

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА
И ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

Кафедра финансов и кредита

КРЕДИТОВНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(на примере Дополнительного офиса №8558/062 ПАО «Сбербанк»)
(выпускная квалификационная работа)

Выполнила студентка
5 курса, группа 221 фз
А.Ю.Попошева

Научный руководитель:
к.э.н., доцент
О.А.Гражданкина

Работа защищена
«__» _____ 20__ г.

оценка _____

Председатель ГЭК
_к.э.н. _____
Д.А.Потылицын

Допустить к защите
зав. кафедрой
д.э.н. С.И. Межов

«__» _____ 20__ г.

Барнаул 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	6
1.1 Понятие, принципы и виды кредитования физических лиц.....	6
1.2 Технологическая процедура выдачи кредита.....	12
1.3 Анализ и оценка современного состояния рынка кредитования физических лиц.....	15
2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ДО №8558/062 ПАО СБЕРБАНК.....	21
2.1 Организационно - экономическая характеристика.....	21
2.2 Анализ предложений и условий предоставления кредитов.....	23
2.2.1 Сравнительный анализ условий кредитования физических лиц банками.....	25
2.3 Анализ объемов кредитных операций.....	26
2.4 Управление кредитными рисками.....	32
2.5 Предложение по созданию новых кредитных продуктов.....	41
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	46
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	49

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования обусловлена тем, что в настоящее время одним из самых динамично развивающихся рынков в России является рынок потребительского кредитования.

Потребительское кредитование является неотъемлемой частью современного розничного рынка, покупателями на котором являются отдельные лица и домохозяйства, приобретающие товары и услуги для личного потребления.

Одним из видов кредитования является потребительское кредитование. В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие.

Потребительское кредитование стало процессом, в большей степени ориентированным на интересы потребителей, что позволяет частным лицам получать более быстрый доступ к кредиту при одновременном сохранении достаточного контроля со стороны банка над заимствованиями клиента.

Кредитование является той банковской услугой, которая приносит наибольшее количество прибыли. Между тем при совершении кредитных операций у банка возникают высокие риски.

Банкам приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования для привлечения наибольшего числа клиентов. Следовательно, перед банком встает вопрос о четко сформулированной и грамотной кредитной политике. Между тем в погоне за клиентами необходимо также уделять внимание и состоянию просроченной задолженности заемщиков банка. Ведь на состояние кредитного портфеля влияет не только количество выданных кредитов и сумма срочной задолженности, но и динамика просроченной задолженности. Банки уделяют внимание на оценку кредитоспособности заемщика и

пытаются усовершенствовать ее для минимизации кредитных рисков.

Программы потребительского кредитования играют важную роль в управлении банком и банковскими услугами. Причина этого заключается не только в том, что потребительские кредиты принадлежат к числу самых выгодных кредитов, но и в том, что по мере роста своего образовательного ценза клиенты все чаще прибегают к кредитованию для повышения уровня жизни и согласования планов своих расходов с ожидаемым доходом.

Кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов помогают банку диверсифицировать свою клиентскую базу, привлечь депозиты и найти источники доходов, дополняющие и компенсирующие риск по кредитам и депозитам предпринимательских фирм.

Объектом исследования является Горно-Алтайское отделение №8558 ПАО Сбербанк.

Предмет исследования: система кредитования физических лиц.

Цель исследования: изучение теоретических аспектов организации и анализ кредитования физических лиц в Горно-Алтайском отделении №8558 ПАО Сбербанк, разработка предложений по его совершенствованию.

Задачи исследования:

- рассмотреть теоретические аспекты кредитования физических лиц;
- проанализировать современное состояние рынка кредитования физических лиц в России;
- провести анализ кредитования физических лиц ПАО Сбербанк;
- определить проблемы и разработать рекомендации по совершенствованию кредитования физических лиц.

Теоретическую базу работы составляют учебная и специальная литература; информационную базу составляют разработки по банковскому делу, законодательные и другие нормативные акты, соответствующие методические материалы, рекомендации отечественных исследователей деятельности коммерческих банков, материалы, публикации в периодической печати. Для написания настоящей работы использовались

работы таких ученых специалистов в области бухгалтерского учета, как А. М. Тавасиева, О. И. Лаврушина, Г.Н Белоглазова, М.Р.Каджаева и др.

Отечественные и зарубежные экономисты обращались к обобщению и совершенствованию потребительского кредитования в стране. Среди российских экономистов, внесших значительный вклад в развитие и совершенствование потребительского кредитования в стране можно отметить Жукову Е.Ф., Коробова Ю.И., Лаврушина О.И., Молчанова И.В. и др.

Методы исследования: изучение и анализ учебной и специальной литературы, финансовый анализ, логический и системный анализ, сравнительный анализ, метод аналитических группировок.

Практическая значимость настоящей работы заключается в возможности использования углубленных и расширенных теоретических знаний, результатов анализа научной литературы в дальнейшей профессиональной деятельности.

Структура дипломной работы: введение, две главы, заключение, список использованной литературы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1 Понятие, принципы и виды кредитования физических лиц

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной.

Кредитование коммерческими банками физических лиц позволяет не только рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, предметах длительного пользования, различных товарах и услугах [18].

Порядок и условия кредитования в Российской Федерации регулируется гл. 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса РФ [1].

Кредит (лат. *creditum* – ссуда, долг, *credere* – верить) – это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней (ст. 819 ГК РФ) [1].

В соответствии с п. 1 ст. 807 Гражданского кодекса [1] по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Кредитным договором может быть предусмотрена уплата процентов (ст. 809 ГК РФ) [1]. При отсутствии в договоре условия о размере процентов

их размер определяется существующей в месте жительства заимодавца.

Кредит представляет собой форму движения денежного капитала кредитора. Он обеспечивает превращение капитала кредитора (собственного или привлеченного в форме депозитных вкладов) в заемный капитал заемщика.

Кредит, предоставляемый банком физическому лицу в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, называется потребительским.

При определении понятия потребительского кредита также можно сослаться на письмо Банка России от 05.05.08 № 52-Т О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту» [3], где потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

Существует и еще одно понятие потребительского кредита: потребительский кредит представляет собой процесс отсрочки платежа за потребительские товары, предоставляемые торговым предприятием или же процесс выдачи потребителю банковской ссуды, нужной на покупку необходимых товаров или услуг.

Особенности потребительского кредита: предоставляется в рублях или иностранной валюте, и только в России; учитывая общую тенденцию к старению банковских клиентов, кредиты предоставляются как молодым гражданам (от 18 лет), включая студентов, так и пожилым людям (до 70 лет) учитывая, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет; играет важную роль в социально-экономической жизни страны: развитие потребительского кредита способствует расширению покупательского спроса на услуги, товары длительного пользования, ускоряя их реализацию и увеличивая доходную часть федерального бюджета; государство имеет возможность определять реальную социальную политику (повышение культурно-образовательного уровня населения, помощь

молодым семьям и др.); предоставляется как в денежной, так и в товарной форме; значительную роль в реализации потребительского кредита играют коммерческие банки [25]. Покупая кредитные контракты у различных предпринимателей, они осуществляют косвенное кредитование.

Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и так далее [11]. По направлениям использования (объектам кредитования) в России потребительский кредит подразделяют на: неотложные нужды; на строительство и приобретение жилья. Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того выдаются кредиты на строительство надворных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве.

Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков.

По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяются на: краткосрочные (до 1 года); среднесрочные (до 5 лет); долгосрочные (свыше 5 лет).

В зависимости от способа предоставления потребительские кредиты делятся на: целевые; нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт и другие).

По обеспечению различают кредиты: без обеспечения; с обеспечением (залог, гарантии, поручительство, страхование).

По методу погашения кредиты делятся на: погашаемые единовременно; кредиты с рассрочкой платежа.

В зависимости от метода взимания процентов выделяют кредиты: с удержанием процентов в момент предоставления кредита; с уплатой процентов в момент погашения кредита; с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования.

Классификация потребительских кредитов, выдаваемых коммерческими банками, осуществляется также по типу заемщика: всем слоям населения; определенным социальным группам; различным возрастным группам; группам заемщиков, различающихся по уровню доходов, кредитоспособности и платежеспособности.

Группа кредитов, предоставляемых на потребительские нужды, ускоряет реализацию товарных запасов, услуг и тем самым увеличивает платежеспособный спрос населения, стимулируя продажи и обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны [29].

Группа кредитов инвестиционного характера, включая ипотечные кредиты, кредиты на образование и ссуды фермерским хозяйствам, играют достаточно важную роль в развитии потребительского кредитования. Так развитие и функционирование кредитов фермерским хозяйством имеет инвестиционное значение – стимулирование отечественного производителя в целях развития экономики в целом.

Кредит на образование – это, по сути дела, вложение в свое развитие, плата за будущее в целях получения в дальнейшем отдачи в виде стабильной, хорошо оплачиваемой работы и достойного уровня жизни – для отдельного человека, и высококвалифицированного специалиста – для общества.

Важным источником ссуд физическим лицам являются банковские кредитные карты. Банковские кредитные карты предполагают участие трех сторон: банка – эмитента кредитной карты; владельца кредитной карты; торговой организации, принимающей кредитную карту в качестве платежного средства за товары и услуги. Банк за свои услуги взимает определенный процент от суммы каждой операции. Пользователи кредитной карты также обязаны ежегодно перечислять определенную сумму денег за обслуживание карты.

Кредитование осуществляется по определенным принципам: принцип возвратности; принцип срочности; принцип платности; принцип материальной обеспеченности; принцип целевого характера.

Принцип возвратности означает, что полученные от кредитора финансовые ресурсы подлежат возврату или погашению заемщиком в полном объеме.

