

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МЕНЕДЖМЕНТА  
И ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

Кафедра финансов и кредита

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ (на примере АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)**

(выпускная квалификационная работа)

Выполнил обучающийся  
2 курса, группы 2731Мз  
А.В. Величко

Научный руководитель:  
к.э.н. О.А. Мищенко

Работа защищена  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г.

оценка \_\_\_\_\_

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

Председатель ГЭК  
к.э.н. Н.В. Сунцова

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Барнаул 2020

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ МИЭМИС КАФЕДРА Финансы и кредит  
НАПРАВЛЕНИЕ Финансы и кредит ПРОГРАММА Финансы и кредит

**ЗАДАНИЕ  
ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ**

Обучающийся(яся) Величко Анатолий Валерьевич

1. Тема работы Совершенствование потребительского кредитования на современном этапе (на примере АО «Россельхозбанк»)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 17 февраля 2020г.

3. Исходные данные по работе:

1. Теоретические источники дистанционного банковского обслуживания
2. Данные аудиторского заключения и годовых отчетов АО «Россельхозбанк»

4. Содержание разделов выпускной квалификационной работы (наименование глав)

1. Теоретические аспекты потребительского кредитования
2. Анализ потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк»
3. Направление совершенствования потребительского кредитования АО «Россельхозбанк»

5. Перечень графического материала:

19 таблиц, 3 рисунка

6. Консультанты по разделам работы

Раздел	Консультант	Задание выдал Подпись, дата	Задание принял Подпись, дата
1.	Мищенко О.А.		
2.	Мищенко О.А.		
3.	Мищенко О.А.		

7. Дата выдачи задания: 05.09.2019 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы \_\_\_\_\_  
(подпись)

Обучающийся (яся) \_\_\_\_\_  
(подпись)

## РЕФЕРАТ

Тема реферата: Совершенствование потребительского кредитования на современном этапе (на примере АО «Россельхозбанк»).

Цель исследования заключается в разработке направлений по совершенствованию потребительского кредитования коммерческим банком.

Объектом исследования выступает российская банковская кредитная организация Акционерное Общество «Российский Сельскохозяйственный Банк».

Были поставлены и решены задачи:

- рассмотрены теоретические аспекты потребительского кредита;
- проведен анализ потребительского кредитования в банке и его эффективности;
- проанализированы привлечённые средства физических лиц АО «Россельхозбанк»;
- разработаны направления совершенствования потребительского кредитования;

Предметом исследования ВКР является механизм потребительского кредитования в коммерческом банке.

Методологической основой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, финансовая отчетность АО «Россельхозбанка» и интернет источники. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка, включающего 41 источник.

Научная новизна исследования ВКР определяется совершенствования процесса потребительского кредитования, за счет внедрения диверсифицированного подхода к каждому клиенту.

Работа изложена на 90 страницах, включает 19 таблиц, иллюстрирована 3 рисунками.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	8
1.1 Понятие, сущность и классификация потребительского кредитования.....	8
1.2 Организация потребительского кредитования в коммерческих банках .....	17
1.3 Актуальные проблемы и дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования.....	30
2 АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» .....	35
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	35
2.2 Анализ потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк» ..	51
2.3 Анализ привлеченных средств физических лиц АО «Россельхозбанк» .....	65
3 НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».....	70
3.1 Проблемы потребительского кредитования на современном этапе	70
3.2 Направление совершенствования потребительского кредитования АО «Россельхозбанк» .....	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	82
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ .....	87

## ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе развития банковской системы кредитование и депозитные вклады от физических лиц являются одним из основных направлений деятельности банков. Несмотря на кризисное состояние экономики они составляют высокую долю активов банков и выступают главным источником их основного дохода.

Рост денежных доходов населения, увеличение притока в банковскую систему среднесрочных ресурсов, расширение платежеспособного спроса, а также стабилизация экономической и политической ситуации в стране, снижение темпов инфляции способствуют их благоприятному развитию.

Обеспечение развития кредитования и банковских вкладов от физических лиц является актуальной и важной задачей деятельности многих банков. Совершенствование организации кредитования физических лиц в современных условиях является важной проблемой, решение которой позволит повысить платежеспособный спрос населения, сделать данный вид банковской услуги доступным большей части населения страны, снизить кредитные риски.

Цель исследования заключается в разработке направлений по совершенствованию потребительского кредитования коммерческим банком. Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие поставленные задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты потребительского кредита;
- провести анализ потребительского кредитования в банке и его эффективности;
- проанализировать привлечённые средства физических лиц АО «Россельхозбанк»
- разработать направления совершенствования потребительского кредитования АО «Россельхозбанк».

Объект исследования: Акционерное Общество «Российский Сельскохозяйственный Банк».

Предметом исследования является механизм потребительского кредитования в коммерческом банке.

Методологической основой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, финансовая отчетность АО «Россельхозбанка». Научную основу составили труды отечественных и зарубежных учёных, таких как: С.А. Андриюшин, А.К. Басова, Ю.В. Белянинова, О.Б. Березинская, А.В. Ваганова, А.Ю. Викулин, Т.Н. Виноградова, М.С. Дадаян, Е.Ф. Жуков, В.М. Ионов, М.К. Истомин, М.А. Коноплицкая, О.Г. Морозов, Н.И. Опарина, Д.С. Осипов, Г.С. Панова, Ю.В. Саакова, М.Г. Суховская, Е.А. Тарханова, Н.А. Бабурина, Adams W., Einav L., Levin J., Berger A.N., Miller N.H., Haar B. И интернет источники.

В работе были использованы следующие научные методы: сравнительный анализ, коэффициентный анализ, горизонтальный анализ, метод прогнозирования.

Научная новизна состоит в разработке схемы диверсифицированного подхода при осуществлении потребительского кредитования отдельных клиентов банка.

Практическая значимость: разработанные направления могут использоваться на практике в АО «Россельхозбанк».

Магистерская диссертация включает: введение, три основных главы, выводы и предложения, библиографический список, приложение.

Первая глава включает в себя определение сущности потребительского кредитования и его роли в экономике. Рассматривается организация потребительского кредитования в коммерческих банках. Отдельные актуальные проблемы и дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования в России.

Во второй главе кратко представлена экономическая характеристика АО «Россельхозбанка», а также проведен анализ процесса потребительского кредитования физических лиц и оценка его эффективности.

В третьей главе разработаны направления совершенствования процесса потребительского кредитования, за счет внедрения диверсифицированного подхода к каждому клиенту.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

## 1.1 Понятие, сущность и классификация потребительского кредитования

Потребительские кредиты - это одни из самых распространенных видов кредитования в развитых странах, где является, чуть ли не главной стимулирующей силой экономики надо сказать, что в России в последнее время потребительский кредит стал наиболее востребованным и популярным среди населения. И это оправдано: условия потребительских кредитов становятся выгоднее, лучше, проценты меньше, а суммы больше.

По мнению Жукова Е.Ф.[14, с. 91]. потребительский кредит - кредит, предоставляемый населению. Можно сказать, что это сумма денежных средств, переданных кредитной организацией (как правило, банком) на определенных условиях физическому лицу для приобретения тех или иных товаров или услуг.

Иными словами, это заем, ссуда, одолжение или аванс, то есть:

- договорный режим отношений между кредитором и заемщиком обеспечивается посредством заключения между ними особого соглашения - кредитного договора;
- платность потребительского кредита обеспечивается установлением и последующим взиманием с заемщика процентной ставки по кредиту;
- срочность потребительского кредита обеспечивается установлением и последующим соблюдением заемщиком срока пользования кредитом (срока погашения кредиторской задолженности);
- наконец, целевое использование потребительского кредита обеспечивается систематическим контролем кредитора за операциями, совершаемыми заемщиками с кредитными средствами.

В России к потребительским кредитам относят любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и



прочее. В отличие от российской трактовки потребительские ссуды в западной банковской теории определяют иначе, а именно: потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.

В отличие от других видов кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования.

Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это специальные учреждения потребительского кредита, коммерческие банки, сберкассы, магазины и другие предприятия, а с другой стороны - заемщики - физические лица. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счет банковских ссуд, то фактически 90% всей суммы потребительского кредита предоставляется банками

Потребительский кредит помогает стимулировать эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. В дальнейшем деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается сохранить свое рабочее место, как можно дольше, т.е. на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и тем самым зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей.

Обычно потребительскому кредиту сопутствуют дополнительные сборы и комиссии, которые увеличивают реальную стоимость кредита и формируют так называемую скрытую процентную ставку. Таким образом, выбор кредита в том или другом банке, исходя из объявленной процентной ставки по кредиту, может быть не всегда наилучшим. Ввиду вступившего в

силу Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» все банки в РФ должны раскрывать эффективные ставки по кредитам. Другими словами, банки должны раскрывать полную стоимость своих кредитов с учётом всех дополнительных комиссий и платежей. Бесспорно, этот факт защищает интересы заемщиков. Перед тем, как заключить договор, клиент имеет полную информацию обо всех платежах по кредитному договору, о сроках уплаты и размерах комиссий, что позволяет рассчитать свои финансовые возможности для грамотного приобретения товара в кредит.

Басова А.К.[4, с. 59]отмечает, что к потребительскому кредиту не относятся ссуды, которые предоставляются гражданам - индивидуальным предпринимателям на производственные цели, т.е. для производства и реализации продукции с целью получения дохода, поскольку в данном случае кредит теряет главный отличительный признак потребительского кредита - удовлетворение личных потребностей ссудозаёмщиков.

Кредитование как процесс, по мнению специалистов банковского дела, представляет собой передачу денег или материальных ценностей одной стороной (кредитором или заимодавцем) другой стороне (заемщику) на условиях возвратности, платности и срочности. Кредит является договором займа по поводу предоставления денежных средств или товарно-материальных ценностей на определенных условиях (срок возврата, плата процентов) с целью обеспечения хозяйственной деятельности, удовлетворения потребностей в предоставляемых вещах и т.п.

Потребительский кредит является одной из форм кредита и служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. В определенной степени он содействует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов

Среди современных экономистов [11, с. 87]нет однозначного мнения по вопросу о содержании, сути форм кредита и их количестве. Одними специалистами считается, что кредит возникает от бедности, от нехватки

имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разрушает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает финансовое положение заемщика, приводит к банкротству. Столь разноплановое понимание влияния кредита на экономику во многом связано с отсутствием о нем четкого представления

Отношения, при которых население является кредитополучателем, составляют содержание потребительского кредита. Потребительский кредит охватывает как кредит, связанный с удовлетворением потребностей текущего характера, в том числе с развитием производства в личном хозяйстве, так и кредит на строительство, и поддержание недвижимого имущества. Кредит на текущие нужды содействует ускорению реализации товарных запасов, более полному и своевременному удовлетворению постоянно растущих потребностей населения. Кредит на текущие нужды способствует также развитию производства в личном хозяйстве, что делает в известном смысле условным понятие «потребительский кредит», более точным является понятие «кредитование населения».

Также можно сказать, что потребительский кредит - форма кредита, служащего средством удовлетворения различных потребительских нужд населения.

Потребительский кредит выступает в 2-х формах: товарной и денежной. Товарную форму имеет кредит, предоставляемый населению торгующими организациями под товары длительного пользования с рассрочкой платежа; кредит, предоставленный строительными компаниями на покупку квартиры с рассрочкой платежа, а также кредит в виде проката предметов потребления, предоставляемый отдельными компаниями. Денежная форма - это когда заключается договор между банком и заемщиком в такой форме выдаются кредиты на строительство и капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, квартир, строительство или приобретение садовых домиков и благоустройство садовых участков, на

неотложные нужды, а также на лечение, образование, приобретение туристических путевок и другое.

На сегодняшний день вопрос об определении понятия потребительского кредита в России остается дискуссионным. К особенностям потребительского кредитования в РФ относится то, что он предоставляется в рублях или иностранной валюте, и только гражданам России.

Кредиты могут предоставляться 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.

Необходимость кредитов вызвана как удовлетворением потребительских нужд населения, так и интересами производителей с целью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства при реализации товаров.

Потребительское кредитование играет важную роль в социально-экономической жизни страны:

- развитие потребительского кредита способствует расширению покупательского спроса на услуги, товары длительного пользования, ускорения их реализацию и увеличивая доходную часть федерального бюджета;

- государство имеет возможность определять реальную социальную политику (повышение культурно-образовательного уровня населения, помощь молодым семьям, материальная поддержка переселенцам, беженцам и др.).

Кредитная организация обязана осуществлять кредитование населения при соблюдении важнейших принципов. Принципы кредитования - это основополагающие условия, на которых выдается кредит заемщику

Срочность кредитования означает, что наряду с условием возвратности банк должен определять и закреплять в кредитных договорах с заемщиками конкретные сроки погашения выданных кредитов. Он должен

устанавливаться с учетом характера, сроков проведения кредитуемых мероприятий и формирования реальных источников погашения кредита. Сроки кредитования могут определяться как конкретной датой, так и наступлением определенных событий (кредиты с открытым сроком) [27, с. 42].

Принцип возвратности кредита заключается в том, что по окончании срока кредитного договора заемные деньги должны быть возвращены кредитору в полной сумме (основной долг) и с процентами. В случае невозврата кредита в срок заемщику начисляются пени (штрафные санкции), размер которых устанавливается в кредитном договоре [26, с. 216].

Платность кредитования означает, что за предоставление кредита банк взимает с заемщика определенную плату, которая обеспечивает возмещение его затрат по привлеченным ресурсам, на содержание самого банка и формирование банковской прибыли [23, с. 126]. Плата за кредит взимается в форме процента. Размер процентной ставки устанавливается по соглашению сторон и дифференцируется в зависимости от кредитного риска каждой кредитной сделки [17, с. 95].

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки индивидуально подходят к вопросу о выдаче кредита каждому своему клиенту, дифференцируя условия данной операции в зависимости от его кредитоспособности, кредитной истории и других обстоятельств. Ссуда должна предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которыми понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика вернуть кредит в обусловленный договором срок [21, с. 215].

Обеспеченность кредита означает, что на случай непредвиденных обстоятельств, ухудшения финансового состояния заемщика банк должен располагать вторичными источниками погашения кредита, к которым

относятся: залог имущества, поручительства третьих лиц и банковская гарантия. Обеспечение обязательств по банковским ссудам в одной или одновременно нескольких формах предусматривается обеими сторонами кредитной сделки в заключаемом ими между собой кредитном договоре. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств [32].

