 385 с.
30. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков: учебное пособие / Н.С. Костюченко. - СПб.: ИТД «Скифия», 2017.- 440 с. – URL: <http://www.twirpx.com/file/705912/>
31. Кох, Л.В., Кох, Ю.В. Банковский менеджмент: учебное пособие / Л.В. Кох, Ю.В. Кох. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2017. – 280 с. – URL: <http://www.twirpx.com/file/882349/>
32. Крайнова, Ю.Е. Краткий курс по банковскому делу: учебное пособие./ Ю.Е. Крайнова. – М.: Окей Книга, 2016. – 415 с.
33. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. / Е.И. Кузнецова. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 528 с.
34. Куликов А. Г. Деньги, кредит, банки. - М.: «КноРус», 2017. - 656 с.
35. Кулумбекова, Т.С., Кадохова С.А. Методы управления активами коммерческого банка/ Т.С. Кулумбекова., С.А. Кадохова //Вопросы экономики и управления. — 2016. — №3. – С. 8-9.
36. Лапин, В.И. Методы управления активными операциями коммерческого банка/ В.И. Лапин // Финансы, инвестиции, банки: проблемы и перспективы развития. Сборник научных трудов по материалам I Международного научно-практического форума. - 2017. - С. 50-55.
37. Лисейчикова, Т.А., Балакина Р.Т. Рационализация кредитного портфеля как метод управления кредитным риском: статья / Т.А. Лисейчикова, Р.Т. Балакина // Вестник Омского университета. Серия «Экономика» - 2017 - №3 – URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=12998998>
38. Лященко, К.В. Проблемы осуществления активных операций коммерческими банками в Российской Федерации/ К.В. Лященко // XIX Всероссийская научно-практическая конференция Нижневартковского государственного университета сборник статей. - 2017. - С. 324-328.

39. Маркова О. М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Маркова О.М. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 496 с.
40. Можанова, И.И., Несмеянова Н.А. Портфельный подход к управлению активами коммерческого банка/ И.И. Можанова., Н.А. Несмеянова // Теория и практика общественного развития. — 2013. — № 4. – С. 20-25.
41. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие /Р.Г. Ольхова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015. 282 с.
42. Основы банковского дела: учебное пособие / О. С. Мирошниченко. - Тюмень : Вектор Бук, 2016. - 98 с
43. Официальный сайт АО «Тинькоффбанк». Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/> (дата обращения: 15.10.2018).
44. Официальный сайт Ассоциации российских банков РФ [Электронный ресурс] / URL: [http:// www.arb.ru](http://www.arb.ru).
45. Официальный сайт ПАО «Запсибкомбанк». Режим доступа: <http://www.zapsibcombank.ru/>(дата обращения: 15.10.2018).
46. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/> /(дата обращения: 15.10.2018).
47. Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка / Г. С. Пано ва. – М.: Дело и Сервис, 2017. с. 48.
48. Парасураман, А. Концептуальная модель качества обслуживания и ее последствия для будущих исследований/ А. Парасураман // Маркетинг. – 2016. №49. – С. 41-50.
49. Петросян, С. Ю. Анализ состояния и динамики потребительского кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе // Молодой ученый. — 2017. — №24. — С. 283-285.
50. Полищук, А.И. Банк и клиент: регулирование взаимоотношений и понятийный анализ инструментов обслуживания / А.И. Полищук // Банковские услуги. – 2015. – № 3. – С. 11-17.

51. Положение Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

52. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

53. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст]: учебное пособие /коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2017. 272 с.

54. Романенко, В.А. Розничная стратегия коммерческого банка / В.А. Романенко//Финансы и кредит. – 2016. №35. – С. 37-39.

55. Рудаков, О.С. Банковские электронные услуги: учеб. пособие/О.С. Рудаков. – М.: Инфра-М, 2016. – С. 409.

56. Существенные условия кредитного договора: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.08.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.09.2018) – Режим доступа: http://www.consultant.ru/law/podborki/suschestvennyye_usloviya_kreditnogo_dogovora/ (дата обращения: 30.10.2018)Тавасиев, А. Банковское кредитование. [Текст]: учебное пособие /А. Тавасиев, Т. Мазурина, В. Бычков – М.: Инфра-М, 2015. 368 с.

57. Толмачев, И.А. Совершенствование управления потребительским кредитованием / И.А. Толмачев // Наука и инновации в современных условиях. Сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 71-73.

58. Толстолесова, Л.А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: учебное пособие/ Л.А. Толстолесова. - Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2015. 156с.

59. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.08.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.09.2018).

60. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.07.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.09.2018).
61. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2018).
62. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 07.03.2018) "О потребительском кредите (займе)".
63. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 01.07.2018) "О несостоятельности (банкротстве)".
64. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О кредитных историях".
65. Центральный банк Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
66. Шарипова, А.Д. Анализ активных операций банка/ А.Д. Шарипова // Экономика и социум. - 2017. - № 1-2 (32). - С. 985-988.
67. Шевчук, Д.А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски/Д.А. Шевчук. – М.: Инфра-М, 2017. – С. 445.
68. Юденко, Ю. Н. Интернет–технологии в банковском бизнесе: Перспективы и риски: Учебно-практическое пособие. / Ю.Н. Юденко.- М.: КНОРУС, 2016. С. 320.
69. Юдин, В.В. Перспективы дистанционного банковского обслуживания физических лиц/В.В. Юдин //Банковские услуги. – 2016. №2. – С. 27-29