Принцип срочности означает необходимость возврата кредита в точно определенный срок, а не в любое, удобное для фирмы-заемщика время, т.е. кредит выдается на определенный срок.

Принцип платности означает, что кредит предоставляется заемщику с условием возврата его с процентами, которые формируют прибыль кредитной организации. Таким образом, этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата фирмой-заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Величина и вид процентов устанавливаются договором между банком и фирмой-заемщиком.

Принцип материальной обеспеченности кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении фирмой-заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии [10].

В конце 1990 г. с принятием закона «О банках и банковской деятельности» [2] коммерческие банки РФ получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы обеспечения кредита, принятые в международной банковской практике, а впоследствии закрепленные в ГК РФ. То есть в современных условиях, говоря об обеспеченности ссуд, следует иметь в виду наличие у заемщиков юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита: залогового обязательства, договора-гарантии, договора-поручительства. Кредит может не иметь материального обеспечения, если кредитор абсолютно уверен в платежеспособности и обязательности заемщика [24]. Возврат банковского кредита может быть обеспечен также поручительством или банковской гарантией. По договору поручительства поручитель

обязывается перед кредитором третьего лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично. Договор может предусматривать для поручителя как субсидиарную (единоличную), так и солидарную с должником ответственность [32].

Принцип целевого характера кредита распространяется на многие кредитные операции и выражается в обязательности целевого использования финансовых средств, полученных от кредитора. Нарушение обязательства целевого использования кредита может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения повышенного ссудного процента.

Потребительский кредит на неотложные нужды - это наиболее универсальный вид потребительского кредита, предоставляемый банками физическим лицам [13]. Потребительский кредит на неотложные нужды является многоцелевым. Такой кредит может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика.

Потребительский единовременный кредит – вид универсального потребительского кредита. Данный вид кредита может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика. Особенностью единовременного потребительского кредита – он предоставляется и погашается единовременно, а не частями.

Потребительский кредит на недвижимость – это распространенный целевой потребительский кредит на приобретение недвижимости. Принципиальное отличие такого кредита от ипотечного заключается в том, что он не требует от заемщика передачи в залог кредитуемой квартиры или дома.

Отличительной особенностью потребительского кредита на недвижимость, является более продолжительный срок предоставления по сравнению с другими видами кредитов.

Товарный кредит – это целевой потребительский кредит для

приобретения в кредит различных товаров и предоставляется не в денежной, а в товарной форме.

Потребительский кредит на платные услуги - это целевой потребительский кредит, который предоставляется заемщикам, желающим воспользоваться платными услугами. Услуги могут быть разные: туристические, медицинские, образовательные, ремонтные и т.д. Объединяет их то, что заемщик получает их сразу, а оплачивает их постепенно, с отсрочкой.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности банков. Кредитование коммерческими банками физических лиц позволяет не только рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, предметах длительного пользования, различных товарах и услугах.

1.2 Технологическая процедура выдачи кредита

При обращении Заемщика в Банк за получением кредита работник банка выясняет цель оформления кредита, разъясняет условия и порядок его предоставления, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Кредитный работник производит проверку представленных Заемщиком и Поручителем документов и сведений, указанных в Заявлении-анкете, рассчитывает платежеспособность Заемщика и Поручителя.

При проверке сведений он также выясняет с помощью базы данных по Заемщикам - физическим лицам и запросов в другие филиалы Банка, предоставившие кредиты, кредитную историю Заемщика, Поручителя, размер задолженности по ранее полученным им кредитам, предоставленным Поручительствам [14].

По результатам проверки и анализа документов с учетом требований существующих в Банке правил юридическое подразделение и подразделение безопасности Банка составляют письменные заключения, которые передаются в кредитующее подразделение [19].

Кредитный работник вправе самостоятельно принять решение об отказе в выдаче кредита если: подразделением безопасности и (или) юридическим подразделением Банка даны отрицательные заключения о возможности предоставления кредита Заемщика; при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений; имела место отрицательная кредитная история, повлекшая проведение Банком претензионно-исковых мероприятий по принудительному возврату просроченной задолженности, списание ссудной задолженности по ранее выданным заемщику кредитам; платежеспособность заемщика или предоставленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет требованиям существующих правил.

В этом случае кредитный работник направляет заемщику письменное уведомление за подписью руководителя (или другого уполномоченного лица) Банка об отказе в предоставлении кредита с указанием причины отказа [30].

Подготовка и рассмотрение вопроса на Кредитный комитет Банка осуществляется в соответствии с регламентом работы Кредитного комитета Банка. Заключение кредитующего подразделения должно включать в себя следующие позиции: общие сведения о заемщике; параметры кредитной сделки (вид кредита, сумма испрашиваемого кредита, процентная ставка за пользование кредитом, срок кредитования, обеспечение); кредитная история заемщика; сведения о доходах заемщика, имеющихся долговых обязательствах; расчет платежеспособности заемщика и максимально возможной суммы кредита; обеспечение кредита; сведения о Поручителях; другие виды обеспечения кредита; заключение подразделения безопасности о проведенной проверке Заемщика, Поручителя; заключение юридического

подразделения Банка по сформированному пакету документов; выводы кредитующего подразделения Банка, предлагаемое решение [17].

Заключение кредитного работника, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других подразделений Банка, при необходимости - независимого эксперта прилагаются к пакету документов Заемщика и направляются для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита на рассмотрение Кредитного комитета.

При принятии положительного решения кредитный работник сообщает об этом Заемщику и приступает к оформлению кредитных документов: кредитный договор; срочное обязательство; в зависимости от вида обеспечения: договор поручительства; договор залога [26].

Выдача кредита производится в соответствии с условиями Кредитного договора, как наличными деньгами, так и безналичным расчётом. Заемщик обязан получить кредит или его первую часть в течение 45 дней с даты заключения кредитного договора. Кредитная документация должна накапливаться в его кредитном деле, что позволит банку в дальнейшем правильно строить свои отношения с этим клиентом.

Исходя из вышеизложенного, все условия предоставления потребительских ссуд согласовываются двумя сторонами – кредитором и заемщиком и оговариваются в кредитном договоре.

Процесс кредитования, в частности кредитование физических лиц, можно разделить на несколько этапов. Среди них: подготовительный этап; этап рассмотрения кредитного проекта; этап оформления кредитной документации; этап использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования. На этапе использования кредита осуществляется последующий контроль за движением кредита. Особое внимание уделяется контролю за просроченными кредитами, за ссудами, длительное время не возвращаемыми банку. Совместно с клиентом банки разрабатывают меры, способствующие возврату кредитов, решают вопросы об их пролонгации, при необходимости составляется новый кредитный договор, изыскиваются

дополнительные гарантии, уточняется дальнейшая возможность кредитования неплатежеспособных клиентов [9].

В настоящее время в нашей стране наблюдается стремительное развитие рынка кредитования населения. Объемы предоставленных физическим лицам в РФ кредитов продолжают увеличиваться [28].

1.3. Анализ и оценка современного состояния рынка кредитования физических лиц

Кредитный рынок - это общее обозначение тех рынков, где существуют предложение и спрос на различные платежные средства [9]. Кредитные сделки опосредуются, как правило, кредитными институтами (банками и др.), которые берут займы и ссужают деньги, или движением различных долговых обязательств, которые продаются и покупаются на рынке ценных бумаг. Следовательно, кредитный рынок предоставляет средства для инвестиций в распоряжение предприятий и именно на нем происходит перемещение денег из тех секторов экономики, где имеется избыток, в те сектора, которые испытывают в них недостаток. На кредитном рынке предприятия берут деньги в долг для финансирования своих инвестиций, иногда предприятия дают деньги займы, но, как правило, производственный сектор больше берет, чем дает. Поэтому можно сказать, что одна из задач кредитного рынка - направлять сбережения населения и свободные средства посредническим лицам на инвестиции [6].

Анализ кредитного рынка России позволяет сделать вывод, что первые годы после обретения независимости были самыми противоречивыми, в течение которых изменялись ранее устоявшиеся тенденции, намечались новые, которые, не успев окрепнуть, снова изменялись. Это относится, прежде всего, к выравниванию процентных ставок отраслевых и универсальных банков [9].

Переход от командно-административной экономики к рыночной

обусловил необходимость создания в России рынка ссудных капиталов для обслуживания потребностей хозяйства. Однако подлинное развитие рынка ссудных капиталов возможно лишь при наличии рынков: средств производства; предметов потребления; рабочей силы; недвижимости; земли [8].

Все эти рынки нуждаются в денежных средствах, которые должен предоставить им рынок ссудных капиталов. Это основной принцип формирования рынка ссудных капиталов.

Наблюдается постепенное развитие специализированных кредитных институтов и функционирование рынка ценных бумаг, но этого недостаточно, чтобы приблизить рынок России к рынкам западных стран. Отставание объясняется, прежде всего, отсутствием полнокровного рынка средств производства и рынка недвижимости, существование которых возможно только на базе широкой приватизации, акционирования большой государственной собственности. Кроме того, необходимы рынок рабочей силы и её мобильная миграция, а также рынок земли.

Все это необходимые условия для расширения рынка ценных бумаг, а следовательно, дальнейшего развития новых кредитно-финансовых институтов, укрепления двух звеньев кредитного рынка, обеспечение спроса и предложения на денежный капитал. Поэтому основными направлениями в формировании кредитного рынка должны стать высокая норма сбережений (как в производственном, так и личном секторе), широкая приватизация, связанная с организацией рынка ценных бумаг, и создание на её базе разветвленной сети специализированных кредитно-финансовых институтов.