Целевой характер кредита используется для большинства кредитных отношений. Он выражает необходимость целевого использования средств кредитора. В кредитном договоре оговаривается конкретная цель использования полученной ссуды. С помощью такого условия кредитор не только контролирует соблюдение кредитного договора, но также и получает уверенность в возвращении ссуды и процентов. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафных санкций [25, с. 163].

Потребительский кредит дает возможность совершить покупку товаров в тот период, когда накопления сбережений для их приобретения еще не завершены, а у отдельных категорий населения и не были начаты, по причине относительно низкого уровня доходов.

Наиболее распространенная классификация кредитов представлена Андриюшиным С.А.[18, с. 72]:

- по формам: (коммерческие, банковские, потребительские, государственные, ипотечные, международные);
- по срокам: (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные);
- по видам обеспечения: (обеспеченный, необеспеченный).

Приведенная классификация базируется на бессистемных квалификационных признаках. Поэтому она не совсем правильна. Классификация кредитов должна быть научно обоснованной, представляющая собой распределение кредита на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленной цели. К

классификационным признакам следует отнести сферу распространения кредита, цель предоставления кредита, обеспечение кредита. В основном потребительские кредиты имеют следующую классификацию:

1. По направления использования (объектам кредитования):

автокредиты;

кредиты на неотложные нужды;

кредиты на покупку товаров;

кредиты на строительство и приобретение жилья;

кредиты на платные услуги (медицина, туризм, образование).

2. По субъектам кредитной сделки:

банковские потребительские кредиты;

кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями;

потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, пенсионных фондов);

потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

3. По срокам кредитования:

до востребования;

срочные:

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 до 3 - 5 лет);
- долгосрочные (свыше 5 лет).

4. В зависимости от порядка предоставления:

кредиты, выданные наличными деньгами;

кредиты, выданные безналичным путем.

5. По способу предоставления:

одной суммой, т.е. в разовом порядке;

в форме открытия кредитной линии (возобновляемой, не возобновляемой);

путем кредитования расчетного счета клиента (овердрафт).

6. По методу погашения:

погашаемые единовременно (на определенную дату, обычно в конце срока договора);

с рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально и т.д.).

7. По методу взимания процентов:

с удержанием процентов в момент предоставления ссуды;

с уплатой процентов в момент погашения кредита;

с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования.

8. По размерам кредиты бывают:

мелкие (менее 1% собственных средств банка);

средние (от 1 до 5% собственных средств банка);

крупные (более 5% собственных средств банка).

9. По степени риска:

стандартные (без рисковые);

нестандартные (умеренный уровень риска);

сомнительные (средний уровень риска);

проблемные (высокий уровень риска);

безнадежные (практически безвозвратные) [31].

Таким образом, кредиты могут выдаваться в рублях и в иностранной валюте, различным предприятиям и организациям, банкам и физическим лицам на всевозможные цели.

Группа кредитов, предоставляемых на собственно потребительские нужды, ускоряет реализацию товарных запасов, услуг и тем самым увеличивает платежеспособный спрос населения, стимулируя продажи и обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны. Например, за счет увеличения количества продаж, фирма имеет возможность увеличить скорость оборота активов и обеспечить непрерывность производственных процессов, а также повысить свою прибыль, что является важнейшим стимулом производства [43, с. 569]. Таким образом, происходит ускорение оборачиваемости денежных средств, а значит, и ведут к значительному



стимулированию финансово-банковской сферы. С другой стороны, увеличивая платежеспособный спрос населения, кредит позволяет получать материальные блага, товары без предварительного накопления средств.

## 1.2 Организация потребительского кредитования в коммерческих банках

В случае банковского кредита на потребительские нужды средства берутся частными лицами взаймы у банков исключительно для приобретения товаров и бытовых услуг с целью их последующего непроеизводительного потребления.

Процесс кредитования населения укрупнено включает в себя следующие этапы:

- 1) переговоры кредитного работника с потенциальным клиентом, согласование условий договора и принятие решения о выдаче ссуды;
- 2) подписание договора кредитования и выдача кредита;
- 3) погашение долга заёмщиком и уплата процентов за пользование ссудой;
- 4) при обращении клиента в банк за получением кредита уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита [16, с.67].

Главная цель кредитного эксперта - выяснить кредитоспособность потенциального клиента, то есть оценить заёмщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему ссуды, определения вероятности её своевременного возврата.

Анализ кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основе информации, большая часть которой предоставляется самим заёмщиком. Комплексный механизм потребительского кредитования приведен на рис. 1.1.



Рисунок 1.1 - Комплексный механизм потребительского кредитования

Для получения кредита в банке, заемщик предоставляет банку следующие документы:

заявление;

паспорт или заменяющий его документ (предъявляются);

справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров - справку из органов социальной защиты населения);

декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;

анкеты;

паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;  
для получения кредита свыше 5 тыс. долл. США или рублевого эквивалента этой суммы - справку из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляются);  
другие документы при необходимости [10, с. 82].

При использовании в качестве обеспечения возврата кредита залога имущества заемщик должен предоставить:

а) при залоге недвижимости:

документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости:  
свидетельство о праве собственности на квартиру, дом, договор приватизации, договор купли-продажи, мены и т.д., в том числе свидетельство о праве собственности на земельный участок, государственный акт о праве собственности на землю, нотариально удостоверенную купчую, зарегистрированную местным комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным (или с другой периодичностью в зависимости от срока страхования) переоформлением на полную стоимость объекта недвижимости или на сумму, обеспечиваемую залогом. Объект недвижимости должен быть застрахован от полного пакета рисков;

документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

поэтажный план дома (для жилых домов, дач);

постановление (акт) о принятии в эксплуатацию жилого дома;

разрешение государственных органов на строительство, согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию;

справку из БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости;

копию финансово-лицевого счета (для квартиры);

выписку из домовой книги (для квартиры);  
документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам (справку об отсутствии задолженности по оплате коммунальных услуг, расчетные книжки по уплате услуг (предъявляются), квитанции или справки об уплате налогов);  
характеристику жилого помещения;  
справку о прописке;  
нотариально удостоверенное согласие всех собственников квартиры на передачу ее в залог, а при наличии в семье несовершеннолетних - соответствующее разрешение органов опеки и попечительства [8, с. 41].

При залоге приобретаемого объекта недвижимости соответствующие документы предоставляются в течение двух месяцев после получения кредита;

б) при залоге транспортных средств:

технический паспорт;  
страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом. Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба.

в) при залоге ценных бумаг:

ценные бумаги;  
выписку из реестра акционеров Сбербанка России [8, с. 46].

Кредитный инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита. Банк вправе рассчитывать платежеспособность клиента, то есть финансовое положение лица, позволяющее ему своевременно выполнять свои денежные обязательства, любым способом.

Большую помощь коммерческому банку в оценке потенциального клиента в ближайшем будущем должны оказать кредитные бюро.

В мировой практике кредитное бюро - негосударственная организация, которая занимается сбором, обработкой и передачей сведений о кредитной истории гражданина. К несомненным плюсам существования кредитных бюро относится возможность для кредиторов при их помощи обмениваться и получать информацию о своих заемщиках, тем самым, отсекая ненадежных (или предлагая им кредит под более высокий процент и на более жестких условиях) и поощряя надежных путем снижения для них процентных ставок по кредиту[5, с. 29]. С другой стороны, наличие подобной системы информирования подстегивает самих заемщиков к своевременному погашению платежей, чтобы в будущем избежать осложнений при повторном обращении за кредитом.

Таким образом, существование подобного стимула к выплате заемных средств становится дополнительным фактором, обеспечивающим стабильность банковской системы в целом.

В США и Европе практика подобного обмена информацией между банками существует много лет. Есть три основные модели построения кредитного бюро: американская, французская и немецкая. В США бюро предоставляют информацию о кредитных историях любому юридическому или физическому лицу за плату - фактически это предпринимательство. Французская модель предполагает обязательное предоставление информации в Национальный банк, и кредитные бюро являются одним из его департаментов-то есть государство полностью контролирует деятельность бюро. В Германии информацию о кредитных историях могут получить только члены кредитного бюро - это партнерские отношения, призванные минимизировать затраты и собрать как можно больше информации [41, с 73].

В России вопрос о создании кредитных бюро обсуждался достаточно долго. Результатом этого обсуждения стало принятие Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2014 № 218-ФЗ. В нем дается обоснование необходимости создания системы кредитных бюро. В разработке этого законопроекта принимали участие и крупные российские банки. Банкиры

объясняли свое живейшее участие в судьбе этого закона тем, что они давно испытывали необходимость в регулировании отношений как между кредиторами и заемщиками, так и между самими банковскими организациями.

Основная цель Федерального закона «О кредитных историях», создание системы, при помощи которой перед кредиторами (коммерческими банками) раскрывалась бы информации о добросовестности исполнения заемщиками своих обязательств. Обеспечивать это должны бюро кредитных историй. Разумеется, одним из ключевых вопросов являлся вопрос согласия граждан на то, чтобы собранная о них информация была широко и свободно доступна кредитным организациям. Кредиторы могут делиться своими сведениями о заемщиках только с согласия последних. Ведь конфиденциальность информации о личной жизни гражданина (и, тем более, о его доходах) - вопрос чрезвычайно важный.

В России уже появилось Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). Информация о заемщике будет храниться в бюро в течение 15 лет после даты внесения последних изменений и дополнений в документацию.

С 1 сентября 2005 года каждый банк должен был подключен хотя бы к одному бюро [30]. Участники рынка ожидают, что многие банки будут сотрудничать с несколькими бюро кредитных историй, чтобы снизить вероятность ошибок в передаче данных. Получение в бюро информации о заемщике будет стоить банку в среднем 1-3 доллара США. Можно предположить, что эти расходы банки переложат на плечи клиентов, увеличив свои комиссии. В то же время, по мнению банкиров, в перспективе создание кредитных бюро может значительно снизить процентные ставки во всех видах кредитования населения. Формирование баз данных, где потенциальные кредиторы могли бы получить информацию о заемщиках для оперативного принятия решения, способно повысить цивилизованность и прозрачность этого рынка, снизить риски банков, а вместе с тем привести к уменьшению действительных высоких ставок [6, с. 63].

Неправильно считать, что решение о предоставлении ссуды принимает сотрудник кредитного отдела в одиночку. Проверка клиентов, как правило, организована силами трех подразделений: кредитного, юридического и безопасности. При этом каждое должно отвечать за решение строго определенных вопросов, отнесенных к их компетенции.

Функции кредитного подразделения:

анализ платежеспособности и надежности клиента;  
оценка залога и возможности его реализации, а также финансового положения гаранта или поручителя.

Функции юридического подразделения:

проверка соответствия документов действующему законодательству, правильности их оформления;  
заключение о полноте представленных клиентом документов в случае принятия в залог имущества, рекомендации о его хранении;  
в случае невозвращения кредита в срок - оформление документов для предъявления должнику гражданского иска или получения исполнительной подписи нотариуса;

Функции подразделения безопасности:

техничко-криминалистический анализ учредительных документов с целью выявления подделок;  
организация работы по погашению просроченных ссуд;  
подготовка и направление документов в правоохранительные органы, если из материалов усматриваются признаки преступления, и другие.

Итак, кредитующее подразделение направляет пакет документов юридической службе и службе безопасности банка.

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в анкете [5, с. 38].

По результатам проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитующее подразделение.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка по вопросам недвижимости или дочернее предприятие. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но, как правило, не превышает от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 10 - 15 календарных дней - по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца - по кредитам на приобретение недвижимости.

Кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита [13, с. 33].

При оценке платежеспособности клиента при экспресс-кредитах, как правило, используется электронная скоринговая система: заемщик заполняет анкету и за каждый ответ получает определенный балл. Затем все баллы суммируются, и на основании итоговой оценки банк принимает решение. Подобное кредитование удобно для клиента, но несет для банка большие риски, чем выдача обычных кредитов, когда на проверку заемщика может уйти неделя или две. Банки компенсируют свои риски высокой стоимостью экспресс-кредитов [19, с. 89].

Первый этап процесса кредитования - несомненно самый сложный и трудоёмкий.



На втором этапе коммерческий банк подписывает кредитный договор с клиентом, и заёмщик получает ссуду. Ссуда может быть выдана как целиком, так и выдаваться частями в зависимости от условий договора [10, 48].

Выдача кредита производится в соответствии с условиями кредитного договора как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем: зачисления на счет заемщика по вкладу до востребования; зачисления на счет пластиковой карточки заемщика; оплаты счетов торговых и других организаций и др.

После выплаты клиенту, предусмотренной условиями договора суммы, наступает этап погашения долга и уплаты процентов за пользование ссудой. Правила и сроки выплаты частей долга и процентов всегда строго оговорены в кредитном договоре. В случае невозможности погашения заемщиком ссуды в срок её сумма взыскивается с поручителя, если таковой предусмотрен. А если заёмщик и поручитель не в состоянии погасить ссуду, то это сделает банк, реализовав залог по ссуде, или, воспользовавшись средствами специальных страховых фондов на покрытие кредитных рисков.

Также можно отметить, что этапы выдачи кредита существенно меняются в зависимости от целей кредитования физических лиц и вида обеспечения займов.

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 договором.

По желанию Заемщика погашение основного долга и уплата процентов может осуществляться аннуитетными или дифференцированными платежами. При этом в течение срока погашения кредита порядок погашения не меняется.

Ежемесячный аннуитетный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом:

$$Пл = \frac{S \times r}{1 - (1+i)^{-T}}, \text{ где}$$

Где Пл - аннуитетный платеж по кредиту;

S - сумма предоставляемого кредита;

T - срок пользования кредитом (в месяцах);

i - месячная процентная ставка:

$$i = \frac{r}{12 \cdot 100}.$$

Аннуитетные платежи в погашение задолженности по кредиту (основного долга и процентов) списываются Банком со счета по вкладу, действующему в режиме до востребования, открытому Заемщиком в Банке, ежемесячно в последний рабочий день, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, на основании длительного поручения Заемщика.

Указанный вариант обслуживания кредита вступит в силу после разработки соответствующего программного обеспечения, поддерживающего в автоматизированном режиме ведение кредитных договоров, предусматривающих аннуитетные платежи, и ссудных счетов по ним) (аннуитетные - равные в течение всего срока.

Последний платеж по кредиту производится не позднее даты окончательного погашения кредита, установленной Кредитным договором.

При своевременном погашении задолженности по кредиту аннуитетные платежи направляются в первую очередь на погашение срочных процентов, а оставшаяся сумма - на погашение основного долга.

Ежемесячный дифференцированный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом:

$$Пл = \frac{S}{T} + \frac{O \cdot D \cdot i}{365 (366) \cdot 100}, \text{ где}$$

Где Пл - дифференцированный платеж по кредиту;

S - сумма предоставляемого кредита;

Т - срок пользования кредитом (в месяцах);

О - остаток задолженности по кредиту;

Д - фактическое количество календарных дней в платежном периоде.

Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов и неустоек производится путем:

перечисления денежных средств со счетов Заемщика по вкладам на основании их письменного получения;

взноса наличных денег в кассу Банка или филиалов банка на основании квитанции;

перевода денежных средств через предприятия связи или другие кредитные организации;

удержания из заработной платы Заемщика (по его заявлению).

Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов и неустоек в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть.

В случае досрочного погашения части кредита Заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга [40].

В день внесения Заемщиком платежа подразделение по учету кредитных операций на основании распоряжения подразделения сопровождения кредитных операций производит оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов за пользование кредитом и(или) погашения основного долга по нему.

Датой погашения задолженности по кредиту (уплаты процентов, неустойки) считается дата поступления средств в кассу или на счет Банка (выдавшего кредит) или дата списания средств со счета клиента по вкладу, если вклад открыт в Банке, выдавшем кредит.

Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не

включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности по ссудному счету (включительно). Соответственно, при промежуточных платежах дата уплаты процентов включается в период, за который эта уплата производится.

Отсчет срока начисления неустойки начинается с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательств, установленной в Кредитном договоре, и заканчивается датой внесения платежа (включая эту дату).

При исчислении процентов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году - действительное число календарных дней (365 или 366) [33].

Суммы, вносимые Заемщиком в счет погашения задолженности по Кредитному договору, направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

на уплату неустойки;

на уплату просроченных процентов;

на уплату срочных процентов;

на погашение просроченной задолженности по кредиту;

на погашение срочной задолженности по кредиту.

При досрочном частичном погашении основного долга по кредиту поступившая от Заемщика сумма направляется в первую очередь, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, на уплату срочных процентов (на дату досрочного погашения), а оставшаяся сумма - на погашение основного долга (при отсутствии просроченных обязательств по кредиту) [13, с. 49].

В последний день платежного периода при неисполнении ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору подразделения по учету кредитных операций на основании распоряжения подразделения сопровождения кредитных операций переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и (или) по основному долгу на соответствующие счета по учету

просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

При дифференцированных платежах в установленную Кредитным договором дату, являющуюся последним днем платежного месяца, на счет, предназначенный для учета просроченных процентов, подлежит вынесению сумма процентов, недоплаченных Заемщиком на дату последнего погашения задолженности в отчетном периоде. Не подлежат вынесению на счет по учету просроченных процентов проценты, начисленные за период с даты, следующей за датой последнего платежа Заемщика в погашение задолженности в отчетном периоде, по установленную Кредитным договором дату исполнения Заемщиком своих обязательств по кредиту в этом же периоде [25, с. 358].

При неисполнении Заемщиком обязательств по уплате аннуитетных платежей в установленный Кредитным договором срок просроченная задолженность по процентам и просроченная задолженность по основному долгу, рассчитанная как разница между размером аннуитетного платежа с просроченной задолженностью по процентам, относится на соответствующие балансовые счета по учету просроченных процентов и просроченной задолженности по основному долгу.

При завершении погашения кредита, после наступления последнего платежа, сотрудник подразделения по учету кредитных операций делает в карточке лицевого счета под последней заполненной строкой надпись «кредит погашен» и заверяет ее подписью.

Не реже одного раза в месяц подразделение по сопровождению кредитных операций направляет в кредитующее подразделение служебную записку о погашенных кредитах (список) с указанием лицевых счетов и Заемщиков.

Подразделение по сопровождению кредитных операций по факту закрытия Кредитного договора возвращает кредитующему подразделению оригиналы кредитной документации.

Таким образом, при анализе суммы запрашиваемого кредита от заемщика необходимо получить информацию, характеризующую его кредитную историю, а именно: сколько кредитов было получено, в каком банке, на какую сумму, под какой процент, какая часть из предоставленных заемных средств уже погашена и как осуществлялось обслуживание основного долга по конкретному кредитному договору. При наличии любой просроченной и непогашенной задолженности, как по сумме основного долга, так и по процентам, организации не рекомендуется выдавать кредит[23, 95].

### 1.3. Актуальные проблемы и дальнейшие перспективы развития потребительского кредитования

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

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.

Если заемщик попытается внимательно ознакомиться с текстом кредитного договора, то сможет обнаружить в нем напечатанные мелким

шрифтом соответствующие пункты, на которые не обратили внимание клиента представители банка при оформлении кредита. Можно смело сказать, что сокрытие реальной стоимости кредита путем утаивания дополнительных платежей является своеобразной уловкой, используемой для привлечения клиентов [33].

Таким образом, одной из важнейших проблем потребительского кредитования является то, что потенциальный заемщик не всегда способен самостоятельно тщательно изучить и осмыслить условия кредитного договора.

Вместо того чтобы оформлять экспресс-кредит, допустим, под 10% годовых плюс скрытые дополнительные платежи (в результате получается почти 50% по кредиту, взятому на год), гораздо выгоднее обратиться в банк, который предлагает 20% годовых и не требует никаких дополнительных выплат. Как правило, клиент выбирает более низкие декларируемые проценты (10% годовых) и будет оформлять кредит прямо в торговой точке, в итоге воспользуется худшим предложением.

Многие кредитные учреждения знакомят своих клиентов с подробностями кредитного договора лишь после оформления кредита. Такие клиенты вряд ли повторно воспользуются низким процентом и возможностью быстрого оформления кредита. Данное явление, естественно, подрывает доверие населения к кредитным организациям.

Для исчерпывающего объективного анализа необходимо выполнять дополнительные математические расчеты, т.к. в настоящее время процентная ставка по кредиту, объявленная в рекламе, теряет роль ориентира для потенциальных заемщиков. В результате банки оставляют клиентов наедине с агрессивной рекламой потребительского кредитования, в которой не может оперативно разобраться человек, не обладающий большим количеством свободного времени и хорошими математическими способностями.

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 [14, с. 203].

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.

Еще одной очень важной проблемой потребительского кредитования является рост доли невозврата кредитов. Уже сейчас только по официальной статистике доля проблемных кредитов в портфелях банков в среднем составляет 1,3%. По неофициальным же данным реальный уровень проблемной задолженности в некоторых банках достигает 5-6% от кредитного портфеля. Следует отметить, что эти показатели не относятся к ипотечному кредитованию.

Одна из основных причин такого уровня проблемной задолженности (достаточно высокого) состоит в том, что совершенствование методов и систем оценки рисков в российских банках не успевает за развитием бурно растущего рынка [19, с. 162]. Поэтому банки зачастую выбирают следующий «способ работы» с проблемными долгами - существующие и ожидаемые проценты дефолтов по кредитам покрывают очень высокие процентные ставки, комиссии и тарифы по этим продуктам.

Чтобы избежать назревающего кризиса недоверия вследствие отсутствия прозрачности условий кредитования, потенциальные заемщики должны понимать, в какую итоговую сумму им обойдется обслуживание кредита, а кредитные учреждения на стадии оформления кредитной заявки обязаны информировать клиентов обо всех сопутствующих условиях



кредитования, единовременных выплатах и периодически взимаемых платежах за расчетные периоды [27, с. 259].

Относительно проблемной задолженности можно применить несколько вариантов организации работы с ней:

1. Создание в банке отдельного подразделения, отвечающего за работу с проблемной задолженностью, или создание при банке «дочерней» компании -коллекторского агентства, занимающегося только проблемной задолженностью банка.
2. Передача долгов для взыскания неспециализированным компаниям.
3. Передача проблемной задолженности для взыскания независимым коллекторским агентствам, специализирующимся на работе с проблемными кредитами.

Что касается повышения доходности в потребительском кредитовании, то в данном случае речь идет о снижении ряда рисков, об уменьшении потерь за счет неэффективных операций, неэффективных действий. Существует несколько путей снижения потерь в потребительском кредитовании. В первую очередь это, естественно, снижение риска при выдаче кредита, т.е. оптимизация принятия решения по аппликанту. Во-вторых, это оптимизация работы с плохими долгами, которые возникают в любом банке. И это сопровождение существующих заемщиков (т.е. как снизить риски в процессе, когда долг уже выдан).

Для решения данных проблем можно ужесточить смокингтовую систему или политику выдачи, т.е. консервативную кредитную политику. Она обеспечивает качественный кредитный портфель. С другой стороны, можно расширить рынок выдачи кредитов, но тогда увеличивается рисковый портфель [8, с.116]. При этом следует отметить, что при обоих видах политики ситуация отслеживается только частично. Известно, что в процессе потребительского кредитования около 80% основных потерь - это потери от явных мошенничеств, но 20% (довольно большой процент) - потери по разным обстоятельствам. Для консервативной кредитной политики основная

задача - сравнительный анализ входного потока и уже имеющейся базы (чтобы понять, кого еще из входного потока можно привлечь). В первую очередь - это именно экспертный анализ. Используя различные методы, поток анализируется, а выводы делают эксперты.

С проблемой недобросовестной конкуренции и нарушениями закона о защите конкуренции на рынке финансовых услуг борется ФАС. Эта служба выявляет недобросовестные кредитно-финансовые организации, которые скрывают или необъективно информируют потенциальных заемщиков о размерах реальных процентных ставок за пользование кредитом, комиссиях и других скрытых дополнительных платежах.

## 2 АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

### 2.1 Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее - Банк, АО «Россельхозбанк») - один из крупнейших банков в России, созданный в 2000 году в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 15.03.2000 №75-рп в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации. Сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса Российской Федерации [39].

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №3349. Банк имеет также отдельные лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; на осуществление депозитарной деятельности; на осуществление дилерской деятельности; на осуществление брокерской деятельности; лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств,

осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя); сертификат о прохождении АО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт.

В состав органов управления АО «Россельхозбанк» входят следующие органы:

Наблюдательный совет: является коллегиальным органом управления банка и осуществляет решение вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. Решением наблюдательного совета по отдельным вопросам деятельности банка могут создаваться комитеты наблюдательного совета. Наблюдательный совет избирается в количестве не менее пяти членов. Членом наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Члены правления не могут составлять более одной четвертой состава наблюдательного совета.

Председатель наблюдательного совета избирается членами наблюдательного совета из числа большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов наблюдательного совета. Решения наблюдательного совета принимаются на заседаниях наблюдательного совета.

Комитет по аудиту: основной задачей комитета является содействие наблюдательному совету при проведении оценки эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управление рисками, эффективности работы внешнего аудита, процедур контроля соблюдения банком требований законодательства и регулирующих органов в области подготовки финансовой отчетности. Функция комитета в части внутреннего контроля являются: анализ системы внутреннего контроля в Банке; оценка эффективности методов и процедур внутреннего контроля и управление рисками; контроль выполнения исполнительными органами управления банка, руководителями структурных подразделений и работниками банка рекомендаций СВК и внешних аудиторов.

Комитет по стратегическому планированию и развитию комитет является постоянно действующим консультативно- совещательным органом Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» и создан в целях повышения эффективности его работы посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции комитета. Задачей комитета является содействие наблюдательному совету в части: распределения стратегии развития банка, основных задач и приоритетных направлений деятельности банка, разработки рекомендаций по дивидендной политике и по оценке эффективности деятельности Банка.

Основными функциями комитета являются рассмотрение материалов и подготовка предложений наблюдательному совету по вопросам: приоритетных направлений деятельности банка, стратегических целей и планов развития банков, эффективности деятельности банка, в том числе в долгосрочной перспективе, стратегия развития банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям: комитет является постоянно действующим консультативно- совещательным органом Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк» и создан в целях повышения эффективности его работы по средствам предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции комитета.

Основной задачей комитета является содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы. Количественный состав комитета определяется решением наблюдательного совета и должен состоять не менее чем из трех человек.

Основной задачей комитета является содействие привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

Правление является коллегиальным исполнительным органом управления банка и входит в систему внутреннего контроля банка.

Количественный совет правления определяется наблюдательным советом. Члены правления являются работниками банка. Возглавляет правление и руководит его деятельностью председатель правления, являющийся одновременно единоличным исполнительным органом управления банка.

Комитет правления: правление осуществляет руководство текущей деятельностью банка в пределах компетенции, определенной уставом банка, а также решениями председателя правления о делегировании своих полномочий правлению, принятыми в соответствии с уставом банка и настоящим положением.

Руководство деятельностью правления осуществляет председатель правления: председатель правления назначается на должность общим собранием акционеров по предоставлению председателя наблюдательного совета. Председатель правления организует работу правления, распределяет обязанности между членами правления, созывает заседание правления и председательствует на них, организует ведение протоколов заседаний правления, обеспечивает соблюдение решений, принятых правлением.

Председателем Правления является Листов Борис Павлович.

Правление АО «Россельхозбанк» является коллегиальным исполнительным органом Банка. Членами Правления могут быть только лица, работающие в банке на постоянной основе. Правление действует на основании устава банка и положения о Правлении АО «Россельхозбанк». Права и обязанности членов правления определяются законодательством Российской Федерации, уставом банка, положением о правлении банка, а также договорами, заключенными от имени банка председателем наблюдательного совета или иным лицом по уполномочию наблюдательного совета.

К компетенции правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных к

исключительной компетенции общего собрания акционеров и наблюдательного совета банка.

Правление банка:

предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров банка и наблюдательным советом банка, подготавливает по ним необходимые документы;

рассматривает и принимает решения по вопросам управления активами и пассивами банка, организации и ведения расчетов, других банковских операций и сделок, определения полномочий по их совершению, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, повышения безопасности банка и его клиентов и другим вопросам деятельности банка;

предварительно рассматривает возможность выдачи кредитов, гарантийных обязательств, обязательств по авалированию векселей, окончательное решение по совершению которых принимает наблюдательный совет банка;

утверждает перспективные планы развития, годовые бизнес-планы филиалов и отчеты о результатах деятельности;

утверждает смету расходов банка на предстоящий год;

определяет с учетом требований законодательства Российской Федерации перечень информации, составляющей коммерческую тайну банка, режим коммерческой тайны, устанавливаемый в банке, и ответственность за нарушение установленного режима коммерческой тайны;

утверждает организационную структуру Банка.