Также в настоящее время в деятельности коммерческих банков России существуют серьезные проблемы. Это связано с причинами финансового неблагополучия в банковской системе, которая зависит от общего состояния экономики государства, а также от недостатка необходимого опыта и подготовленных кадров для работы банков в условиях рыночных преобразований [7]. Серьезной проблемой является поддержание

ликвидности банковской системы. Основные убытки коммерческим банкам приносит кредитная деятельность, привлечение слишком дорогих ресурсов и невозможность рентабельного их размещения. Отсутствие возможности получать прибыли инфляционного характера требует от банка серьезного подхода к качеству кредитного портфеля. В структуре активов коммерческих банков кредитные операции составляют приблизительно 15%. В общей сумме кредитной задолженности просроченные кредиты составляют: 17%, пролонгированные – 19%, кредиты без обеспечения – 8%, безнадежные к возврату – 1%. Показатели структуры задолженности свидетельствуют о значительном росте просроченных и пролонгированных кредитов [10].

На современном этапе развития кредитной системы существуют определенные проблемы, которые мешают российским банкам выделять отдельные виды кредитов, влияют на рост части нежелательных кредитов (просроченных, безнадежных и т.д.), что, в свою очередь, снижает ликвидность и платежеспособность банков [12].

Основной проблемой Российского кредитования на современном этапе является невозможность и нежелание банков проводить долгосрочное кредитование, что связано с отсутствием кредитных ресурсов, а также с риском невозвращения кредитов [7].

Правительство России создает условия для финансовой стабилизации, что влияет на постепенное улучшение деятельности банков в стране. Следует отметить существенное снижение процентных ставок по кредитам, а также постепенный рост спроса на долгосрочное кредитование [19].

На современном этапе в России особое внимание следует уделять развитию потребительского кредита. Покупка в рассрочку не развита, хотя это достаточно удобная на практике форма оплаты товаров и услуг, такая форма оплаты позволяет осуществлять расходы в то время, когда доходы ещё не поступили [33]. В отличие от развитых стран, где существует автоматически возобновляемый кредит, как форма потребительского кредита, в России он находится на стадии зарождения [28].

Что касается влияния на ликвидность и платежеспособность банков, то важной проблемой является несвоевременное возвращение кредита, рост безнадежной кредитной задолженности. В таких условиях растет значение контроля со стороны банка по поводу кредитного договора. Первоочередное значение тут имеет своевременность уплаты процентов и долга. Поэтому очевидным есть регулирование кредитных рисков и реализация мероприятий, которые касаются уменьшению их влияния на деятельность банков [12].

Некоторые проблемы кредитования связаны с внутренними действиями работников. Например: недостаточный анализ финансового положения клиентов при выдаче кредита; нарушение принципов кредитования; неправильное оформление кредитных договоров; выдача кредитов без четких сроков возвращения; иногда, отсутствие проверки использования целевых кредитов и т.д.

В настоящее время в нашей стране наблюдается стремительное развитие рынка кредитования населения [19]. Объемы предоставленных физическим лицам кредитов, продолжают расти несмотря на то, что многие кредитные организации всячески стараются утаивать от потенциального заемщика реальную стоимость кредита на стадии оформления кредитной заявки. Банки, рекламируя свои кредитные продукты, умалчивают или не полностью раскрывают информацию о реальных размерах процентных ставок, взимаемых за пользование кредитом, комиссиях и других скрытых дополнительных выплатах по кредиту [33].

Статистические данные говорят о том, что большинство потребителей принимают поспешное решение при приобретении товара в рассрочку. И это является очень серьезной проблемой. При этом россияне недостаточно подробно изучают условия кредитования, о чем впоследствии сожалеют, т.к. в процессе обслуживания кредита «натываются на подводные камни» дополнительных платежей и условий кредитного договора. Таким образом, одной из важнейших проблем потребительского кредитования является то, что потенциальный заемщик не всегда способен самостоятельно тщательно

изучить и осмыслить условия кредитного договора.

Кроме того, не менее важной проблемой является то, что на рынке кредитования физических лиц в настоящее время наблюдается явление недобросовестной конкуренции, т.е. банки, предлагающие кредиты населению на более выгодных условиях, теряют потенциальных клиентов из-за недобросовестных конкурентов, предоставляющих необъективную рекламную информацию, в которой не раскрывается реальная стоимость кредитного продукта. С проблемой недобросовестной конкуренции и нарушениями закона о защите конкуренции на рынке финансовых услуг борется ФАС.

Пока коммерческие банки имеют возможность диктовать потребителю свои условия и устанавливать высокие процентные ставки. Но скоро конкурентоспособность, жесткая борьба за каждого клиента и сама возможность остаться, и развиваться на рынке розничного кредитования, будут зависеть от умения банка устанавливать свою ценовую политику, а значит, умения работать с проблемными кредитами.

Но, как видим, в РФ несмотря на все проблемы и риски, кредитование физических лиц становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора. Наблюдается рост кредитования через сети торгово-сервисного обслуживания. Потребителем розничных банковских услуг являются самые разные клиенты, представители разнообразных социальных групп. Несомненно, эти события можно назвать переломными для российского рынка банковского обслуживания и банковской системы в целом.

Таким образом, рассмотрев кредитование физических лиц коммерческими банками, мы определили сущность кредитования физических лиц, раскрыли его роль в экономике, а также проанализировали современное состояние, проблемы и перспективы кредитования физических лиц в России.

Современной и универсальной кредитной организацией,

предоставляющей широкий спектр банковских услуг и продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц является ПАО Сбербанк. Проведем анализ кредитования физических лиц на примере Горно-Алтайского отделения №8558 ПАО Сбербанк.

2. АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПАО СБЕРБАНК

2.1. Организационно - экономическая характеристика ДО №8558/062

Сбербанк России является публичным акционерным обществом. Он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах.

Сбербанк России зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 1 января 2017 года принадлежит 52,32% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2014 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества всех выпущенных акций Банка).

ПАО Сбербанк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществлении банковских операций №1481 от 03 октября 2002 г.

Сбербанк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами.

Деятельность Сбербанка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Иностранные банки / компании ПАО Сбербанк осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов.

Основным видом деятельности ПАО Сбербанк являются

корпоративные и розничные банковские операции.

ПАО Сбербанк осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 1 января 2017 года Сбербанк имеет в РФ 94 филиала, он также имеет один филиал за рубежом в Нью-Дели (Индия), состоит из 14 территориальных банков, 79 отделений и 15016 офисов банковского обслуживания. Фактическая численность сотрудников ПАО Сбербанк по состоянию на 1 января 2017 года составила более 260 тысяч человек.

В единую систему Сбербанка входит дополнительный офис №8558/062 и организационно подчиняется Горно-Алтайскому отделению №8558 ПАО Сбербанк. Дополнительный офис № 8558/062 (в дальнейшем ДО №8558/062) является специализированным внутренним структурным подразделением отделения.

Местонахождение Банка: 649000, Россия, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, 13.

ДО №8558/062 не имеет отдельного баланса. Операции, осуществляемые ДО №8558/062, отражаются в балансе отделения. В ПАО Сбербанк утверждена агрегированная группировка статей баланса.

В своей деятельности Банк руководствуется законодательством РФ, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, Положением о дополнительном офисе №062 Горно-Алтайского отделения № 8558 ПАО Сбербанк, нормативными и распорядительными документами Сбербанка, территориального банка и отделения.

Дополнительный офис осуществляет следующие банковские операции и сделки на основании Устава Банка, Генеральной лицензии, выданной Банком России, а также Положения о ДО №062 Горно-Алтайского отделения № 8558 ПАО Сбербанк:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и их размещение;

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами;
- инкассацию денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- распространение и обслуживание пластиковых карт международных и российских платежных систем и др.

На сегодняшний день ПАО "Сбербанк России" занимает лидирующие позиции по объему выданных кредитов.

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

2.2 Анализ предложений и условий предоставления кредитов в ДО 8558/062

На сегодняшний день кредитные продукты ДО №8558/062 представлены по трем программам: ипотечное кредитование, потребительское кредитование и кредитные карты. Рассмотрим подробнее все предложения и условия предоставления кредитов ДО №8558/062 для физических лиц в таблице 1.

Таблица 1 – Условия кредитования физических лиц в ДО №8558/062

Программа кредитования	Краткое описание	Сумма кредита	% ставка	Срок кредита
Потребительский кредит без обеспечения	Кредит на любые цели без обеспечения	До 3 000 000 рублей	13,9-20,9%	До 5 лет
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	Кредит на любые цели под поручительство физических лиц	До 5 000 000 рублей	12,9 – 19,9%	До 5 лет
Потребительский кредит военнослужащим-участникам НИС	Кредит на любые цели, в том числе в качестве доплаты за покупаемую квартиру	До 500 000 рублей –без поруч. До 1 000 000 руб. – с поручит.	13,5 % 14,5 %	До 5 лет
Кредит физическим лицам, ведущим ЛПХ	Специальная программа для владельцев ЛПХ	До 1 500 000 руб. на одно хозяйство	17,0%	До 5 лет
Потребительский кредит на рефинансирование кредитов	Объединение нескольких кредитов в один, возможность дополнительных денежных средств на любые цели	До 3 000 000 руб.	13,9%	До 5 лет
Кредит на покупку жилья в новостройке	Приобретение строящегося жилья или жилья в готовой новостройке под залог кредитуемого или иного жилого помещения.	От 300 000 руб.	От 10 %	От 1 года до 30 лет
Приобретение готового жилья	Кредит на приобретение готового жилья под залог кредитуемого или иного жилого помещения.	От 300 000 руб.	9,75–10,75%	До 30 лет
Строительство жилого дома	Кредит на строительство жилого дома под залог кредитуемого жилого дома или иного жилого помещения.	От 300 000 руб.	От 12 %	До 30 лет
Загородная недвижимость	Приобретение / строительство дачи и др.строений потребительского назначения	От 300 000 руб.	От 11,50%	До 30 лет
Ипотека плюс материнский капитал	Приобретение готового или строящегося жилья, средства материнского капитала для первоначального взноса или его части	От 300 000 руб.	От 9,75%	До 30 лет
Военная ипотека	Предоставляется военнослужащим участникам НИС на приобретение готового жилья под залог кредитуемого жилого помещения	До 2 200 000 руб.	10,9 %	До 20 лет
Кредитные карты	Кредитные карты с оптимальным набором услуг	До 600 000 руб.	21,9%-33,9%	Срок до 3 лет

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

Спектр кредитных продуктов, предлагаемых Горно-Алтайским отделением широк. Сбербанк стал занимать одно из ведущих мест по выдаче кредитов физическим лицам в Сибирском регионе и Российской Федерации.