В соответствии с Положением об управлении находящимися в федеральной собственности акциями акционерных обществ и использовании специального права на участие Российской Федерации в управлении акционерными обществами («золотой акции»), Утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 №738, полномочия общего собрания акционеров АО «Россельхозбанк» осуществляет Федеральное агентство по управлению государственным

имуществом. Позиция акционера - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом - при осуществлении полномочий общего собрания акционеров АО «Россельхозбанк» определяется решением Правительства Российской Федерации, Председателем Правительства Российской Федерации или по его поручению Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации либо Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации и оформляется путем издания Распоряжения Госимущества.[4]

К настоящему времени банк занимает ведущие позиции, как в банковской системе Российской Федерации, так и в секторе аграрного кредитования.

По состоянию на 01.01.2019 Банк занимает ведущие позиции в банковской системе Российской Федерации:

- 1-е место в кредитовании сельского хозяйства и АПК;
- 1-е место в кредитовании сезонных работ;
- 2-е место по кредитованию малого и среднего бизнеса;
- 2-е место по размеру филиальной сети;
- 3-е место по размеру кредитного портфеля физических лиц;
- 4-е место по размеру собственного капитала;
- 5-е место по размеру кредитного портфеля нефинансовым организациям;
- 5-е место по размеру портфеля средств физических лиц;
- 6-е место по размеру активов

В настоящее время доля Банка на рынке кредитования:

- отрасли «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» – около 40%;
- отрасли «Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака» – около 20%;
- отрасли «Производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства» – 20%.

Наглядно доля банка на рынке кредитования представлена на рис.2.1.



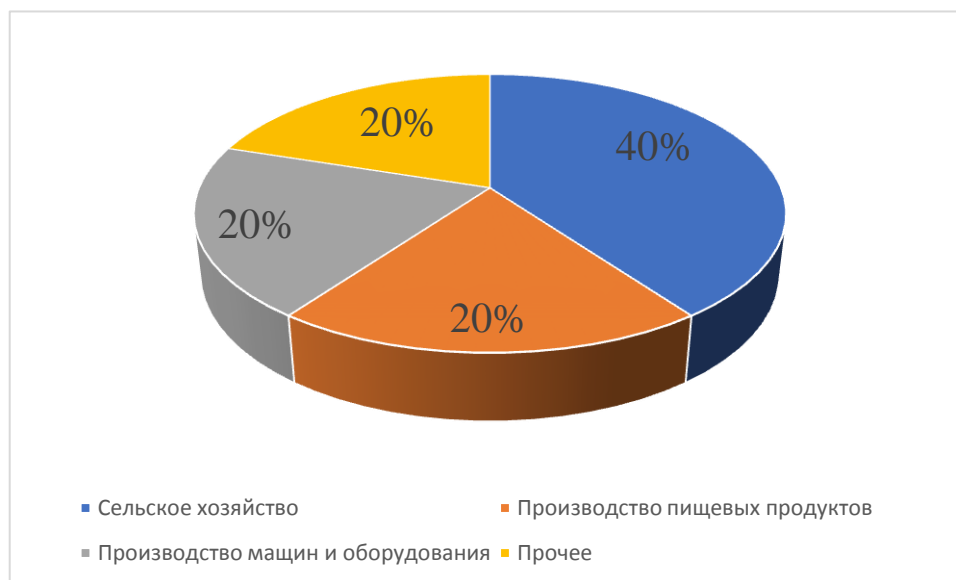


Рисунок 2.1 – Доля АО «Россельхозбанк» на рынке кредитования за 2018, %

В 2018 году АО «Россельхозбанк» международным рейтинговым агентством FitchRating банку были присвоены следующие кредитные рейтинги:

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах - «BB+», прогноз - «Стабильный»;

Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте - «B»

Рейтинг финансовой устойчивости - «b-»;

Рейтинг поддержки - «3»

Долгосрочный рейтинг по национальной шкале - «AA+(rus)», прогноз - «Стабильный»;

Приоритетный необеспеченный долг: «BB+»/ «AA+(rus)».

Которые значат:

«BB+» - Спекулятивный рейтинг. Рейтинг уровня "BB" обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства. Ценные бумаги, которым

присвоены рейтинги данного уровня, не являются ценными бумагами инвестиционной категории.

«В» - Спекулятивный рейтинг. Минимальная способность производить своевременные платежи по финансовым обязательствам, уязвимость при негативных изменениях финансовой и экономической конъюнктуры в краткосрочной перспективе.

«В-»- В высокой степени спекулятивный уровень самостоятельной кредитоспособности. Слабые перспективы сохранения устойчивости. Отмечается существенный риск возникновения финансовых трудностей, требующих предоставления поддержки, но сохраняется ограниченный запас прочности. Способность банка продолжать деятельность без поддержки является уязвимой в случае ухудшения деловых и экономических условий.

«АА+(rus)» - Очень высокая кредитоспособность относительно других эмитентов или выпусков обязательств в РФ. Кредитные риски, свойственные таким финансовым обязательствам, лишь незначительно отличаются от рисков, свойственных эмитенту или обязательствам с наивысшей кредитоспособностью в РФ, прогноз - «Стабильный» - направление, в котором ожидается изменение рейтинг в течение от одного до двух лет.

Так же и еще одна не малоизвестная международная компания Moody`sInvestorsService присвоила АО «Россельхозбанк» кредитные рейтинги, рассчитанные их методикой:

Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валютах – «Ba2», прогноз – «Негативный»;

Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валютах – «NotPrime»;

Базовая оценка кредитоспособности – «b3»;

Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной валюте - «Ba2», прогноз – «Негативный».

Которые в свою очередь обозначают:

«Ba2» - Долговые обязательства с рейтингом Ba считаются имеющими черты, характерные для спекулятивных инструментов, и подвержены существенному кредитному риску, прогноз – «Негативный» - Вероятна негативная динамика рейтинга в среднесрочной перспективе.

«NotPrime» -Эмитенты с рейтингом NotPrime не попадают ни в одну из категорий Prime ("первоклассный")[38].

Анализируя все критерии рейтингов можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» находится в стабильном положении относительно всех данных показателей.

Клиентами АО «Россельхозбанк» были и являются такие компании, как ОАО «Росагролизинг», группа компаний «Оптифуд», птицефабрика «Задонская», компании агрохолдинга «Мордовзерноресурс», ОАО «ГМУ «Кавэлектромонтаж», ООО «СК Ремстройторг», ОАО «Птицефабрика Приморская» и др. Помимо обслуживания корпоративных клиентов, Россельхозбанк развивает и розничное направление. Частные лица имеют возможность разместить свободные средства в депозиты, осуществить денежные переводы и платежи, арендовать индивидуальные сейфовые ячейки, воспользоваться кредитными продуктами, в том числе оформить кредитные карты Visa и MasterCard. Кроме того, банк осуществляет эмиссию и эквайринг дебетовых пластиковых карт международных платежных систем Visa и MasterCard, а также собственной платежной системы.

Финансовое состояние банка согласно общепринятой практике принято оценивать с использованием абсолютных показателей, характеризующих экономическое состояние Банка, а также показателей прибыли и рентабельности банковских операций.

Динамика статей активов бухгалтерского АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Динамика статей активов АО «Россельхозбанк», тыс.руб

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Отношение 2018 г.	
				к	
				2016 г., %	2017 г., %
Денежные средства	31 011531	148409581	150180112	484,3	101,2
Обязательные резервы	54532403	19111669	20650751	37,9	108,1
Средства в кредитных организациях	6087209	2863280	10998195	180,7	384,1
Чистая ссудная задолженность	2144522595	2285830416	2319581861	108,2	101,5
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11593760	68506651	55513518	478,8	81,0
Требования по текущему налогу на прибыль	83319	531	2188	2,6	412,1
Отложенный налоговый актив	17691828	17692961	19140323	108,2	108,2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17975627	22683528	46554697	259,0	205,2
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	247446	277943	546475	220,8	196,6
Прочие активы	144268352	163480194	139275725	96,5	85,2
Всего	2679290973	3077515880	3338448141	124,6	108,5

Данные в таблице 2.1 показали, что в 2018 году идет прирост всех активов АО «Россельхозбанка», в общем на 8,5%. Видно увеличение денежных средств на 1,2%. Увеличились средства в кредитных организациях (сумма средств на счетах банка в банках-корреспондентах) на 284,1%. Снижается сумма чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 19%. Прослеживается увеличение долгосрочных активов - на 96,6%. Идет снижение прочих активов на 14,8%.

Динамика статей пассивов бухгалтерского АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 –Динамика статей пассивов АО «Россельхозбанк», тыс.руб

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	Отношение 2018 г. к	
				2016 г., %	2017 г., %
1	2	3	4	5	6
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, тыс. руб.	28855704	21430974	71132660	246,5	331,9
Средства кредитных организаций	148061302	717923030	115956404	78,3	16,2
Средства клиентов, не являющихся кредитной организации	1978996431	2423252137	2527057237	127,7	104,3

Продолжение таблицы 2.2.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1035752	3266835	9081405	876,8	278,0
Выпущенные долговые обязательства	226177499	224369902	263302220	116,4	117,4
Обязательства по текущему налогу на прибыль	205064	428618	590051	287,7	137,7
Отложенные налоговые обязательства	1455500	819050	328302	22,6	40,1
Прочие обязательства	48417890	36471036	36521078	75,4	100,1
Резервы на возможные потери	493242	1099248	1423611	288,6	129,5
Всего обязательств	2433698384	2782930103	3025392968	124,3	108,7

Анализируя таблицу 2.2, можно сделать вывод, что в основном по всем показателям прослеживается прирост, в общем на 8,7%. Средства кредитных организаций снижены на 83,8%, так же идет снижение отложенных налоговых обязательств на 59,9%, что положительно сказывается на

состоянии АО «Россельхозбанк». Прослеживается увеличение суммы резервов на возможные потери - на 29,5%. Выпущенные долговые обязательства увеличены на 17,4%. Прочие обязательства увеличились на 0,1%.

Основные экономические показатели АО «Россельхозбанк» представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Показатели финансовой деятельности АО «Россельхозбанк» за 2016 – 2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отношение 2018	
				г. к	
				2016 г., %	2017 г. %
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	395786010	420 583 560	483 655 892	122,2	115,0
Балансовая прибыль, тыс.руб.	596738859	806319438	984988846	165,1	122,2
Чистая прибыль, тыс.руб.	514989	1767327	2194312	426,1	124,2
Рентабельность активов, %	0,1	0,2	0,2	-	-
Рентабельность собственного капитала, %	1,5	1,9	2,0	-	-

Из данных таблицы 2.3 видно, что все финансово-экономические показатели в 2018 г. возросли, что положительно сказывается на деятельности банка. Собственный капитал за 2018 г. по отношению в 2016 г. увеличилась на 22,2 %, а по отношению к 2017 г. на 15 %. В связи с ростом процентных и комиссионных доходов чистая прибыль банка за 2018 г. по отношению в 2016 г. увеличилась на 65,1%, а по отношению к 2017 г. на 24,2 %. Увеличение коэффициента рентабельности активов означает, что банк стал

эффективнее использовать свое имущество. Рентабельность капитала 2018 года показывает, что банка получит 2 рубля, прибыли на 1 единицу собственного капитала, в динамике прослеживается увеличение данного показателя - это является положительной тенденцией к увеличению прибыли. Балансовая прибыль в 2018 году также возросла на 22,2%.

Также при анализе экономической деятельности банка рассматривают следующие показатели ликвидности.

Норматив достаточности базового капитала - это соотношение между собственным капиталом и активами, скорректированными на коэффициент в зависимости от степени риска (выданные кредиты, вложения в ценные бумаги, прочие инвестиции имеют разный риск). Он показывает способность банка возмещать финансовые потери из собственного капитала. Чем больше значение этого норматива, тем больше собственных средств банка в совокупных активах, тем больше финансовая устойчивость банка. Минимальное значение достаточности капитала, установленное Центральным Банком Российской Федерации - 5%. Если норматив достаточности капитала меньше 5%, ЦБ обязан отозвать у банка лицензию.

Норматив достаточности капитала банка рассчитывается как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, к сумме: кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по производным финансовым инструментам, величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска. Нормативное значение этого показателя должно быть не менее 5%.



Норматив мгновенной ликвидности показывает риск потери платежеспособности банка в течение одного дня. Это отношение высоколиквидных активов банка, которые банк может реализовать в течение дня, к сумме обязательств, которые банк должен исполнить или у него могут истребовать в течение одного дня. К таким обязательствам относятся суммы на текущих и расчетных счетах, счетах до востребования, однодневные межбанковские кредиты. Сумма этих обязательств корректируется на величину минимального обязательного остатка средств на счетах. Минимальное значение норматива 15%.

Норматив текущей ликвидности показывает риск потери платежеспособности банка в течение ближайших 30 дней. Это отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка, которые требуется исполнить банку или которые могут потребовать у банка исполнить в течение 30 ближайших дней. Минимальное значение норматива 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности показывает риск потери платежеспособности банка в результате размещения средств в долгосрочные активы. Это отношение долгосрочных кредитов, выданных банком, со сроком погашения более года к собственному капиталу банка и обязательствам банка, со сроком погашения более года. Максимальное значение норматива 120% [7, с. 139].

Основные показатели ликвидности АО «Россельхозбанк», представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Динамика показателей ликвидности АО «Россельхозбанк», %

Название норматива	Допустимое значение	2016 г.	2017 г.	2018г	Отклонение (+,-) 2018 г. от	
					2016 г.,	2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Достаточности базового	Min 5	9,6	10,5	9,5	-0,1	-1

Название норматива	Допустимое значение	2016 г.	2017 г.	2018г	Отклонение (+,-) 2018 г. от	
					2016 г.,	2017 г.
					1	2
капитала						

Продолжение таблицы 2.4.

Достаточности основного капитала	Min 5	10,2	11	10,7	0,5	-0,3
Достаточности собственных средств	Min 10	16,3	15,5	15,2	-1,1	-0,3
Мгновенной ликвидности	Min 15	92,3	191	15	-77,3	-176
Текущей ликвидности	Min 50	198	213,9	50	-148	-163,9
Долгосрочной ликвидности	Max 120	51,4	54	120	68,6	66
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25	16,6	17,1	16,5	-0,1	-0,6
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50	0	0	X	0	0
Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3	1	0,7	0,6	-0,1	-0,1
Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других	Max 25	8,6	7,6	7	-0,6	-0,6

юридических лиц						
-----------------	--	--	--	--	--	--

Анализируя таблицу 2.4, можно сделать вывод, что все перечисленные значения показатели ликвидности находятся в пределах нормативного значения. Это означает, что банк способен совершать текущие и предстоящие в ближайший период платежи. Однако прослеживается тенденция снижения почти всех показателей ликвидности. Достаточность базового капитала снизилась на 1 пункт, достаточность основного капитала и собственных средств снизилась на 0,3 пункта. Мгновенная ликвидность снизилась до предела нормы - 176 пунктов. Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц снизилось на 0,36 пунктов.