2.2.1 Сравнительный анализ условий кредитования физических лиц банками города Горно-Алтайска

Рассмотрим условия кредитования физических лиц (кредит без обеспечения на неотложные нужды) на примере банков: Сбербанк, Россельхозбанк, Совкомбанк.

Выбранные параметры сравнения представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнительный анализ банков

Параметр анализа	Россельхозбанк	Сбербанк	Совкомбанк
1	2	3	4
Сроки кредитования	от 6 месяцев до 5 лет	от 3х месяцев до 5 лет	от 12 месяцев до 5 лет
Сумма кредита	от 10 000 до 750 000 рублей	от 15 000 до 3 000 000 рублей	от 100 000 до 1 000 000 рублей
Ставки, %	от 14,5 до 28,5	от 13,9 до 20,9	от 19 до 23,9
Возрастные рамки	от 23 до 65 лет	от 21 года до 65 лет	от 20 года до 85 лет

Как видно из таблицы 2, Сбербанк предлагает срок кредитования от

наиболее минимального (3 месяца) до максимального (5 лет). Россельхозбанк предлагает от 6 месяцев до 5 лет. Совкомбанк проигрывает обоим банкам т.к. минимальный срок кредитования составляет 1 год. Наиболее минимальную сумму кредита предлагает Россельхозбанк – 10 000 рублей и Сбербанк – 15 000 рублей, Совкомбанк – 100 000 рублей. Наибольшая максимальная сумма кредита у Сбербанка – 3 000 000 рублей, чуть меньше предлагает Совкомбанк 1 000 000 рублей, Россельхозбанк проигрывает обоим банкам, максимальная сумма кредита, которую может предложить банк – 750 000 рублей. Из данных таблицы можно сделать вывод, что брать кредит в Сбербанке можно под более низкие процентные ставки, чем в остальных банках. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Достаточно большую долю в объемах кредитования физических лиц занимает потребительское кредитование. В Сбербанке можно взять кредит под более низкие процентные ставки. Современное состояние рынка потребительского кредитования предполагает снижение процентных ставок.

2.3 Анализ объемов кредитных операций ДО №8558/062

Как уже было сказано выше, ДО 8558/062 предоставляет населению следующие кредиты: ипотечные, потребительские и кредитные карты. ДО №8558/062 постоянно проводит мониторинг рынка, разрабатывает и модернизирует собственные кредитные продукты, учитывая запросы граждан.

В ответ на такие предложения поступает большое количество заявлений на выдачу кредита.

Таблица 3 – Анализ числа заемщиков по видам кредита в ДО №8558/062

Вид кредита	2014 г.		2015 г.		2016г.		Изменение, млн.руб.		Относительное отклонение, %	
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
1. Кредит на неотложные нужды	4542	60,46	4452	60,72	3904	57,54	-90	-548	-1,98	-12,31
2. Кредит «Доверительный»	1948	25,93	1911	26,06	1731	25,52	-37	-180	-1,90	-9,42
3. Образовательный кредит	6	0,08	7	0,1	9	0,13	1	2	16,67	28,57
4. Жилищный кредит	204	2,72	189	2,58	343	5,07	-15	154	-7,35	81,48
5. Кредит ЛПХ	47	0,63	54	0,73	57	0,84	7	3	14,89	5,56
6. Кредитные карты	765	10,18	719	9,81	740	10,9	-46	21	-6,01	2,92
Всего заемщиков (чел.)	7512	100	7332	100	6783	100	-180	-549	-2,40	-7,49

Самым популярным у населения является кредит «На неотложные нужды» - его удельный вес составляет более 60% от общего числа заемщиков. Значительный рост заемщиков по сравнению с 2015 годом отмечается в жилищном кредитовании. Сравнивая данные 2015 и 2016 гг. можно сказать что, по большинству видов кредитов отмечается снижение количества заемщиков - это негативное явление в деятельности ДО №8558/062. Возможно, это объясняется большим количеством безработных и снижением заработной платы у населения, а так же тем, что на рынке банковских услуг появились конкуренты. Данные об объеме выданных кредитных средств физическим лицам представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Объем выданных кредитных средств, млн. руб.

Вид кредита	2014 г.		2015 г.		2016г.		Изменение, млн.руб.		Относительное отклонение, %	
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
1. Потребительский кредит	678,93	78,30	706,52	76,74	570,26	62,12	27,59	-136,26	4,06	-19,29
2. Жилищный кредит	159,87	18,44	188,52	20,49	319,74	34,84	28,65	131,22	17,92	69,61
3. Кредитные карты	28,27	3,26	25,56	2,77	27,89	3,04	-2,71	2,33	-9,59	9,12
Всего	867,07	100	920,6	100	917,89	100	53,53	-2,71	6,17	-0,29

На рисунке 1 можно наглядно проследить тенденцию объемов кредитования физических лиц по выданным кредитам.

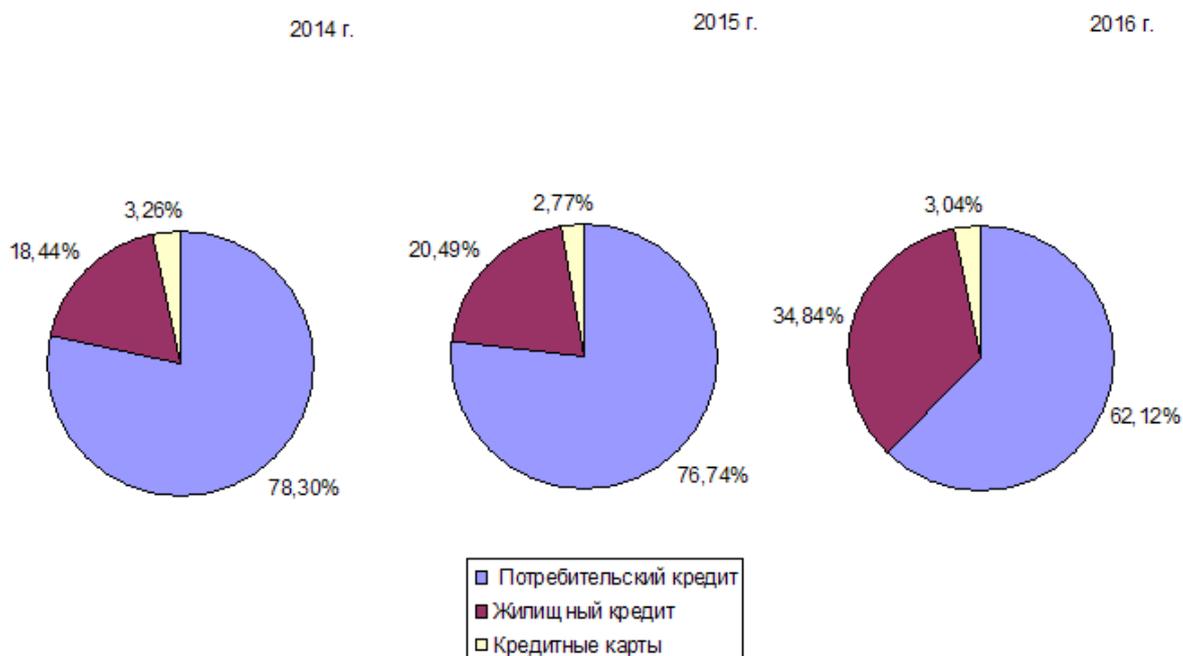


Рисунок 1 – Структура объема выданных кредитных средств за 2014 – 2016 гг., в %

Рассмотрев динамику объема выданных средств, можно сделать вывод, о том что сумма выданных денежных средств в 2015 году возросла на 53,53 млн. руб. (на 6,17 %), в 2016 году уменьшилась на 2,71 млн.руб. Рост суммы кредитов в 2015 году в большей степени произошел за счет роста сумм жилищных кредитов (на 28,65 млн. руб. или 17,92%) и потребительских кредитов (на 27,59 млн.руб. или 4,06 %).

Значительное снижение в 2016 году произошло за счет оттока заемщиков по потребительскому кредиту, который снизился с 706,52 до 570,74 млн. руб., или на 19,29 %. Портфель банка по кредитным картам за указанный период увеличился с 25,56 до 27,89 млн. руб. или на 9,11 %. По жилищному кредитованию произошло увеличение кредитов с 188,52 до 319,74 млн. руб. или на 69,60 %. Значительно возросла популярность жилищных кредитов – это связано с тем, что появилась возможность погашения кредита средствами сертификата на материнский капитал.

Рассматривая анализ кредитного портфеля ДО № 8558/062, следует отметить, что за период с 2015 по 2016 год структура существенно изменилась. На конец 2016 года объем портфеля ДО № 8558/062 по жилищному кредитованию составил 319,74 млн.руб. В структуре ипотечного кредитования наибольший удельный вес приходится на кредиты на приобретение готового жилья и приобретение строящегося жилья. Так 11,69% составили кредиты на покупку строящегося жилья, а кредиты на покупку готового жилья - 14,25 %, наименьший удельный вес приходится на кредитование по программе «Военная ипотека» - 3,42% и на кредитование по программе «Строительство жилого дома» - 3,48%.

В структуре потребительского кредитования наибольший удельный вес приходится на кредиты без обеспечения – 35,65%, на кредиты под поручительство физических лиц – 17,01% , на доверительный кредит – 10,56%. Наименьший удельный вес составляют кредиты по программе «Образовательный кредит с государственной поддержкой» - 1,24% и нецелевой кредит под залог недвижимости – 2,65% .

Из рисунка 1 видно, что наибольшую долю занимают «Потребительские кредиты» (62,12% в 2016 году). Можно сделать вывод о том, что предоставление кредитов и финансовых услуг физическим лицам в сегменте «потребительского кредитования» является одним из приоритетных направлений деятельности банка.

Потребительские кредиты классифицируются по ряду признаков, в том числе по срокам кредитования, по суммам выданных кредитов, по видам и. т. д. Рассмотрим структуру потребительского кредита в зависимости от сумм выданных кредитов.

Рассмотрим структуру потребительского кредита в зависимости от сумм выданных кредитов.

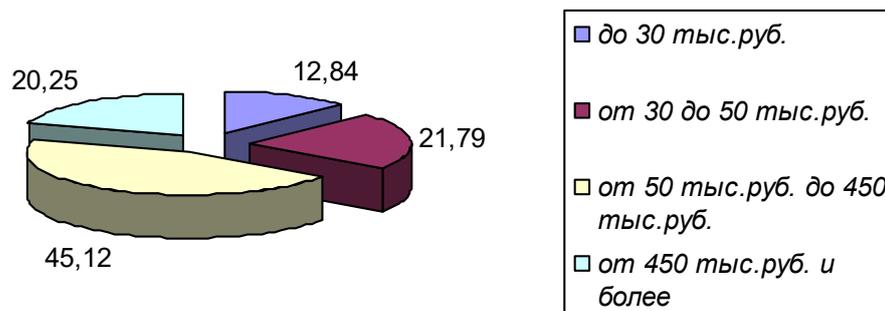


Рисунок 2 – Распределение по суммам выданных потребительских кредитов за 2014 год, в %

На рисунке 2 видно, что в 2014 году спросом у населения пользовались кредиты размером от 50 до 450 тысяч рублей, их удельный вес составил 45,12 %.

На рисунке 3 видно, что в 2015 году спросом у населения пользовались кредиты размером от 50 до 450 тысяч рублей, их удельный вес составил 50,23 %.

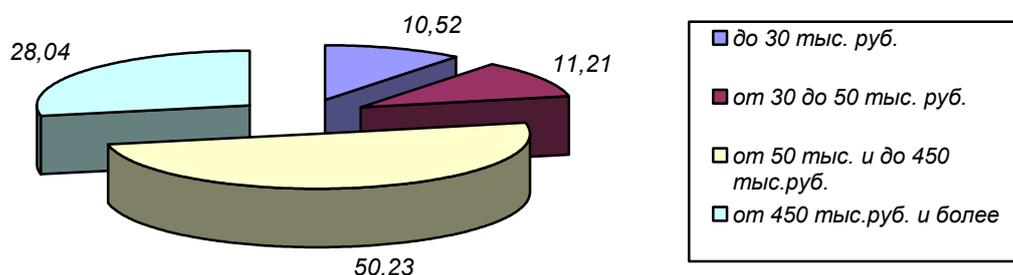


Рисунок 3 – Распределение по суммам выданных потребительских кредитов за 2015 год, в %

По рисунку 4 видно, что в 2016 году преобладали кредиты в размере от 3 до 50 тысяч рублей, их удельный вес составил 32,45 %, а так же преобладали кредиты в размере от 50 до 450 тысяч рублей.

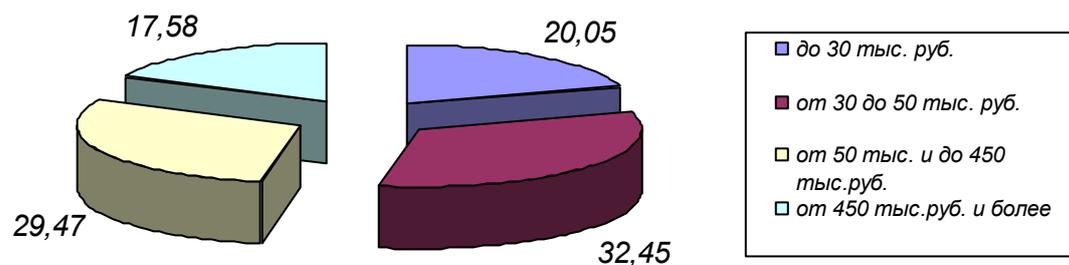


Рисунок 4 – Распределение по суммам выданных потребительских кредитов за 2016 год, в %

Таким образом, выяснив, что наиболее востребованными кредитами в банке являются потребительские кредиты, в основном на сумму от 50 до 450 тысяч рублей, необходимо рассмотреть кредиты по срокам кредитования.

Структура потребительского кредитования по срокам кредитования представлена на рисунке 5.

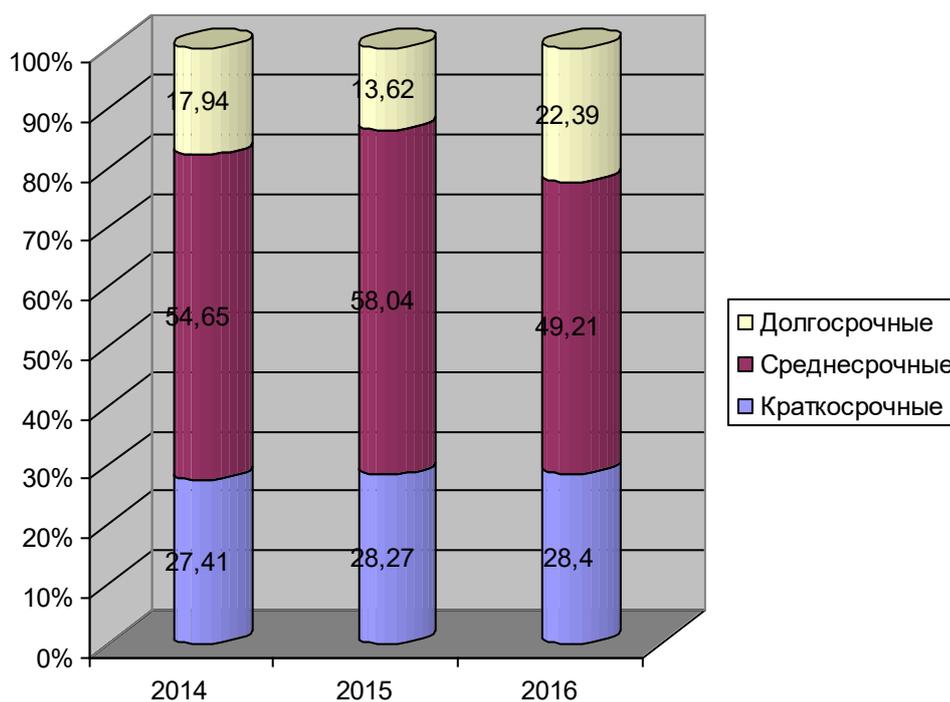


Рисунок 5 – Распределение кредитов по срокам кредитования, %.

Как видно из рисунка 5, структура потребительских кредитов по срокам кредитования изменилась с 2014 по 2016 гг. существенным образом.

В структуре потребительских кредитов в 2015 году увеличилась доля

краткосрочных кредитов (с 27,41% до 28,27 %), и доля среднесрочных кредитов (с 54,65% до 58,04%), при этом одновременно снизилась доля долгосрочных кредитов (с 17,94% до 13,62 %).

В структуре потребительских кредитов в 2016 году увеличилась доля краткосрочных кредитов (с 28,27 до 28,4 %), и доля долгосрочных кредитов (с 13,62 до 22,39%), при этом одновременно снизилась доля среднесрочных кредитов (до 49,21 от 58,04 %).

По результатам анализа видно, что предоставление кредитов физическим лицам в сегменте потребительского кредитования является одним из приоритетных направлений деятельности банка. Наиболее востребованными кредитами в банке являются потребительские кредиты, в основном на сумму от 50 до 450 тысяч.

При оказании услуг кредитования значимыми являются кредитные риски, которые вызывают у банка убытки, вследствие неисполнения обязательств заемщиком перед банком, условия которых оговорены в договоре.

2.4 Управление кредитными рисками

Дополнительный офис №8558/062 именуемый в дальнейшем Банк, принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Реализуемая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на повышение конкурентных преимуществ за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Управление кредитными рисками можно условно разделить на четыре

основные группы:

- 1) предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций;
- 2) ограничение кредитного риска путем установления лимитов и ограничений;
- 3) мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- 4) формирование адекватных резервов и соответствующее структурирование сделок в целях минимизации кредитного риска.

Источниками информации для идентификации и оценки кредитных рисков банка являются:

1. собственные базы данных, в том числе по реализованным кредитным рискам;
2. информация, предоставляемая контрагентами.

Требования к перечню и объему информации, необходимой для проведения идентификации и оценки кредитного риска стандартизированы и регламентируются внутренними документами банка.

К основным методам оценки кредитного риска в Банке относятся следующие инструменты: кредитная история по данным банка, скоринговая оценка совокупной кредитной истории, проверка благонадежности, зона скорингового балла, категория заемщика.

Получив кредитную заявку от заемщика, Банк оценивает его платежеспособность и финансовые возможности по выплате кредита. Чтобы уберечь себя от недобросовестных клиентов или даже мошенников, Банк использует информацию из объединенных баз данных, с помощью которой он может «отсеивать» потенциально опасных для себя заемщиков, которые уже брали кредитные обязательства, но не смогли их выполнить в срок и в полном объеме.