## 2.2 АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Кредитование физических лиц является неотъемлемой частью работы банка.

Основополагающей частью является кредитный портфель.

Кредитный портфель банка - это полный объем задолженностей, которые имеют клиенты перед кредитным учреждением в определенный момент времени. В его состав входят суммы, на которые был заключен договор о выдаче заемщику.

Банк ориентирован на работу, как с корпоративными клиентами, так и с розницей и предлагает продукты, разработанные исходя из потребностей клиентов: долгосрочное и краткосрочное кредитование, проектное финансирование, торговое финансирование, факторинг, банковские гарантии, а также широкий спектр услуг физическим лицам - жителям сельской местности. Итогом реализации стратегии развития станет превращение банка в современный, технологичный,

клиентоориентированный, эффективный финансовый институт, занимающий лидирующие позиции на рынке сельхозкредитования, предоставляющий широкий спектр услуг сельхозтоваропроизводителям, иным организациям АПК и связанных с ним отраслей, а также жителям села.

Проанализируем состав и структуру кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» (табл. 2.5).

Таблица 2.5 – Динамика и структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Кредитный портфель	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Отклонение (+,-) 2018 г. от	
	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес %	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес %	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес %	2016 г.	2017 г.
Физические лица	630775194	36,3	842161575	44,3	1020309335	47,3	11,0	2,9
Юридические лица	1109047197	63,7	1058447760	55,7	1138715596	52,7	-11,0	-2,9
Всего	1739822391	100,0	1900609335	100,0	2159024931	100,0	-	-

Из данных таблицы 2.5 мы видим, что в динамике кредитный портфель АО «Россельхозбанк» увеличивает свой прирост за счет роста привлечения денежных средств от физических лиц. В 2018 г. по отношению к 2016 г. кредитный портфель физических лиц увеличился на 11 пунктов, а по отношению в 2017 г. на 2,9 пункта. В свою очередь идет снижение доли юридических лиц в кредитном портфеле. В 2018 г. по отношению к 2016 г. кредитный портфель юридических лиц снизился на 11 пунктов, а по отношению в 2017 г. на 2,9 пункта.

Наглядно структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 гг. представлена на рисунке 2.2.

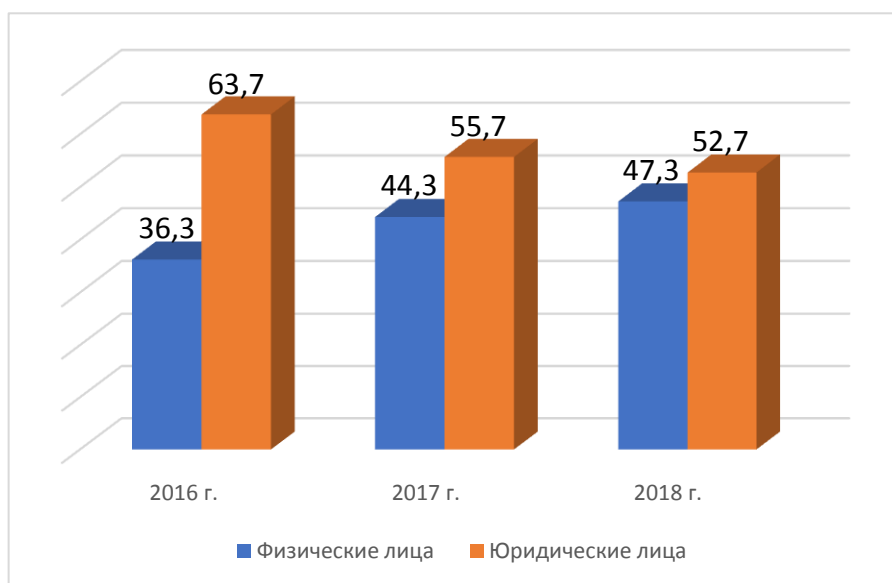


Рисунок 2.2 - Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 гг., %

Таблица 2.6 - Динамика кредитного портфеля физических лиц в разрезе потребительских продуктов АО «Россельхозбанка»

Кредитный продукт	2016г.		2017г.		2018г.		Отклонение (+, -) 2018 г. от	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016г.	2017г.
Потребительский продукт	268757540,8	42,6	317810724,4	37,7	369811118,5	36,2	-6,4	-1,5
Кредитные карты	80597300,4	12,8	172074663,8	20,4	180594752,3	17,7	4,9	-2,7
Жилищные кредиты	219557075,7	34,8	292377444,8	34,7	431335771,4	42,3	7,5	7,6
Автокредитование	61863277,2	9,8	59856633,9	7,1	37751445,4	3,7	-6,1	-3,4
Всего	630775194	100	842161575	100	102030933	100	0,0	-

			,0		5			
--	--	--	----	--	---	--	--	--

Анализируя данные таблицы 2.6, можно сделать вывод, что большую часть в структуре занимают жилищные кредиты и потребительские продукты. Рассматривая данные в динамике, мы видим, что показатели потребительского продукта в 2018 г. по отношению к 2016 г.увеличились на 6,4 %, а по отношению к 2017 г.- на 1,5%.Показатели по кредитным картам в 2018 г. по сравнению с 2016 годом увеличились 4,9 %, а по отношению с 2017 г.снизились на 2,7%. Автокредитование в 2018 году в сравнении с 2017 г.в структуре снизилось на 3,4%, это связано с увеличением страховых премий на автокредитование. Жилищные кредиты набирают обороты как в абсолютных показателях, так и в структуре. В 2018 году по сравнению с 2016 г. показатели увеличились 7,5%, а по отношению к 2017 году так же видно увеличение на 7,6 %.

Рассмотрим виды потребительских кредитов, предоставляемые АО «Россельхозбанк» (табл.2.7).

Таблица 2.7 – Виды потребительских кредитов АО «Россельхозбанк» в 2018г.

Программа	Сумма, тыс. руб.	Ставка, %	Срок, лет	Обеспечение
Садовод	до 3000	17-21,5	до 5	поручительство.
Пенсионный	до 1500	9,5-14	до 7	-
Рефинансирование	до 3000	9,9	до 7	-
ЛПХ	до 3000	10,5	до 5	-
Автокредит	до 3 000	11-14,5	до 5	поручительство
Потребительский	до 3000	9,5-19,5	до 7	-
Целевой	до 3000	10,9-17,4	до 5	поручительство

Предлагаемые АО «Россельхозбанк»потребительские кредиты ориентированы не только на сельских жителей и владельцев личных

подсобных хозяйств, но и на любых потенциальных заемщиков, соответствующих требованиям банка. Взять кредит в АО «Россельхозбанк» может гражданин Российской Федерации, имеющий непрерывный стаж на последнем месте работы не менее полугода и удовлетворяющий установленным ограничениям по возрасту.

Среди банковских продуктов и услуг, которые предлагает частным лицам Россельхозбанк, кредиты можно назвать одной из самых востребованных и актуальных. Получить денежные средства в банке можно на самые разнообразные цели: приобретение автомобиля или недвижимости, развитие личного подсобного хозяйства или улучшение жилищных условий. Частные лица имеют возможность получить в АО «Россельхозбанк» доступные потребительские кредиты. Максимальное ограничение по сумме составляет 5 миллион рублей. Для кредитов АО «Россельхозбанка» на сумму до 300 тысяч рублей не требуется оформлять договор залога или искать поручителей. А вот для займов на большую сумму, уже потребуются один или два поручителя (в зависимости от выбранной кредитной программы). Получить потребительский кредит Россельхозбанка можно на срок до 5 лет, под процентную ставку в размере не менее 11,9 % по стандартной программе кредитования, и от 9,5 % - по специальным программам.

Самыми массовыми потребительскими кредитами Россельхозбанка являются две кредитные программы - потребительский кредит с обеспечением и без обеспечения. В целом, условия получения и требования, предъявляемые к потенциальным клиентам, в данных программах совпадают, а главное отличие касается размера начисляемой процентной ставки - ведь если банк выдает необеспеченный кредит, то ему необходимо компенсировать возможные риски. Увеличение процентной ставки на 4,5 -5,5 % предусмотрено для клиентов, отказывающихся от страхования жизни и здоровья в зависимости от возраста и выбранного продукта кредитования. Причем даже если в момент заключения кредитного договора клиент

страховку оформил, а отказался от нее через какое-то время, то с даты прекращения действия страховки будет произведен перерасчет обязательных выплат по кредиту - к определенной кредитным договором процентной ставке будут добавлены указанный процент повышения в кредитном договоре. Потребительский кредит в АО «Россельхозбанк» без обеспечения можно получить максимум на 5 года. Но для надежных клиентов, клиентов с зарплатным проектом и работников бюджетных организаций срок увеличивается до 7 лет. Размер минимальной процентной ставки зависит не только от дохода клиента и запрашиваемой им суммы, но и от срока действия кредитного договора: при сроке до 1 года -12,9 %, а при сроке от 1 года до 5 лет -11,5 % для кредитов в рублях. Оформить к получению можно от 30 до 3000 тысяч рублей, но окончательное решение о размере кредитного лимита, разумеется, принимается банком. Если кредитная заявка одобрена, то сумма кредитного лимита будет перечислена только на текущий или на карточный счет, и можно будет получить кредит Россельхозбанка наличными или использовать банковскую карту для безналичных расчетов.

Потребительский кредит с обеспечением дает возможность получить уже так же до 3 миллионов рублей, с большей вероятностью приближения к максимальной сумме кредита- ведь заемщик обеспечивает возврат кредита собственным имуществом или поручительством созаемщиков. Пороговыми значениями сроков выплат, влияющими на размер минимальной процентной ставки, являются: до 1 года - ставка 17 %, от 1 года до 5 лет -18 % для кредитов в рублях. Но если клиент согласен на услугу страхования жизни и здоровья, процентная ставка снижается на 4,5 пункта. Для потребительских кредитов Россельхозбанка в долларах или евро применяется единая ставка - 12,5 %.

Также есть целевой кредит, предусмотренный на рефинансирование потребительских кредитов других банков. Данный продукт имеет фиксированную ставку, которая не меняется от суммы кредита - 9,9%



годовых. У данного продукта сокращен пакет документов на подачу заявки, так же возможно привлечение созаемщика, как дополнительный доход. По продукту предусмотрен отчет по целевому использованию, при не предоставлении документа процентная ставка увеличивается на 3%.

Особые условия предполагаются для владельцев зарплатных карт АО «Россельхозбанк»- такие клиенты могут получить потребительский кредит быстрее, с меньшим количеством документов, а самое главное - на гораздо более выгодных условиях. Минимальный размер процентной ставки для кредитов с обеспечением составляет 9,5 %, а для кредитов без обеспечения – всего 14,9 %. Кроме этого, для зарплатных клиентов АО «Россельхозбанк» увеличивается и доступный срок кредитования на 2 года. Если обычные клиенты могут оформить потребительский кредит в АО «Россельхозбанк» максимум на 5 года, то владельцы зарплатных карт - на 7 лет.

Кроме стандартных программ потребительских кредитов в АО «Россельхозбанк» можно получить кредит и на специальных условиях, рассчитанный на отдельную категорию клиентов. Всего таких кредитных программ в АО «Россельхозбанк»-5 видов:

«Садовод» - специализированная кредитная программа Россельхозбанка, предназначенная специально для тех, кто уже является или только стремится стать владельцем приусадебного участка. Кредитные средства перечисляются на расчетный счет и могут быть потрачены на приобретение участка с домом, постройки на участке дома бани или сарая, бурение скважины или любые другие работы. Единственное условие - необходимость предоставления в банк подтверждающих документов, что кредит потрачен по назначению (акт выполненных работ, свидетельство о регистрации права собственности, накладные). Условия кредитования по программе «Садовод», выгодно отличаются от стандартных - процентная ставка ниже - от 21,5 %, а сумма кредита больше - до 3 миллионов рублей.

«Пенсионный» - кредиты пенсионерам в АО «Россельхозбанк» также выдаются на особых условиях при обязательном предъявлении пенсионного

удостоверения в момент оформления кредитного договора. Такие кредитные программы дают возможность получить денежные средства под 9,9% для кредитов сроком до 1 года или 11,9 % на срок до 7 лет. Пенсионер может привлечь созаемщиков или застраховать свою жизнь и здоровье - по своему выбору. Обязательное условие для получения кредита для пенсионеров в АО «Россельхозбанк» на особых условиях - пенсия клиента должна перечисляться на счет в АО «Россельхозбанк», причем не важно - непосредственно из Пенсионного фонда или из другого кредитного учреждения. С этой целью клиенту нужно оформить дополнительное заявление в момент подписания кредитного договора.

«Образовательный» -потребительский кредит в АО «Россельхозбанк», призванный обеспечить получение образования, в том числе и второго высшего или на курсах переподготовки. Получить такой кредит могут все клиенты в возрасте от 18 лет. В перечень входят отдельные ВУЗы. Получить займ можно на сумму до 350 тысяч рублей на срок до 3 лет под 17 % годовых.

«Инженерные коммуникации» – клиент может оформить в АО «Россельхозбанк» потребительский кредит на сумму до полумиллиона рублей под 18,5 % для того, чтобы провести в своем доме какие-либо работы по прокладке инженерных коммуникаций. В первую очередь, это работы по подведению воды, газа или канализации, подключение телефонной линии, замена электропроводки или создание системы отопления. Так как деньги выдаются на целевое использование, то потребуются предоставление документов, подтверждающих, что кредит использован именно на обозначенные в договоре цели (накладные, акты выполненных работ, договоры с фирмами-исполнителями и так далее).

Еще одна специальная программа банка - «Надежный клиент» - если клиент получает потребительский кредит в АО «Россельхозбанк» уже не в первый раз, а по предыдущим кредитным договорам у него не было

нарушений, то он автоматически становится надежным клиентом банка и заемные средства выдаются на льготных условиях. Программа «Надежный клиент» предполагает получение кредита на сумму до 3 миллиона рублей под 9,9 % с учетом программы страхования. Максимальный срок такого кредита - уже не 5 года, а 7 лет [7].