Обращаясь в собственные базы данных, Банк, может узнать в каком разделе кредитных историй находится конкретный человек.

По результатам проверки предоставленных сведений, заемщику присваивается статус хорошая либо плохая кредитная история.

Для оценки кредитоспособности своих клиентов ДО №8558/062 при выдаче кредитов физическим лицам широко применяется скоринговый метод. На первом этапе после оценки в баллах системы отдельных показателей выполняется предварительная оценка возможности выдачи ссуды, основанная на данных анкеты заемщика.

Исходя из количества поданных физическим лицам заявок на получение и итогов скоринговой оценки их кредитоспособности, составлена таблица результатов кредитных решений ДО №8558/062 за 2015-2016 гг.

Таблица 5 – Количество кредитных решений, принятых на основании скоринга ДО №8558/062 за 2015-2016гг.

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016г.		Абсолютное отклонение, чел.		Относительное отклонение, %	
	Чел.	Уд вес, %	Чел.	Уд вес, %	Чел.	Уд вес, %	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
Подавших заявки на получение кредита	8741	100,00	8608	100,00	8675	100,00	-133	67	-1,52	0,78
Получивших положительное решение	7512	85,94	7332	85,18	6783	78,19	-180	-549	-2,40	-7,49
Получивших отказ в выдаче кредита	1229	14,06	1276	14,82	1892	21,81	47	616	3,82	48,28

Итоги, предоставленные в таблице 5, наглядно показаны на рисунке 6.

Таким образом, из рисунка 6 и таблицы 5 можно сделать вывод, что в 2015 году снизилось число заявок на кредит на 133 человека, или на 1,52 %. Доля получивших положительное решение, составило 85,94%.

В течение 2015-2016 гг. число желающих получить кредит только возрастало. Однако в 2015 г. получить положительное решение удалось 85% заемщикам, в 2016 году – 78% от количества желающих. Несмотря на то, что в 2016 г. число заявок на получение кредита превысило данный показатель 2015 года, объем выданных кредитов все же уменьшился на 7%.

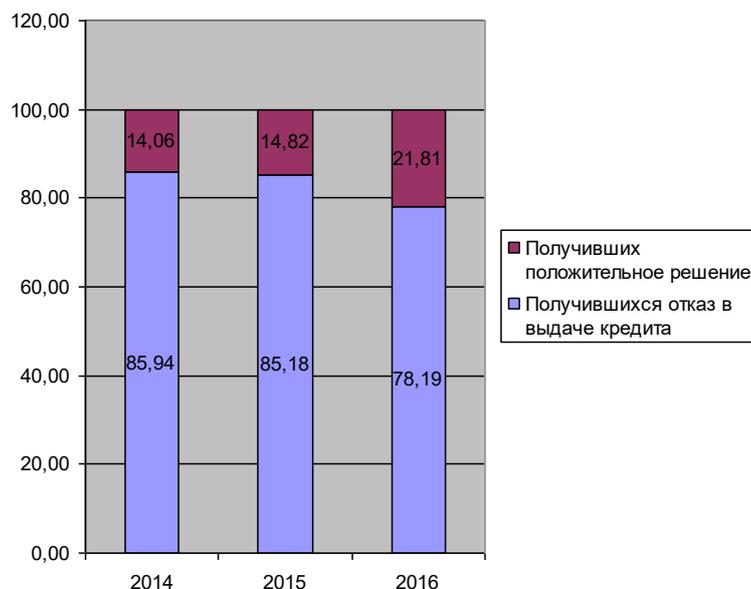


Рисунок 6 – Структура скоринговых кредитных решений в общем объеме заявок, поданных физическими лицами, в %

Из данных таблицы 5 видно, что за период 2014 – 2016 гг. в области кредитования физических лиц снизились темпы роста числа выданных кредитов. Такое снижение интереса физических лиц к кредитованию, вероятно, связано с ростом их задолженности по кредитам, а также с тем, что многие банки в условиях кризиса ужесточили кредитную политику: потребительские кредиты стали менее доступны населению, часть кредитных программ оказалась приостановлена, требования к потенциальным заемщикам повышены. В то же время надо подчеркнуть, что банковские операции населения гораздо меньше подвергаются кредитному риску, чем операции по кредитованию юридических лиц. Следовательно, можно сделать вывод, что данный сегмент кредитной политики ДО №8558/062 в будущем времени будет интенсивно развиваться.

Таким образом, показатели динамики кредитования, данные анализа финансовых коэффициентов указывают на положительный уровень кредитоспособности клиентов ДО №8558/062. Кредитные решения принимаются после комплексной оценки кредитоспособности клиентов и дают возможность говорить о дальнейшем развитии кредитования

физических лиц.

Кредитный скоринг – система быстрой оценки заемщика по его кредитной истории. Наиболее важными показателями являются предыдущие выплаты: если они производились регулярно – без сбоев, то риск неоплаты следующего кредитного займа снижается, и, как следствие, растет показатель.

Скоринговый балл- интегральная оценка качества кредитной истории. Модель разработана компанией FICO на основании данных Национального бюро кредитных историй (НБКИ). Учитывает более 100 параметров из кредитной истории заемщика, таких как опыт обслуживания различных типов кредитов, существующие кредитные обязательства, качество погашения регулярных платежей по кредиту (займу) и др. Шкала скоринга бюро НБКИ откалибрована от 300 до 850 баллов, при этом наименьшие значения соответствуют максимальной вероятности дефолта, максимальные значения – минимальной вероятности.

Шкала скорингового балла условно делится на три зоны: белую, черную, серую. Черная зона - диапазон минимальных баллов подразумевает отказ в кредите, белая зона - диапазон максимальных баллов, одобрение заявки, серая зона – промежуточный диапазон, требуется дополнительный анализ. Диапазон скоринга осуществляется в следующих границах:

- 690 – 850 баллов – высокий балл кредитной истории;
- 650 – 690 баллов – стандартный балл и стандартные условия кредитования;
- 600 – 650 баллов – низкий балл кредитной истории.
- 500 – 600 баллов – вероятность отказа высока.
- 300 – 500 баллов – очень низкий балл.

Для каждого заявителя извлекается полная информация из анкеты-заявления и информация из его кредитной истории за фиксированный период времени (обычно 12, 18 или 24 мес.). Затем принимается экспертное решение, какую историю считать приемлемой, т.е. является ли она хорошей

или плохой.

Кроме этого, данный метод позволяет сделать оценку платежеспособности заемщика в короткие сроки, что дает банку возможность рассматривать заявки без промедлений.

Благонадежность потенциального заемщика во многом определяется его финансовым состоянием. Платежеспособность рассчитывается в соответствии с «Методикой оценки платежеспособности и расчета максимального размера кредита при кредитовании физических лиц ОАО «Сбербанк России» и его филиалами» №2249 от 01.09.2011 (в действующей редакции).

Платежеспособность заемщика определяется на момент его обращения в банк (день регистрации в банке Заявления – анкеты о предоставлении кредита).

Ограничение кредитного риска реализуется путем создания системы лимитов риска, разграничения на разных уровнях управления Банком полномочий по установлению лимитов риска и осуществлению операций, подверженных прямому кредитному риску и риску замещения стоимости.

Как правило, Сбербанком России устанавливаются верхняя и нижняя границы лимита кредитования по каждому виду предлагаемых кредитов, которые называются так: минимальная сумма кредита и максимальная сумма кредита.

Так, например, по потребительскому кредиту «Потребительский кредит без обеспечения» границы лимита кредитования установлены следующие: минимальная сумма кредита - 15 000 рублей; максимальная сумма кредита - 3 000 000 рублей.

Максимальный лимит кредитования заёмщика - это предельная сумма кредита, которую Банк установит конкретному заёмщику исходя из его платёжеспособности, но в пределах утверждённых границ. Полная сумма кредита заёмщика не может выходить за границы лимита кредитования, т.е. может быть только равна или быть меньше максимальной границы кредита.

В Банке проводится мониторинг уровня фактических потерь от реализации кредитных рисков, ожидаемых потерь и их возмещения за счет резерва на возможные потери по ссудам и прочие потери.

Осуществляется постоянный контроль уровня кредитного риска заемщиков, предполагающий, в том числе, мониторинг их финансового состояния, кредитоспособности на протяжении всего срока действия установленных лимитов или иных ограничений либо сроков конкретных кредитных продуктов.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременное проведение их актуализации.

В системе управления кредитными рисками значимое место занимает создание Банком резерва на возможные потери по ссудам.

Таблица 6 – Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Резерв на возможные потери по ссудам представляет резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в его деятельности. РВПС формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка. Размер резервов зависит от качества ссуд, которые делятся на пять категорий в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Банк классифицирует ссуды и относит их в ту или иную категорию

качества, исходя из оценки риска. РВПС используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Удельный вес просроченных ссуд физических лиц в структуре кредитного портфеля ДО № 8558/062 представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Удельный вес просроченной задолженности

Показатель	2014 г.		2015 г.		2016г.		Абсолютное отклонение, млн.руб.		Относительное отклонение, %	
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
Итого кредитов физическим лицам	867,1	96,39	920,6	100	917,89	100	21,08	-2,71	2,34	-0,29
Срочные кредиты	828,7	92,13	837,45	90,97	832,88	90,37	8,75	-4,57	1,06	-0,55
Просроченные кредиты	38,4	4,27	83,15	9,03	85,01	9,63	12,33	1,86	17,41	2,24

Как видно из таблицы 7, остаток срочной ссудной задолженности за 2014-2015 гг. увеличился на 8,75 млн. руб. или на 1,06 %, остаток просроченной задолженности увеличился на 12,33 млн. руб. или на 17,41 %.

Остаток срочной ссудной задолженности за 2015-2016 гг. уменьшился на 4,57 млн. руб. или на 0,55 %, остаток просроченной задолженности увеличился на 1,86 млн. или на 2,23%.

На рисунке 7 рассмотрим удельный вес просроченной задолженности за 2015 год.

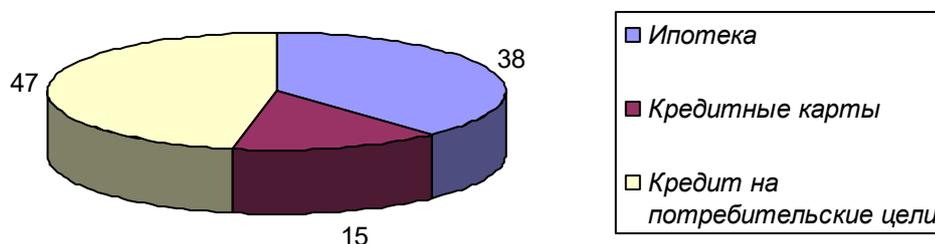


Рисунок 7 – Удельный вес просроченной задолженности ДО №8558/062, за 2014 год, в %

Из рисунка 7 видно, что большую долю в удельном весе просроченной

задолженности составляет просрочка по кредитам на потребительские цели равная 47%.

На рисунке 8 рассмотрим удельный вес просроченной задолженности за 2015 год.

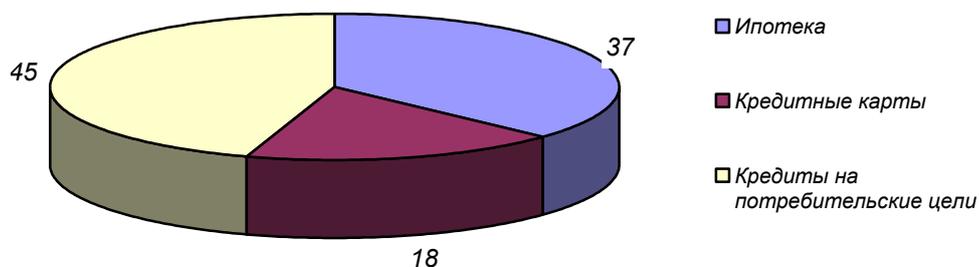


Рисунок 8 – Удельный вес просроченной задолженности ДО №8558/062, за 2015 год, в %

Из рисунка 8 видно, что большую долю в удельном весе просроченной задолженности составляет просрочка по кредитам на потребительские цели равная 45%.

На рисунке 9 рассмотрим удельный вес просроченной задолженности за 2016 год.

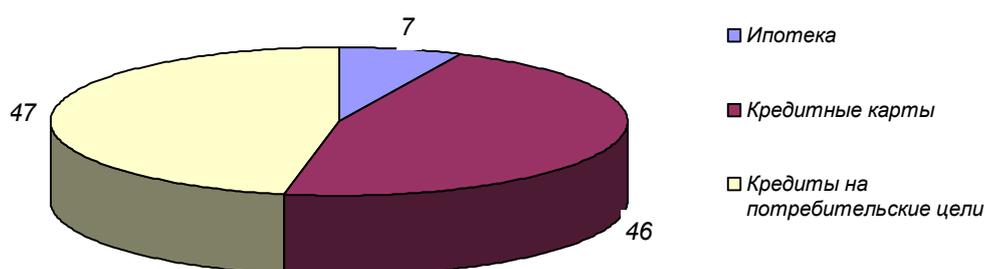


Рисунок 9 – Удельный вес просроченной задолженности ДО №8558/062 за 2016 год, в %

Из рисунка 9 сделаем вывод, что наибольший удельный вес просроченной задолженности приходится на задолженность по кредитам на

потребительские цели – 47%. Также видно большое сокращение просроченной задолженности по ипотечному кредитованию. Этот факт свидетельствует о повышении качества заемщиков и улучшению платежной дисциплины. Это положительный фактор в деятельности банка.

Удельный вес просроченных кредитов физическим лицам значительно изменился, так в 2015г. удельный вес составил 9,03%, в 2016 г. – 9,63% от общего количества выданных кредитов физическим лицам.

Увеличение объема просроченной задолженности связано с целым рядом факторов. Прежде всего, это резкое снижение реально располагаемых доходов населения на фоне ухудшения макроэкономической ситуации. В связи с тем больше средств уходит на оплату товаров первой необходимости и меньше остается на погашение ранее взятого кредита.

Чтобы уменьшить показатель просроченной задолженности, банк создает программы по уменьшению рисков.

Таким образом, за исследуемый период наблюдается снижение объема выдачи потребительских кредитов. Также наблюдается снижение выдачи долгосрочных кредитов. Вместе с тем за исследуемый период наблюдается рост просроченной задолженности на 1,8 млн. рублей, что связано с кризисной ситуацией в экономике и низкой платежеспособностью.

2.5 Предложение по созданию новых кредитных продуктов

Анализ кредитного портфеля, проведенный в дипломной работе показал, что за отчетный период произошло сокращение объема выдачи потребительских кредитов, также наблюдается рост просроченной задолженности.

В рамках дипломной работы предлагается внедрение в практику кредитования физических лиц новых кредитных продуктов, например, кредит «Пенсионный» и кредит «Пенсионный плюс», а также в целях снижения размера просроченной задолженности для физических лиц

предлагается предоставление отсрочки платежа.

Расширение продуктовой линейки представляется актуальным, так как на рынке банковских кредитных услуг очень высокая конкуренция и Банку для удержания своего сегмента рынка необходимы новые продукты.

Сегодня кредиты для пенсионеров представляют не меньшую важность, чем для работающих людей. В Сбербанке уделяется недостаточное внимание пожилому сегменту рынка в области кредитования. На сегодняшний день кредиты пенсионерам предоставляются на общих условиях, в рамках программ кредитования «Потребительский кредит под поручительство физических лиц» и «Потребительский кредит без обеспечения». Можно предложить внедрить новый вид кредитного продукта - кредит «Пенсионный».

Кредит предоставляется гражданам Российской Федерации. Срок рассмотрения документов на выдачу кредита стандартный и составляет от 2 часов до 2 дней с момента предоставления заемщиком полного пакета документов. Кредит предоставляется гражданам пенсионного возраста, имеющим хорошую кредитную историю.

В качестве доходов принимаются следующие выплаты: пенсия по старости (в соответствии с законодательством); пенсия по инвалидности; пенсия по государственному пенсионному обеспечению - за выслугу лет, по старости (в соответствии с законодательством), по инвалидности, социальная пенсия.

Документы, предоставляемые в банк для получения кредита: заявление – анкета; паспорт гражданина РФ с отметкой о регистрации; справка о размере выплаченной пенсии из Пенсионного фонда РФ за последние 6 месяцев (для лиц, получающих пенсию на карту либо счет, открытый в Сбербанке, предоставление данной справки не требуется).

Преимуществами этого кредита являются: во-первых, быстрое рассмотрение кредитной заявки; во-вторых, увеличение срока выдачи кредита до семи лет и отсутствие обеспечения.

Еще одним предложением является внедрение нового вида кредитного продукта- кредита «Пенсионный плюс». Данный кредит выдается работающим пенсионерам, расчет кредитоспособности производится на основе совокупного дохода, учитывается и пенсия, и заработная плата. Сегодня многие пенсионеры параллельно с пенсией подрабатывают и имеют достаточно неплохой доход. Все это позволяет им с легкостью погашать имеющиеся кредитные платежи.

Кредит предоставляется гражданам Российской Федерации. Срок рассмотрения документов на выдачу кредита стандартный и составляет от 2 часов до 2 дней с момента предоставления заемщиком полного пакета документов. Кредит предоставляется гражданам пенсионного возраста, имеющим хорошую кредитную историю.

В качестве доходов принимаются следующие выплаты: пенсия по старости (в соответствии с законодательством); пенсия по инвалидности; пенсия по государственному пенсионному обеспечению - за выслугу лет, по старости (в соответствии с законодательством), по инвалидности, социальная пенсия;

Документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика: справка предприятия, на котором работает заемщик за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ; справка по образцу государственного учреждения, внутренними распорядительными документами которого установлены ограничения на предоставление своим работникам справок по форме 2-НДФЛ.

Документы, предоставляемые в банк для получения кредита: заявление – анкета; паспорт гражданина РФ с отметкой о регистрации; справка о размере выплаченной пенсии из Пенсионного фонда РФ за последние 6 месяцев (для лиц, получающих пенсию на карту либо счет, открытый в Сбербанке, предоставление данной справки не требуется); справка предприятия, на котором работает заемщик за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ.

Преимуществами этого кредита являются: во-первых, быстрое рассмотрение кредитной заявки; во-вторых, увеличение срока выдачи кредита до семи лет; процентная ставка ниже ставки обычного условия кредитования, отсутствие обеспечения.

Приведем условный пример расчета аннуитетного платежа, взяв за основу следующие условия:

- S (сумма кредита) – 500 000 рублей;
- P (годовая процентная ставка по кредиту) – 16,5 %;
- m – месячная процентная ставка (она вычисляется по следующей формуле: $16,5/100/12$).

В нашем случае месячная процентная ставка составляет: $16,5/100/12 = 0,0145$.

- N – срок кредитования – 84 месяца (количество процентных периодов).

Ежемесячный аннуитетный платеж составляет:

$$500\,000 * (0,0145) = 10\,333,92 \text{ рубль.}$$

То есть полная сумма кредита «Пенсионный плюс» со ставкой 16,5% для заемщика будет составлять 868 049 рублей 28 коп.

Доход банка будет составлять:

$868\,049,28 - 500\,000 = 368\,049,28$ рублей (за 7 лет) или 52 578, 46 рублей в год.