Анализ линейки потребительских кредитов от АО «Россельхозбанк» свидетельствует о том, что они имеют особую направленность, а именно - развитие отрасли сельского хозяйства. Аналогов такой поддержке сельскому хозяйству в других российских банках нет.

Для того, чтобы получить кредит АО «Россельхозбанк», существуют две возможности:

Лично обратиться в любое отделение банка. АО «Россельхозбанк» занимает второе место в России по количеству собственных подразделений, поэтому для большинства потенциальных клиентов найти удобный для посещения офис банка не составляет труда.

Заявка на кредит АО «Россельхозбанк». Гораздо более удобным и экономящим личное время способом, является оформление онлайн-заявки на официальном сайте этого Банка или через мобильно приложение.

Преимущества потребительских кредитов в АО «Россельхозбанк»:  
отсутствие комиссий и дополнительных выплат (все потребительские кредиты в АО «Россельхозбанк» можно получить без каких-либо дополнительных выплат: за выдачу кредита, ведение кредитного счета, прием платежей);

возможность выбора способа погашения кредита (на этапе оформления кредитного договора, клиент может по собственному желанию выбрать наиболее удобную для себя схему выплат по кредиту, равными платежами, аннуитетные платежи или постепенно уменьшающимися по дифференцированной схеме выплат);

лояльное отношение к подтверждению дохода (если потенциальный клиент работает в организации, которая не может предоставить официальные

документы, подтверждающие уровень дохода (2-НДФЛ), то АО «Россельхозбанк» дает возможность подтвердить доход по справке, заполненной самим клиентом);

можно привлечь созаемщиков (часть программ потребительских кредитов в АО «Россельхозбанк» предполагают возможность увеличить сумму полученных в банке денежных средств, если клиент оформляет кредит не только на себя, но и на одного или двух созаемщиков, соответствующих определенным требованиям).

Однако есть и отрицательные моменты, которые могут стать причиной отказа от услуг банка:

необходимость заключения договоров страхования;

для большинства продуктов - необходимость поручительства или залога;

обязательное подтверждение целевого расходования средств;

большой пакет документов.

Кредиты предоставляются физическим лицам - гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет. При предоставлении Заемщику кредита в сумме, не превышающей 100 долларов США (или рублевого эквивалента этой суммы), и на срок, не более 6 месяцев, максимальный возрастной ценз не устанавливается.

Состав и структура потребительских кредитов АО «Россельхозбанк» показано в таблице 2.8.

Таблица 2.8—Состав и структура потребительских кредитов, предоставляемых АО «Россельхозбанк»

Категория заемщиков	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Отклонение (+,-) 2018 г. от	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016 г.	2017 г.
А	1	2	3	4	5	6	7	8

Корпоративные клиенты	392342170,7	62,2	626568212	74,4	777475713,3	76,2	14,0	1,8
-----------------------	-------------	------	-----------	------	-------------	------	------	-----

Продолжение таблицы 2.8.

А	1	2	3	4	5	6	7	8
Сотрудники Россельхозбанка	64969844,98	10,3	70741572,3	8,4	96929386,83	9,5	-0,8	1,1
Массовые потребители	173463178,4	27,5	144851791	17,2	145904234,9	14,3	-13,2	-2,9
Всего	630775194,0	100	842161575	100	1020309335	100	-	-

На основании данных таблицы 2.8 и публикуемой отчетности можно сделать вывод о том, что розничная кредитная политика банка направлена на предоставление кредитов для сотрудников - корпоративных клиентов, которых банк обслуживает по зарплатным проектам.

Состав и структура потребительских кредитов по сроку кредитования АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 2.9.

Таблица 2.9 - Структура потребительских кредитов по сроку кредитования АО «Россельхозбанк» за 2018 – 2019 гг.

Сроки кредитования	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Отклонение (+,-) 2018 г., к	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016 г.	2017 г.
А	1	2	3	4	5	6	7	8
До 1 года	294572015,6	46,7	336864630,0	40,0	339763008,6	33,3	-13,4	-6,7

от 1 года до 5 лет	210048139, 6	33,3	224857140, 5	26,7	204061867,0	20,0	- 13,3	-6,7
-----------------------	-----------------	------	-----------------	------	-------------	------	-----------	------

Продолжение таблицы 2.9.

А	1	2	3	4	5	6	7	8
Свыше лет	5 8	126155038, 20,0	280439804, 5	33,3	476484459,4	46,7	26,7	13,4
Всего	630775194, 0	100	842161575, 0	100	1020309335, 0	100	-	-

Проведя анализ таблицы 2.9, можно выявить тенденцию постепенного увеличения сроков кредитования банком физических лиц. Относительно увеличивается доля ссуд со сроком предоставления свыше 5 лет, что подтверждает развитие ипотечного кредитования банком. За 2016-2018 годы видно снижение в структуре среднесрочных кредитов.

Немаловажным фактором, влияющим на стабильность работы банка, является своевременный и полный возврат ссуд, выданных физическим лицам. Как и в любом другом банке, в АО «Россельхозбанк» существует кредитный риск при предоставлении ссуд физическим лицам.

Динамика просроченной задолженности по потребительским кредитам АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 2.10.

Таблица 2.10 - Динамика удельного веса просроченной задолженности по потребительским кредитам АО «Россельхозбанк», %

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018г.	Отклонения (+/-) 2018 г. от	
				2016г.	2017г.
Доля просроченных кредитов	3	4,3	4	1	-0,3

Данные таблицы 2.10 свидетельствуют о снижении доли просроченных ссуд, предоставленных физическим лицам за 2016-2018 годы. За исследуемый период задолженность снизилась на 1%, что благоприятно сказывается на работе банка. Общий финансовый анализ банка показал совершение им высокодоходных, но в тоже время высокорискованных операций.

Далее рассмотрим условия кредитов, предоставляемых АО «Россельхозбанк» в сравнении с условиями кредитов других ведущих банков. Из банков будут рассмотрены ПАО «Сбербанк России», ВТБ 24 ПАО, Банк Открытие и Газпромбанк. Сравнение будет проходить по кредитам на личное подсобное хозяйство, автокредитованию (при приобретении поддержанного автомобиля) и по потребительскому кредиту.

Рассмотрим условия автокредитования в каждом из вышеперечисленных банков (табл.2.11).

Таблица 2.11- Сравнительная характеристика автокредита по банкам за 2018г.

Банки	Автокредит				
	Первоначальный взнос, %	Максимальная сумма кредита, рублей	Максимальный срок кредитования, лет	Процентная ставка, %	
				мин.	макс.
ПАО «Сбербанк России»	15	3 000 000	5	13,5	16
ВТБ 24 (ПАО)	20	5 000 000	5	19,9	22,9
АО Газпромбанк	15	500 000	5	16,5	19,4
Открытие	15	4 000 000	5	15,4	21
АО «Россельхозбанк»	15	3 000 000	5	11,9	18,5

Анализируя данные таблицы 2.11, можно сделать вывод, что наиболее низкие процентные ставки автокредитования предлагают Сбербанк России и Россельхозбанк – до 16 % и 18,5 % соответственно, при равных остальных условиях. Самым дорогим в обслуживании является автокредит от ВТБ 24 при максимальной сумме кредита из всех представленных.

Сравнительная характеристика потребительского кредита в 2018 г. представлена в таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Сравнительная характеристика потребительского кредита по банкам за 2018 г.

Банки	Потребительский кредит			
	Максимальная сумма кредита, рублей	Максимальный срок кредитования, лет	Процентная ставка, %	
			мин.	макс.
ПАО «Сбербанк России»	3 000 000	5	16,5	20,9
ВТБ 24 (ПАО)	3 000 000	5	17	19
АО Газпромбанк	3 000 000	5	16	20
Открытие	800 000	5	16	26,9
АО «Россельхозбанк»	3 000 000	5	9,5	20,5

Сразу стоит отметить, что потребительский кредит в АО «Россельхозбанк» не пользуется большой популярностью у физических лиц. Вследствие этого потребительское кредитование у данного банка находится стандартизированном уровне, без упрощений. По потребительскому кредитованию Россельхозбанк может предоставить максимальную сумму кредита в 3 миллион рублей при максимальной процентной ставке 20,5 %.



Данная ставка ниже, чем у Банка Открытие и выше, чем у остальных перечисленных Банков.

Проведя анализ кредитования населения, можно сказать, что АО «Россельхозбанк» укрепляет свои позиции на рынке кредитования. За исследуемый период видно увеличение доли ипотечных кредитов, это говорит нам о том, что клиенты «доверяют».

### 2.3. Анализ привлеченных средств физических лиц АО «Россельхозбанк»

Увеличение многообразия услуг, предоставляемых банком, означает освоение новых сегментов денежного рынка, а также повышение привлекательности существующих банковских продуктов для клиентов.

Банку нужно проявлять готовность к быстрому реагированию на колебания конъюнктуры рынка путем проведения гибкой процентной политики, обеспечивающей конкурентную доходность от размещения средств в учреждениях Банка [19, с. 91].

Рассмотрим основные виды и условия, по вкладам, которые предоставляет АО «Россельхозбанк» (табл. 2.13).

Как видно из таблицы 2.13, минимальная сумма вклада от 500 рублей, а максимальной ставка 8,5 % годовых.

Таблица 2.13 - Виды и основные условия по вкладам действующие в АО «Россельхозбанк» в 2018 г.

Наименование вклада	Максимальная % ставка	Минимальная сумма вклада, руб.
Золотой Премиум (в конце срока)	8,5	30 000 000
Золотой Премиум (ежемесячная капитализация процентов)	8,3	30 000 000
Золотой Премиум (ежемесячная выплата процентов)	8,3	30 000 000
Максимальные накопления Премиум	7,9	20 000 000

Наименование вклада	Максимальная % ставка	Минимальная сумма вклада, руб.
Классический (в конце срока)	7,8	3 000
Классический (ежемесячная выплата процентов)	7,65	3 000
Классический (ежемесячная капитализация процентов)	7,6	3 000

Продолжение таблицы 2.13.

Амурский тигр	7,6	50 000
Пенсионный доход	7,5	500
Накопительный	7,4	1 000 000
Платиновый Премиум	7,4	30 000 000
Пенсионный Плюс	7,2	500
Управляемый	6,85	500 000
Накопи на мечту	6,65	3 000

Также различные виды вкладов могут классифицироваться по срокам самого вклада согласно заключенным договорам с физическими лицами (табл.2.14).

Таблица 2.14 –Классификация вкладов физических лиц по срокам возникновения АО «Россельхозбанк», %

Сумма вклада, руб.	1-2 мес.	2-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	2-3 года	3 года
от 1000	6,65	6,85	7,2	7,65	7,75	7,95	8
от 100000	6,85	7	7,35	8,2	7,84	8	8,3
от 400000	6,85	7	7,35	8,2	7,8	7,95	8,3
от 700000	7,2	7,35	7,6	8,5	7,95	8,3	8,5
от 2000000	7,2	7,35	7,6	8,5	7,95	8,3	8,5

Анализируя таблицу 2.14 видно, что ставки по депозитам очень варьируются в зависимости от сроков вкладов.

Условия начисления процентов:

Проценты начисляются ежемесячно;

Причисленные проценты прибавляются к сумме вклада, увеличивая доход в следующих периодах.

Рассмотрим в динамике привлечение денежных средств от физических лиц в среднем по всем видам депозитных вкладов в денежном эквиваленте (табл.2.15).

Также рассмотрим в динамике привлечение денежных средств от физических лиц (табл. 2.15).

Таблица 2.15 – Структура денежных средств физических лиц  
АО «Россельхозбанк» за 2016 – 2018 гг.

Средства физических лиц	2016г.		2017г.		2018г.		Изменение 2018 г. к, %	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016 г.	2017г.
Средства пенсионеров	74017300,0	28,7	97593600,0	31,2	175294400,0	35,6	136,8	79,6
Текущие счета	63701300,0	24,7	81015200,0	25,9	100449600,0	20,4	57,7	24,0
Сертификаты	7479100,0	2,9	13450400,0	4,3	24127600,0	4,9	222,6	79,4
Остальные продукты	112702300,0	43,7	120740800,0	38,6	192528400,0	39,1	70,8	59,5
Всего	257900000,0	100	312800000,0	100	492400000,0	100	90,9	57,4

Анализируя данные таблицы 2.15, можно сделать вывод, что тенденция привлечения людей пенсионного возраста хранить и накапливать денежные средства на счетах в банке увеличивается, это связано с проведением различных акций и скидок для пенсионеров. Из таблицы видно, что объем портфеля выпущенных сберегательных сертификатов в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличился на 79,4%. Объем текущих счетов увеличился на 24% по сравнению с 2017 г., что положительно повлияло на структуру пассивов АО «Россельхозбанк». В настоящее время АО «Россельхозбанк» обслуживает порядка 2,3 млн. вкладчиков.

По итогам 2018 года АО «Россельхозбанк» вошел в число лидеров по приросту портфеля вкладов. Высокие темпы роста обусловлены уровнем доверия к Банку со стороны клиентов, а также привлекательными условиями линейки вкладов Банка.

### 3 НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

#### 3.1 Проблемы потребительского кредитования на современном этапе

Банки на современном этапе осуществляет свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

Сложные экономические условия вызывают необходимость изменения кредитной политики банка. Эти условия характеризуются следующими факторами:

недостаток ликвидности в экономике, как у банков, так и у предприятий;  
кризис доверия в экономических отношениях (компании, банки, физические лица);  
низкая доступность кредитов и их повышенная стоимость из-за возросших рисков («кредитное сжатие»);  
снижение платежеспособного спроса как со стороны физических лиц, так и со стороны юридических лиц;  
значительное увеличение цен как на товары, сырье и материалы, так и на активы (недвижимость, ценные бумаги, предприятия);  
повышение колебания курсов всех валют.

По оценкам экспертов этот период будет длиться до двух-трех лет.

По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ) за 1 кв. 2018г. Банки совокупно выдали на 58% меньше новых кредитов, по сравнению с годом назад. Наибольшее снижение отмечалось в январе 2018г., когда общее количество выдач сократилось на 63% по сравнению с предыдущим годом, в феврале динамика была более позитивная, снижение спроса составило – 59%, а в марте уже 54%.