Средний размер страховой пенсии по старости в Республике Алтай на 1 января 2017 г. составляет 13 017 руб. 66 коп., и средний размер заработной платы 17 807 руб. 04 коп., на оплату кредита может расходоваться не более 50 % от общего дохода, а это означает, что заемщик категории от 55 лет и старше может оформить кредит на предложенных условиях.

Еще одним предложением является: предоставление отсрочки платежа с целью снижения размера просроченной задолженности физическим лицам. Предоставление отсрочки платежа заключается в изменении условий кредитного договора с целью уменьшения нагрузки на заемщика и

сокращения величины ежемесячного платежа. На фоне экономического кризиса и девальвации рубля у многих граждан существенно снизились доходы. Вызвано это сокращением работодателями премий и социальных выплат, иногда и урезанием самой заработной платы, либо потерей работы. У заемщиков возникают трудности с погашением кредита. В связи с этим предлагается не выносить кредит на просрочку, а давать отсрочку ссудозаемщикам по выплате основного долга и процентов по нему без выноса задолженности на счет просроченных суд или изменение конечного периода погашения кредита, при предоставлении заемщиком документов подтверждающих объективную ситуацию в связи с чем он не может выплачивать кредит в полном объеме. Изменяя условия кредитного договора таким образом, чтобы ежемесячный плановый платеж заемщика сократился, банк получит ряд преимуществ. Во-первых, улучшение качества кредитного портфеля (предотвращая увеличение доли просроченной задолженности), во-вторых, снижение издержек, связанных с дополнительным начислением резерва и, в – третьих, получает возможность не обращаться в суд и не тратить средства на подготовку иска.

Расширение продуктовой линейки представляется актуальным, так как на рынке банковских кредитных услуг очень высокая конкуренция и Банку для удержания своего сегмента рынка необходимы новые продукты.

Предоставление отсрочки платежа заключается в изменении условий кредитного договора с целью уменьшения нагрузки на заемщика и сокращения величины ежемесячного платежа.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель дипломной работы достигнута. В ходе выполнения работы сделаны следующие выводы.

Кредитная деятельность – это потребительское кредитование, которое направлено на удовлетворение жизненно важных потребностей населения. Основными принципами кредитной деятельности банков являются принципы возвратности, срочности, платности, обеспеченности и дифференцированности.

Применение этих принципов позволяет соблюдать государственные интересы и интересы заёмщиков и банков.

Процесс кредитования физических лиц включает несколько этапов: подача кредитной заявки будущим заемщиком и предоставление необходимой документации, рассмотрение кредитной заявки, принятие решение о выдаче кредита, заключение кредитного договора, выдача кредита, мониторинг кредита, погашение кредита

Ведение кредитной деятельности является одним из базовых критериев эффективности банка, поскольку основной целью деятельности банка является получение максимально возможной прибыли. Важно уделять значительное внимание осуществлению своих операций при минимально возможных рисках. Кредитный риск – это вероятность невыполнения обязательств по погашению основного долга и процентов.

Во второй главе проведен анализ кредитования физических лиц в ДО № 8558/062 ПАО Сбербанк.

На сегодняшний день ДО №8558/062 предлагает населению различные кредиты: ипотечные (жилищные), потребительские и кредитные карты. Самыми популярными у населения являются кредит «На неотложные нужды» - его удельный вес составляет более 60% от общего числа заемщиков.

Рассмотрев динамику объема выданных средств, можно сделать вывод,

о том что сумма выданных денежных средств в 2015 году возросла на 53,53 млн. руб. (на 6,17 %), в 2016 году уменьшилась на 2,71 млн.руб. Рост суммы кредитов в 2015 году в большей степени произошел за счет роста сумм жилищных кредитов (на 28,65 млн. руб. или 17,92%) и потребительских кредитов (на 27,59 млн.руб. или 4,06 %).

Значительное снижение в 2016 году произошло за счет оттока заемщиков по потребительскому кредиту, который снизился с 706,52 до 570,74 млн. руб., или на 19,29 %. Портфель банка по кредитным картам за указанный период увеличился с 25,56 до 27,89 млн. руб. или на 9,11 %. По жилищному кредитованию произошло увеличение кредитов с 188,52 до 319,74 млн. руб. или на 69,60 %. Значительно возросла популярность жилищных кредитов – это связано с тем, что появилась возможность погашения кредита средствами сертификата на материнский капитал.

По результатам анализа видно, что наиболее востребованными кредитами в банке являются потребительские среднесрочные кредиты, в основном на сумму от 50 до 450 тысяч.

При оказании услуг кредитования значимыми являются кредитные риски, которые вызывают у банка убытки вследствие неисполнения обязательств заемщиком перед банком, условия которых оговорены в договоре.

Для оценки кредитоспособности своих клиентов ДО №8558/062 при выдаче кредитов физическим лицам широко применяется скоринговый метод.

В 2015 году снизилось число заявок на кредит на 133 человека, или на 1,52 %. Доля получивших положительное решение, составило 85,94%.

В течение 2015-2016 гг. число желающих получить кредит только возрастало. Однако в 2015 г. получить положительное решение удалось 85% заемщикам, в 2016 году – 78% от количества желающих. Несмотря на то, что в 2016 г. число заявок на получение кредита превысило данный показатель 2015 года, объем выданных кредитов все же уменьшился на 7%.

Размер просроченных кредитов в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 1,86 млн. руб., или на 2,23%. Удельный вес просроченных кредитов физическим лицам значительно изменился, так в 2015г. удельный вес составил 9,03%, в 2016 г. – 9,63% от общего количества выданных кредитов физическим лицам.

Таким образом, за исследуемый период наблюдается снижение объема выдачи потребительских кредитов. Также наблюдается снижение выдачи долгосрочных кредитов. Вместе с тем за исследуемый период наблюдается рост просроченной задолженности на 1,8 млн. рублей, что связано с кризисной ситуацией в экономике и низкой платежеспособностью.

В рамках дипломной работы предлагается внедрение в практику кредитования физических лиц новых кредитных продуктов- это кредит «Пенсионный» и кредит «Пенсионный плюс», а также в целях снижения размера просроченной задолженности физическим лицам предоставление отсрочки платежа.

Расширение продуктовой линейки представляется актуальным, так как на рынке банковских кредитных услуг очень высокая конкуренция и Банку для удержания своего сегмента рынка необходимы новые продукты.

Предоставление отсрочки платежа заключается в изменении условий кредитного договора с целью уменьшения нагрузки на заемщика и сокращения величины ежемесячного платежа.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч.2) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017). Глава 42. Заем и кредит // Консультант плюс [электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/.
2. ФЗ от 02.12.1990 г. N 395-I (ред. от 01.05.2017) «О банках и банковской деятельности» // СПС Гарант [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/10105800>.
3. Письмо ЦБР от 5 мая 2008 г. N 52-Т «О Памятке заемщика по потребительскому кредиту» // СПС Гарант [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
4. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов: Учебник / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 416с.
5. Банковское дело: современные системы кредитования: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2013. – 264с.
6. Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НОРМА: ИНФРА-М, 2015. – С. 309.
7. Банковские риски: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015. – 292 с.
8. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. - М.: Юрайт, 2015. – С. 115.
9. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2015. – С.37 .
10. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 560с
11. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / ДЗ4 В. В. Иванов [и др.]; под ред. В. В. Иванова, Б. И.

Соколова. - М.: Издательство. Юрайт, 2016. – С.213.

12. Жариков В.В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. Ун – та , 2015. – 244с.

13. Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития//Финансы и кредит. 2015. – С. 24.

14. Ляховский, В.С. Справочник по операциям с ценными бумагами коммерческого банка / В.С. Ляховский, Д.В. Коробейников, П.А. Серебряков. – Гелиос АРВ, 2012. – С.80.

15. Мальцев О.М. Скоринговая система в кредитовании физических лиц // Эксперт. – 2015. – № 5. – С.21.

16. Милевская Л. Самые потребительские банки // Финанс.- 2016.- № 4.

17. Моисеев С.Р. Модель анализа кредитоспособности заемщика // Банковское дело. – 2015. – № 5. – С.14-16.

18. Молчанов А.В. Коммерческие банки в современной России: теория и практика. – М.: Филинь, 2014. – 279 с.

19. Новый горизонт развития банковского бизнеса – кредиты для физических лиц // Эксперт. – 2016. – № 6. – С. 20-34.

20. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cbr.ru>

21. Официальный сайт ПАО Россельхозбанк [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rshb.ru>

22. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>

23. Официальный сайт ПАО Совкомбанк [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://sovcombank.ru>

24. Каджаева М. Р. Банковские операции. Изд-во: Академия, 2014. – С.190.

25. Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение, кредит. - М.:

Юрайт, 2015.- С.158.

26. Кондраков, Н.П. Организация и планирование кредита / Н.П. Кондраков. - 5-е изд., перераб. и доп – М.: Инфра-М, 2014.- С.521.

27. Кригер А. А. Организация и проведение кредитных операций ПАО Сбербанк // Молодой ученый. - 2016. - №27. - С. 411-413.

28. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации // Коммерсант, №12- 2016.- С.21.

29. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. – М.: Юнити, 2015. – 678 с.

30. Топсахалова Ф.М.-Г., Урусова А.Б. Теоретические основы кредитования физических лиц и их экономическая безопасность// Фундаментальные исследования. – 2016. – № 9-3. – С. 592-596; [электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://fundamental research.ru/id=39231>.

31. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. / Под общ. ред. А.Г. Грязновой.- М.: Финансы и статистика, 2015.

32. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.]; отв. ред. Г. Б. Поляк. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2016. – С.397.

33. Чиркова М.Б. развитие потребительского кредита и кредитоспособность заемщиков \ Бухгалтерия и банки, №3- 2015.- С.34.