Снижение количества выдач по сравнению с прошлым годом наблюдается по всем видам кредитных продуктов. Сильнее всего пострадал

сегмент автокредитов и кредитных карт: их было выдано на 80% меньше, чем в прошлом году. Почти в два раза снизилось количество выданных кредитов наличными – 48%, выдачи ипотечных кредитов снизились на 43%.

Всего в 1 кв. 2018г. банки выдали 2,754 млн. кредитов на общую сумму более 384 млрд. рублей против 6,616 млн. кредитов на сумму более 1 трлн. Рублей в 2017г.

Вместе со снижением темпов роста в 1 кв. 2018г. наблюдается сокращение кредитных портфелей банков. Общий объем ссудной задолженности сократился в начале года на 3%. Наибольшее снижение показал портфель автокредитов, который сократился на 10% с начала года. Портфель кредитов наличными также сократился на 5%. Прирост показали только кредитные карты, портфель вырос на 3% и ипотека, где портфель увеличился на 1%.

Впрочем, несмотря на то что рост выдачи кредитов несколько сократился, граждане до сих пор за кредитованы под завязку. «Остудить» рынок неоднократно пытался Центральный Банк. В частности, в прошлом году мегарегулятор поднимал коэффициенты риска и увеличивал обязательный размер резервов для кредитных организаций, которые выдают ссуду под высокий процент. В 2017 году рост кредитования под необеспеченные кредиты превышал 35% годовых, а резервы под возможные просрочки были недостаточными. Тогда Центральный Банк, чтобы снизить риски стал повышать нормы резервирования под необеспеченные кредиты, что снизило темпы кредитования по необеспеченным кредитам.

С увеличением объема кредитования в Российской Федерации неизбежно растет объем и невозвещённых займов в кредитном секторе. Пока происходил приток иностранных инвестиций состояние местных валют не вызывало тревоги. Всё это порождало эйфорию на фондовом рынке, в отрыве от реальности банки направо и налево раздавали кредиты.

Одни навязывали кредиты, другие с удовольствием ими пользовались.

Деньги были дешёвыми и доступными. Чрезмерное наращивание кредита может представлять собой угрозу, так как нередко заканчивается резким сокращением их объёмов и последующими шоками для финансового реального сектора экономики.

По данным МВФ, за последние 30 лет 75% кредитных бумов в развивающихся экономиках сопровождалось банковскими кризисами, а 85% - девальвациями национальных валют. Схожая ситуация приближается и у нас. И ведущая роль в ней - просроченная задолженность, как по потребительскому кредитованию, так и в ипотечной сфере.

По оценкам специалистов, нынешний уровень просроченной задолженности близок к критическому и составляет 4 – 7%. По банковскому сектору в целом и 20 – 30% по беззалоговым видам кредитования. Таким образом, мы видим, что существует такая проблема как: большой процент невозврата кредита клиентами.

Самый большой уровень невозврата наблюдается в сегменте экспресс – кредитования - самого доходного для банков. В меньших объемах, но также растут невозвраты по автокредитам и по ипотечным кредитам.

Причиной возникновения проблемы являются проведение некоторыми банками слишком рискованной кредитной политики. Естественно, полностью избежать риска невозможно, поскольку предоставление кредитов - это изначально рискованный вид бизнеса. Поэтому одной из главных задач банка является минимизация кредитного риска. Эта деятельность позволит банкам максимизировать прибыль и снизить потери от проведения кредитных операций.

Проблема актуальна в настоящее время в связи экономической нестабильностью, а отсюда следует снижение доходов граждан, увеличение безработицы. Поэтому решение проблемы требует четкого плана шагов по её устранению, так как данная проблема ведет за собой снижение прибыли, а также последующие затраты на возвращение кредита.



Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитными организациями, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации.

Решать проблему невозврата кредитов банки либо пытаются силами службы безопасности, либо всё чаще используют такой инструмент возврата долгов, как перепродажа части кредитного портфеля другому кредитору или коллекторскому агентству. Коллекторами зачастую работают юрисконсульты, консультируя должников с юридической стороны, давая ссылки на законы, направленные на наказание злостных неплательщиков, кредиторов.

Российские коммерческие банки в соответствии с указаниями Центрального банка РФ обязаны создавать резерв на возможные потери по ссудам. Это касается всех ссуд, выданных в рублях. Данный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. Разрабатывая мероприятия по преодолению риска, необходимо иметь в виду, что риск проходит через различные фазы: скрытую и открытую. Для каждой из них следует проводить свои мероприятия. В случае возникновения риска коммерческими банками привлекаются соответствующие источники его покрытия.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде обуславливает её обесценивание в размере от 1 до 20%);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде обуславливает её обесценивание в размере от 20 до 50%);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде обуславливает её обесценивание в размере от 51 до 100%);

V категория качества (безнадежные ссуды) -отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заёмщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды[29, с 256].

Ссуды, которые отнесены ко II–V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуд). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором платежа в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора (далее – проценты по ссуде). Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Таким образом, развитие потребительского кредитования является одним из приоритетных направлений стратегии развития банковского сектора Российской Федерации. Уже сейчас в сфере потребительского кредитования развернулась жёсткая конкурентная борьба, населению предлагаются различные кредитные продукты. За счет роста

потребительского кредитования расходы населения росли быстрее, чем доходы.

При этом бурно растущий портфель кредитов населению продолжает оставаться более доходным, чем кредитование реального сектора. Следовательно, в России произошло изменение модели финансирования потребительских расходов на товары длительного пользования со сберегательной на кредитную, которая, по всей видимости, сохранится в среднесрочной перспективе.

Потенциал развития сферы потребительского кредитования сейчас перемещается из центра в регионы, где наблюдается заметный рост товарооборота и платёжеспособности населения. В регионах живет 80% населения России, 40% из которых – потенциальные заемщики. Наилучшие перспективы для потребительского кредитования имеются в городах с населением от 200 до 500 тыс. человек.

В ближайшем будущем, следуя мировым тенденциям развития потребительского кредитования, в нашей стране банковское розничное направление трансформируется в три основных направления:

- кредитование на пластиковую карту;
- автокредитование;
- ипотечное кредитование.

Для развития данных программ банкам необходимо:

- снижение процентных ставок, как фактора повышения спроса;
- страхование финансового рынка под возможные потери;
- создание кредитных бюро на всей территории России;
- тесное взаимодействие с торговыми и страховыми организациями;
- развитие технологии банковской инфраструктуры.

Помимо прогнозируемого стремительного увеличения объемов потребительского кредитования, сфера потребительского кредитования может измениться и в качественном отношении. Фактором, который, безусловно, благоприятно скажется на темпах роста число покупок в кредит,

станет усиление конкуренции. Можно предположить, что при сохранении позитивной динамики макроэкономических показателей в России для иностранных банков на этом рынке увеличилась с 1,8 до 9,1%.

Вход иностранцев на российский рынок будет означать более интенсивное внедрение новых методов борьбы за потребителя. Поэтому, для того чтобы вовлекать в процесс покупок в кредит всё большее и большее количество участников, банки, а также их партнёры, прежде всего из числа торговых сетей и крупных производителей товаров народного потребления, должны будут предъявить новые маркетинговые и рекламные технологии.

Актуальными могут оказаться совместные программы банков и торговых сетей. Так, например, величина дисконта, предоставляемого по кредитной карточке того или иного банка, а также количество торговых сетей, предоставляющих скидки по банковским картам, скорее всего, станет весьма существенным преимуществом для выпускавшего карточку банка.

На первый план в конкурентной борьбе выйдет качество обслуживания клиентов, сила бренда, широта спектра предоставляемых сопутствующих услуг, возможности гибкого учёта индивидуальных потребностей клиента. Одновременно с ростом популярности услуг кредитования и объемов выданных ссуд закономерно повышаются и требования клиентов, как к финансовым условиям, так и к качеству обслуживания, выражающемуся в удобстве и скорости получения и пользования кредитных продуктов.

Развитие сетей телекоммуникаций позволит внедрить новые технологии получения кредитов, в результате чего произойдет интенсивное расширение потребительского рынка.

### 3.2 НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Одним из методов оптимизации системы потребительского кредитования является совершенствование и расширение специальных программ кредитования.

Одной из стратегических целей развития кредитной политики АО «Россельхозбанк» является сохранение текущих позитивных тенденций на рынке потребительского кредитования и укрепления кредитно – финансовой деятельности. В качестве конкретных задач на среднесрочную перспективу в области кредитования физических лиц выступает комплексная диверсификация ссуд на уровне отдельных заемщиков.

Расширение специальных программ кредитования, направленное на диверсификацию ссуд посредством предложения кредитов на индивидуальных условиях в разрезе групп населения, предусматривает увеличение совокупных объемов потребительского кредитования без увеличения просроченной задолженности.

В качестве целевых групп населения для реализации специальных предложений по ссудам на основе реализации диверсифицированного подхода предлагает учитывать следующие категории граждан:

Государственные служащие;

Врачи;

Учителя и преподаватели.

Следует отметить, что подобный диверсифицированный подход позволит учитывать стабильность дохода указанных категорий заемщиков, что означает повышенную надежность. В дальнейшем возможно расширение перечня групп населения, которым могут быть предложены специальные программы кредитования.

В целом, процедура формирования специальных ссудных программ в разрезе групп населения идентична принципам организации специальных

программ к коммерческим банкам. Данные кредитные программы предполагают уменьшенный ссудный процент по сравнению с базовыми программами кредитования.

Диверсификация внутри категорий заёмщиков касается суммы кредита, процентной ставки и специальных требованиям к заёмщикам в зависимости от их места работы.

При этом следует отметить, что совершенствование кредитования физических лиц за счет внедрения специальных кредитных программ для целевых групп частных заёмщиков влияет на потребительские ссуды банков, увеличивая их совокупной объем на 8-14%.

Считаем целесообразным предложить в качестве совершенствования потребительского кредитования несколько специальных программ на основе диверсифицированного подхода.

Предлагаемые специальные программы кредитования для отдельных групп заёмщиков в АО «Россельхозбанк» представлены (в Приложение 1).

В настоящее время российские банки реализуют свои специальные кредитные предложения, в основном, на условиях диверсифицированной индивидуализированной оценки потенциального заемщика.

Однако организационный подход к данным действиям зачастую не предусматривает конкретных мер по предложению специальных программ кредитования для физических лиц. В соответствии с этим предлагается следующая процедура предложения специальных программ кредитования, которая может быть реализована в российских коммерческих банках (рис. 3.1).

При этом предлагается исходить из проведения предварительной оценки потенциальных заёмщиков среди частных клиентов отделения, чтобы подготовить непосредственную процедуру выдачи кредитных средств на условиях специальных программ кредитования. В результате, данного мероприятия увеличивается объем выданных ссуд, а реализация такой

программы на уровне конкретного банка будет способствовать более активному и эффективному кредитованию физических лиц.

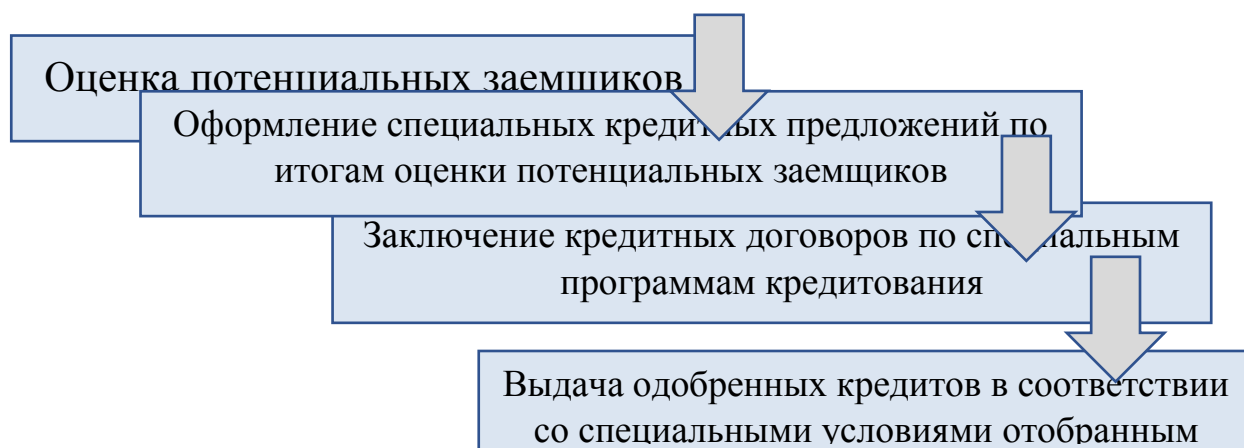


Рисунок 3.1 - Схема диверсифицированного подхода при осуществлении потребительского кредитования отдельных клиентов АО «Россельхозбанка»

В краткосрочной перспективе в сфере потребительского кредитования банки могут периодически проводить мероприятия по сокращению сроков предоставляемых кредитов в целях ускорения оборачиваемости активов и обеспечения роста доходности выданных ссуд. Данная мера также предполагает определенную специализацию кредитных программ.

Например, если основную долю кредитов физическим лицам составляют ссуды среднесрочного характера сроком от 3 до 5 лет и сроком от 5 до 7 лет, то для банка одним из перспективных направлений повышения доходности может являться оптимизация структуры выданных кредитов в сторону увеличения доли краткосрочных кредитов. В соответствии с этим будет обеспечиваться ускорение оборачиваемости активов, что скажется на росте доходности. Целевым показателем повышения доли краткосрочных ссуд со сроком кредитования до 1 года является достижение 20% в структуре потребительских кредитов.

В конечном итоге ускорение оборачиваемости активов выразится в увеличении объемов потребительского кредитования, поскольку реструктуризация потребительских ссуд в случае преобладания в кредитном

портфеле среднесрочных кредитов позволяет повысить общий объем кредитного портфеля на 1,3 - 2,8% за счет увеличения доли краткосрочных ссуд.

Таким образом, в результате реализации предложенных мер по совершенствованию и оптимизации системы потребительского кредитования данного банка увеличиваются объемы ссуд, выдаваемых физическим лицам. Следовательно, предлагаемые меры по оптимизации системы кредитования данного банка позволят повысить общую доходность активов коммерческих банков за счет повышения эффективности работы с частными заёмщиками.

Следует отметить, что предложенные меры соответствуют текущим тенденциям кредитной системы России и отвечают задачам развития потребительского кредитования на среднесрочную и краткосрочную перспективу.

Предположим, что данная реструктуризация позволит повысить общий объем потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк» на 2,8%. Исходя из этого, увеличится процентная доходность по кредитованию, а также его эффективность и рентабельность.

Эффективность потребительского кредитования увеличится на 2,8%.

При увеличении объемов потребительского кредитования измениться на показатель кредитной активности банка.



Таблица 3.1 - Прогнозирование изменений показателя общей кредитной активности АО «Россельхозбанк»

Показатели	2018 г.	Прогнозные показатели	Темп роста, %
Общая сумма выданных потребительских кредитов, тыс. руб.	1020309335	1048877996	102,8
Сумма активов банка, тыс. руб.	3338448141	3338448141	100
Показатель общей кредитной активности	0,306	0,314	-

Увеличение объемов потребительского кредитования приводит к росту показателя общей кредитной активности. В данном случае сумма активов не изменяется. Доля кредитных операций по потребительскому кредитования в общем объеме операций банка увеличивается на 2,8%.

В таблице 3.2 указаны изменения основных показателей доходности и эффективности потребительского кредитования после применения мер по совершенствованию потребительского кредитования в банке.

Таблица 3.2 - Оценка динамики доходности потребительского кредитования после внедрения предложенных мероприятия в АО «Россельхозбанк»

Показатели	2018 г	Прогнозные показатели	Темп роста, %
1	2	3	4
Процентные доходы от потребительского кредитования, тыс. руб.	1715727536	1763767907	102,8
Расходы от потребительского кредитования, тыс. руб.	443297395	443297395	100

Продолжение таблицы 3.2.

1	2	3	4
Прибыль от потребительского кредитования, тыс. руб.	1272430140	1320470511	103,8
Сумма выданных потребительских кредитов, тыс.руб.	1020309335	1048877996	102,8
Эффективность потребительского кредитования, %	1,247	1,259	-
Рентабельность потребительского кредитования, %.	124,7	125,9	-

Основные показатели доходности потребительского кредитования в банке увеличиваются после проведения мероприятий по совершенствованию кредитования. При увеличении объема кредитования на 2,8% прибыль от потребительского кредитования увеличивается на 3,8%.

Из таблицы 3.2 следует, что увеличение темпов роста по потребительскому кредитованию после применения мер приведет к росту коэффициента опережения (табл. 3.3).

Таблица 3.3 - Прогнозирование коэффициента опережения по потребительскому кредитованию в АО «Россельхозбанк»

Показатель	2018 год	Прогнозные показатели	Темп роста, %
1	2	3	4
Тр(Кр) - темп роста суммы выданных кредитов,%	121,2	124,0	2,8

Продолжение таблицы 3.3

1	2	3	4
Тр(А) - темп роста активов банка, %	108,5	108,5	-
Коэффициент опережения Коп	1,117	1,143	-

Как видно из таблицы 3.3, коэффициент опережения возрастает на 0,026, это свидетельствует об активной деятельности АО «Россельхозбанка» в области кредитования и может оцениваться положительно.

Удельный вес (доля) доходов от предоставления потребительских кредитов после проведения мероприятий в общей сумме указан в таблице 3.4.

Таблица 3.4 - Прогнозирование изменения удельного веса доходов от предоставления потребительских кредитов АО «Россельхозбанк»

Показатели	2018 год	Прогнозные показатели	Темп роста, %
Доходы от кредитных операций, тыс.руб.	1715727536	1763767907	102,8
Процентные доходы банка, всего, тыс.руб.	150000000	152550000	101,7
Удельный вес(доля) доходов.	11,4	13,0	101,6

При увеличении доходов от потребительского кредитования возрастают в целом по банки процентные доходы. После проведения мероприятий процентные доходы банка увеличиваются на 1,7%. Удельный вес доходов от потребительского кредитования увеличится на 1,6 %.

Возрастает доля доходов именно от потребительского кредитования в отношении к общим процентным доходам банка.

Основные показатели эффективности и доходности потребительского кредитования в банке увеличиваются после проведения мероприятий по совершенствованию кредитования.

Таким образом, введение специальных программ потребительского кредитования целесообразно, так как предоставленные расчеты показали высокую эффективность данного предложения. Данные меры могут успешно применяться на практике в АО «Россельхозбанк».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выпускная квалификационная работа написана по теме «Совершенствование потребительского кредитования в коммерческих банка на современном этапе (на примере АО «Россельхозбанк»)

В первой главе отразили теоретические аспекты потребительского кредитования, а именно:

- понятие, сущность и классификацию потребительского кредитования;
- способ организации потребительского кредитования в коммерческих банках;
- рассмотрели некоторые актуальные проблемы потребительского кредитования и дальнейшие перспективы развития.

Во второй главе был проведен анализ потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк».

В работе проанализирована динамика статей активов и пассивов – анализируя данные, делаем вывод, что большая часть позиций имеет тенденцию на рост.

Рассмотрены показатели финансовой деятельности. Рентабельность капитала 2018 года показывает, что банка получит 2 рубля, прибыли на 1 единицу собственного капитала, в динамике прослеживается увеличение данного показателя - это является положительной тенденцией к увеличению прибыли. Балансовая прибыль в 2018 году также возросли на 22,2%.

Проанализировав состав и структуру кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», сделали вывод, что в динамики кредитный портфель АО «Россельхозбанк» увеличивает свой прирост за счет роста привлечения денежных средств от физических лиц. А динамика в разрезе потребительских продуктов показала, что показатели потребительского продукта в 2018 г. увеличились на 1,5%, показатели по кредитным картам снизилось на 2,7%, автокредитование снизилось на 3,4%, жилищные кредиты увеличились на 7,6%.

Проанализировав состав и структуру потребительского кредитования, сделали вывод, что розничная кредитная политика банка направлена на предоставление кредитов для сотрудников - корпоративных клиентов, которых банк обслуживает по зарплатным проектам.

,Относительно увеличивается доля ссуд со сроком предоставления свыше 5 лет, что подтверждает развитие ипотечного кредитования банком. За 2016-2018 годы видно снижение в структуре среднесрочных кредитов. Увидели снижение доли просроченной задолженности при расчетах.

Провели сравнительный анализ АО «Россельхозбанка» в другими топовыми банками в сфере потребительского кредитования. Можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» создает большую конкуренцию для других банков в этом направлении.

По итогам 2018 года АО «Россельхозбанк» вошел в число лидеров по приросту портфеля вкладов. Высокие темпы роста обусловлены уровнем доверия к Банку со стороны клиентов, а также привлекательными условиями линейки вкладов Банка.

В третьей главе разработали направление совершенствования потребительского кредитования. Были рассмотрены Проблемы потребительского кредитования на современном этапе. Предложили специальные программы кредитования для отдельных групп заёмщиков в АО «Россельхозбанк», что позволило увеличить процент доходности банка от потребительского кредитования на 1,7%, а удельный вес доходов от потребительского кредитования на 1,6%

Таким образом, введение специальных программ потребительского кредитования целесообразно, так как предоставленные расчеты показали высокую эффективность данного предложения. Данные меры могут успешно применяться на практике в АО «Россельхозбанк».

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020)
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [Электронный ресурс]: федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система.
3. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О потребительском кредите (займе)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.01.2020)// «Консультант Плюс»: справочная правовая система.
4. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2019) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2020)// «Консультант Плюс»: справочная правовая система.
5. Андриюшин С.А. Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития. – М.: ИЭ РАН, 2015. – 286 с.
6. Басова А.К. Оценка кредитоспособности заемщика физического лица /А.К. Басова// Финансы. — 2012. — № 3. – 367 с.
7. Банк и банковские операции : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — М. : КНОРУС, 2016. — 272 с.
8. Беянинова Ю. В. Деньги, кредит, банки./Ю.В. Беянинова, О.И. Лаврушин// Изд.: КНОРУС, 2014. – 560 с.
9. Березинская О.Б. Доступность финансовых услуг для населения: дисбалансы стратегий банковского розничного бизнеса // Банковское право. – 2014. – № 1. – 265 с.
10. Ваганова А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. — 2016. — №20. – С.275 – 277.
11. Викулин А.Ю. Тенденции розничного кредитования в первом квартале 2014 года // Банковский ритейл. – 2014. – № 2. – С. 21–34.

12. Виноградова Т.Н. Банковские операции. Учебное пособие- РнД : «Феникс», 2014. – 196 с.
13. Дадаян М.С. Стандартизация процесса кредитования // Банковское кредитование. – 2014. – № 1. – С. 27– 33.
14. Дадаян М.С. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. Пособие. – М. : КНОРУС, 2012. –276 с.
15. Дадаян М.С. Банки и банковские операции: Учебник – М.: ЮНИТИ, Банки и биржи, 2015. –368 с.
16. Жуков Е.Ф. - Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов / Е. Ф. Жуков и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 559 с.
17. Ионов В.М. Оценка качества обслуживания клиентов в кассовых подразделениях банка // Банковский ритейл. – 2015. – № 4. – С. 158.
18. Истомин М. К. Новый драйвер розницы // Банки и деловой мир. – 2014. – № 6. – С. 145.
19. Коноплицкая М.А. Банковские операции: учеб. пособие - Минск: Выш. шк., 2016. – 271 с.
20. Коротков Б.С. Бюро кредитных историй и их продукты – настоящее и будущее // Банковское кредитование. – 2015. – № 2. – С. 351.
21. Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке; КноРус - Москва, 2014. – 305 с.
22. Морозов О. Г. Повышение эффективности учета и отчетности в розничном банке // Бухгалтерия и банки. – 2016. – № 12. – С. 408.
23. Опарина Н.И. Использование скоринговых моделей для оценки кредитоспособности заемщика /Н.И. Опарина // Банковское кредитование. - 2015. - № 5. – С. 283.
24. Осипов Д.С. Тенденции развития банковского сектора и модернизация кредитных продуктов // Банковское кредитование. – 2013. – № 4. – С. 219.



25. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 2014. – С. 395.
26. Саакова Ю, В. Клиенто – ориентированная стратегия в структуре современного банковского сектора. Журнал «Модернизация. Инновации. Развитие». – №1 (21). – М.: Издательский дом «Наука», 2015. – С. 269.
27. Суховская М.Г. Потребительские кредиты: новые правила игры // Главная книга. – 2014. – № 15. – С. 356.
28. Тарханова Е. А., Бабурина Н. А. Современные тенденции развития банковской системы России: аналитический аспект// Журнал экономика и предпринимательство. — 2014. — № 10(51)
29. Письмо от 23 июня 2004 г. N 70-Т «О типичных банковских рисках» ЦБ РФ
30. Положение ЦБРФ от 1 сентября 2015 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями)
31. Сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]– URL:<http://www.cbr.ru>
32. РБК [Электронный ресурс]– Режим доступа:[www.credit.rbc.ru](http://www.credit.rbc.ru)
33. Кредиты банков России [Электронный ресурс]– Режим доступа: [www.creditorus.ru](http://www.creditorus.ru)
34. Банки - новости, информация [Электронный ресурс]– Режим доступа: [www.provsebanki.ru](http://www.provsebanki.ru)
35. Официальный сайт АО «Россельхозбанк»[Электронный ресурс]– Режим доступа: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru)
36. Годовой отчет о деятельности АО «Россельхозбанк» за 2018 год [Электронный ресурс]– Режим доступа:[www.rshb.ru/download-file/157682/](http://www.rshb.ru/download-file/157682/)
37. Годовой отчет о деятельности АО «Россельхозбанк» за 2017 год [Электронный ресурс]– Режим доступа:[www.rshb.ru/download-file/35184/](http://www.rshb.ru/download-file/35184/)

38. Годовой отчет о деятельности АО «Россельхозбанк» за 2016 год [Электронный ресурс]. –Режим доступа: [www.rshb.ru/download-file/96610](http://www.rshb.ru/download-file/96610)
39. ОА «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Электронные текстовые данные. – Режим доступа: [www.rshb.ru/investors/reports\\_year/](http://www.rshb.ru/investors/reports_year/).
40. Электронная библиотека: учебники в электронном виде[Электронный ресурс]– URL: [www.uchebnik.biz](http://www.uchebnik.biz)
41. Adams W., Einav L., Levin J. «Liquidity Constraints and Imperfect Information in Subprime Lending» // *American Economic Review*. – Vol. 99 (2016). – PP.84
42. Berger A.N., Miller N.H. «Does Function Follow Organizational Form? Evidence from the Lending Practices of Large and Small Banks» // *Journal of Financial Economics*. – Vol. 76 (2015). – PP. 269.
43. Haar B. Verbrauchercredit (Regelungsansatze) // *HdEP*. Bd. II. S. 1609 –1612, 2014.

## **Приложения**

Показатель	Характеристика	
1	2	
Валютная ссуда	Валюта Российской Федерации	
Минимальный срок	не менее 6 месяцев	
Максимальный срок	1 год	
Сумма дохода (не превышает дохода заёмщиков за 12 мес.)	Госслужащие	30000 - 300000
	Врачи	30000 - 200000
	Учителя и преподаватели	30000 - 150000
Процентная ставка, % годовых	Госслужащие	10%
	Врачи	9,5%
	Учителя и преподаватели	9%
Комиссия за выдачу кредита	Отсутствует	
Обеспечение по кредиту	Кредит предоставляется без обеспечения	
Дополнительные условия	Факт принадлежности к указанным категориям граждан подтверждается соответствующей справкой с места работы	
	Справка с места работы предоставляется при выдаче ссуды, затем каждые 6 месяцев в течении срока кредитования.	
Требования к заёмщикам	Госслужащие	Кредит предоставляется гражданам, проходящим государственную гражданскую службу Российской Федерации, стаж службы не менее 5 лет.
	Врачи	Стаж работы на текущем месте не менее 7 лет
	Учителя и преподаватели	Стаж преподавательской деятельности не менее 5 лет. Место работы: муниципальное или государственное учебное заведение
Необходимые документы	Справка 2-НДФЛ, трудовая книжка, паспорт, анкета заявления	

Показатель	Характеристика
1	2
Предоставление кредита	По месту регистрации заемщика. По месту нахождения работодателя заемщика.
Срок рассмотрения заявки на ссуду	Не позднее следующего рабочего дня после подачи заявления и предоставления документов
Порядок предоставления ссуды	Ссуда предоставляется единовременно в соответствии с кредитными договорами. Кредит выдается в безналичном порядке путем перечисления ссуды на текущий счет или пластиковый счет
Порядок погашения	Аннуитетными (равными) платежами
Возможность досрочного погашения	Досрочное погашение ссуды может быть осуществлено в платежные даты в соответствии с графиком платежей. Комиссия и ограничения минимальной части досрочно погашаемой ссуды отсутствуют.
Неустойка за несвоевременное погашение кредита	0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно)