

## **Содержание:**

# **Введение**

Актуальность исследования. Эффективность функционирования реального сектора экономики во многом зависит от качественного состояния действующей в стране банковской системы, и, в частности, от системы банковского кредитования. В условиях наметившейся экономической стабилизации банковский кредит должен стать важнейшим фактором дальнейшего развития экономики России. Он несет мощный заряд в виде дополнительных ресурсов, позволяет предприятиям и организациям развиваться без их предварительного накопления, создать необходимые предпосылки для роста производства. Реалии экономической обстановки в стране заставляют банки размещать дефицитные и дорогостоящие денежные ресурсы в другие операции, обеспечивающие наивысшую процентную маржу и быструю отдачу. Объем кредитного портфеля в активах банков в целом по России немногим более 40%. Структура банковского кредитного портфеля в России почти целиком состоит из краткосрочных ссуд. Доля кредитов предприятиям сроком до 1 года в последние пять лет составляет от 65,6% до 81,3%. Долгосрочные ссуды в настоящее время банками выдаются редко из-за большого риска их невозврата. Банковский сектор по-прежнему играет в экономике России весьма скромную роль. Соотношение банковских кредитов и ВВП в России не превышает 17 %, что позволяет характеризовать российскую банковскую систему как слаборазвитую.

На сегодняшний день обзор банков, готовых предоставить кредит на просто впечатляет. Распространение практики кредитования позволяет все большему числу российских граждан прибегать к услугам кредитования, причем не единожды, всякий раз стараясь выполнять обязательства и зарабатывать положительную кредитную историю.

Актуальность выбранной темы дипломной работы обусловлена тем, что кредитная деятельность — один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков. Не будет преувеличением утверждать, что уровень организации кредитного процесса — едва ли не лучший показатель всей работы банка.

Целью работы является исследование видов кредитных операций и кредитов.

Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитных операций ;
- провести анализ современной практики кредитных операций в сберегательном банке РФ на примере дополнительного офиса № 23 АК СБ РФ ОАО Городское отделение №2364/023 г. Польшаево;
- определить проблемы кредитных операций и пути их решения.

Объектом исследования выступает дополнительный офис № 23 АК СБ РФ Городского отделения №2364/023 г. Польшаево.

Предметом исследования является процесс кредитных операций банка.

Теоретические основы исследования опираются на работы зарубежных и российских ученых в области макроэкономики, банковского менеджмента, теории и практики управления рисками банковской деятельности.

Нормативно-правовую базу работы составляют законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Центрального Банка РФ.

Структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников и литературы.

## **Глава 1. Теоретические основы кредитных операций**

### **Понятие кредитных операций**

Кредитные операции – это отношения между кредитором и дебитором (заемщиком) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств, их возврата и оплаты.

Кредитные операции банков и кредитных учреждений в первом приближении делятся на активные и пассивные. В первом случае банк (кредитное учреждение) является кредитором, т.е. стороной, дающей кредит (ссужающей деньги) и размещающей денежные средства в форме депозитов (вкладов), во втором –

дебитором, т.е. стороной, берущей кредит и принимающей денежные средства в форме депозитов (вкладов). Таким образом, и активные, и пассивные кредитные операции предполагают использование как кредитов (ссуд), так и депозитов (вкладов). Иначе говоря, кредитные операции включают в себя ссудные операции и депозитные операции[1].

Ссудные операции – это действия банков (кредитных учреждений) по предоставлению и (или) получению кредитов, и их возврату и оплате соответствующих процентов, а депозитные операции – действие тех же работников по размещению и (или) привлечению к себе вкладов, их возврату и оплате причитающихся процентов.

Виды кредитных операций

Виды кредитных операций по методу кредитования:

цельная (разовая) ссуда, выдаваемая одной суммой по решению банка;

кредитная линия – кредит с длительным сроком выделения денег по инициативе клиента, каждый раз устанавливающего объемы в пределах лимита:

чековый кредит, предусматривающий выписывание заемщиком-чекодателем чеков на банк;

возобновляемая кредитная линия, т.е. заемщик погашает свою задолженность и получает право опять воспользоваться кредитом;

кредитная линия с уведомлением заемщика о верхнем пределе кредитования;

подтверждаемая кредитная линия, означающая, что каждый раз заемщик согласовывает условия предоставляемой суммы в рамках кредитной линии;

кредитная линия с использованием кредитных банковских карт.

Виды кредитных операций по особенности участия кредита в кругообороте капитала[2]:

авансовый кредит, с которого начинается формирование платежного оборота по обязательствам финансово-хозяйственной деятельности, например, оплата счетов за приобретенные товары и услуги;

компенсационный кредит, который означает, что использование кредита происходит на стадии возмещения собственных средств заемщика, вложенных в хозяйственный оборот.

Виды кредитных операций по степени обеспечения кредита:

гарантированный кредит, т.е. обеспеченный залогом, поручительством, банковской гарантией и т.п.; (например, ипотечный кредит);

негарантированный (доверительный, бланковый) кредит; примером данной разновидности может быть выдача кредита под соло-вексель (простой вексель).

Виды кредитных операций по сроку погашения:

срочный кредит:

краткосрочный (до одного года);

среднесрочный (от одного года до трех лет);

долгосрочный (свыше трех лет);

до востребования (онкольный кредит), т.е. с правом банка потребовать погашения кредита в любой момент.

Виды кредитных операций по способу погашения:

прямая ссуда, т.е. весь основной долг по кредиту (без учета процентов) должен быть погашен на одну конечную дату путем единовременного взноса;

ссуда в рассрочку, применяемая для долгосрочных кредитов. Сумма ссуды периодически списывается, как правило, равными частями на протяжении срока действия кредитного договора;

кредит с участием – ссуда погашается выручкой клиента, зачисляемой на специальный ссудный счет.

Виды кредитных операций по виду процентной ставки<sup>[3]</sup>:

кредит с фиксированной процентной ставкой;

кредит с плавающей процентной ставкой (ролловерный кредит), означающий, что ставка процента пересматривается в зависимости от изменений того финансового

актива, к которому она «привязана».

## **Глава 2. Анализ современной практики кредитных операций в сберегательном банке РФ на примере дополнительного офиса № 23 АК СБ РФ ОАО Городское отделение №2364/023 г. Польшаево**

### **2.1 Характеристика и расчетные операции Сберегательного банка Российской Федерации**

ОАО «Сбербанк России» – крупнейший банк в России и один из ведущих глобальных финансовых институтов. На долю Сбербанка приходится около трети активов всего российского банковского сектора. Сбербанк является ключевым кредитором для национальной экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. Учредителем и основным акционером ОАО «Сбербанк России» является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими 50% акций Сбербанка владеют российские и международные инвесторы. Услугами Сбербанка пользуются более 110 млн. физических лиц и около 1 млн. предприятий в 22 странах мира. Банк располагает самой обширной филиальной сетью в России: более 17 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений. Зарубежная сеть Сбербанка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции и других странах[4].

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 29,4% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2014 года).

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,4% вкладов населения, 34,7% кредитов физическим лицам и 33,9% кредитов юридическим лицам.

Сбербанк сегодня – это 16 территориальных банков и более 17 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории

11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов – больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек[5].

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

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

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн»;

мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов;

SMS-сервис «Мобильный банк»;

одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания.

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

Среди клиентов Сбербанка – более 1 млн. предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Сбербанк сегодня – это команда, в которую входят более 260 тыс. квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня[6].

Расчётные операции банка — операции в рамках системы организации безналичных платежей юридических и физических лиц по денежным требованиям и обязательствам.

Под расчётными операциями Сбербанка России понимается исполнение приказов (поручений) клиентов банка:

- об оплате работ, товаров, услуг поставщикам,
- о погашении задолженности бюджету по налогам,
- о погашении других задолженностей;
- зачисление на счета клиентов поступающих денежных средств;
- операции по ведению хозяйственной деятельности самого банка;
- межбанковские расчёты как внутри страны, так и с зарубежными странами.

Между Сбербанком РФ и клиентом, открывающим расчётный счёт, заключается договор банковского счёта, предусматривающий:

- хранение денежных средств клиента,
- получение денежных средств со счёта наличными,
- организацию безналичных перечислений и поступлений.

Сбербанк России не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиентом и устанавливать какие-либо не предусмотренные законом ограничения его права распоряжаться средствами по своему усмотрению. При этом Сбербанк может использовать имеющиеся на счёте денежные средства, гарантируя возможность клиента беспрепятственно расходовать эти средства в любое время. Договор банковского счёта как правило является возмездным. При этом клиент может оплачивать:

- ведение банковского счёта (комиссия),
- перечисление денежных средств на счета контрагентов (кроме налогов),
- снятие денежных средств наличными в кассу клиента,
- приём наличных в кассу банка из кассы клиента с пересчётом и зачислением на банковский счёт,
- приём наличных в адрес клиента от физических лиц.

Проценты по расчётному счёту могут не начисляться или начисляются, как правило, символические.

## 2.2 Осуществление кредитных операций

Осуществляя кредитные операции, городское отделение №2364/023 стремится содействовать стабилизации экономики Кузбасса.

В общей структуре портфеля ценных бумаг Городского отделения №2364/023 г. Полысаево: значительный удельный вес занимают операции с ценными бумагами: работа с векселями банков, предприятий; брокерское обслуживание на биржевом и внебиржевом рынках; доверительное управление денежными средствами и портфелем ценных бумаг; операции РЕПО.

Операции в иностранной валюте предусматривают: комплексное обслуживание внешнеэкономической и внешнеторговой деятельности; конверсионные операции с иностранной валютой; обмен иностранных валют;

переводы физических лиц без открытия счетов; вклады.

Проанализируем кредитование Городского отделения №2364/023 г. Полысаево а за 2012-2014 гг. по остаткам ссудной задолженности и остаткам просроченной задолженности.

Из таблицы 1 видно, что удельный вес просроченной задолженности увеличивается быстрее, чем темпы роста остатка ссудной задолженности. Это говорит о необходимости проводить более глубокий анализ потенциальных ссудозаемщиков.

### **Таблица 1. - Кредитование физических и юридических лиц Городского отделения №2364/023 за 2012-2014 гг.**

Дата	Остаток ссудной задолженности, млн.руб.	Темп роста к предыдущему году, %	Остаток просроченной задолженности, млн.руб.	Удельный вес просроченной задолженности к остатку ссудной задолженности, %
------	---	----------------------------------	--	--



01				
января 8,5	23,09	0,5		5,8
2012 г.				

01				
января 16,35	19,24	1,02		6,2
2013г.				

01				
января 28,08	17,17	2,12		7,5
2014г.				

Проанализируем кредитование юридических и физических лиц по отдельности. Данные по кредитованию юридических лиц представлены в таблице 2.

**Таблица 2. - Кредитование юридических лиц Городского отделения №2364/023 за 2012-2014 гг.**

Дата	Остаток ссудной задолженности, млн.руб.	Темп роста к предыдущему году, %	Остаток просроченной задолженности, млн.руб.	Удельный вес просроченной задолженности к остатку ссудной задолженности, %
01 января 5 2012 г.		-	0,3	0,6
01 января 8,2 2013 г.		16,4	0,7	0,85

01 января 2014 г.	21,1	25,7	1,0	0,47
----------------------	------	------	-----	------

Из таблицы 3 видно, что удельный вес просроченной задолженности постоянно снижается и на 01 января 2014 г., составил 4,7%, в то время как остаток ссудной задолженности увеличивается, что говорит о достаточно устойчивом положении банка в этой сфере деятельности.

Данные по кредитованию физических лиц представлены в таблице 3.

**Таблица 3. - Кредитование физических лиц Городского отделения №2364/023 за 2012-2014 гг.**

Дата	Остаток ссудной задолженности, млн.руб.	Темп роста к предыдущему году, %	Остаток просроченной задолженности, млн.руб.	Удельный вес просроченной задолженности к остатку ссудной задолженности, %
01 января 2012г.	3,5	---	0,2	5,7
01 января 2013 г.	8,1	23,14	0,32	9,3
01 января 2014 г.	6,98	8,61	1,12	16

Всего за 2013 г. выдано кредитов населению на сумму 69,8 млн.руб., в том числе: краткосрочных (до 1 года) – на сумму 30 млн.руб., долгосрочных – на сумму 39,8 млн.руб., что значительно меньше, чем в 2014г.

Для Городского отделения №2364/023 г.Полысаево определенную трудность представляет выбор надежного, платежеспособного ссудозаемщика. В настоящее время, ведя осмотрительную кредитную политику, Городского отделения №2364/023 г. Полысаево выдает кредиты большому числу ссудозаемщиков, но в небольших размерах.

Проанализируем возвратность кредитов в 2012-2014 гг., рассчитав такой показатель, как оборачиваемость кредитов. Данные представлены в таблице 4.

**Таблица 4.** - Оборачиваемость кредитов Городского отделения №2364/023 за 2013-2014 гг.

Категория заемщика	Погашено кредитов за год (млн.руб.)		Погашено кредитов в среднем в день (млн.руб.)		Среднегодовой остаток ссудной задолженности (млн.руб.)		Оборачиваемость (в днях)	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Юридические лица	30,0	78,3	0,8	2,1	8,2	21,1	10,25	10,05
Физические лица	27,5	16,0	0,7	0,4	8,15	6,98	11,64	17,45

Возвратность кредитов юридических лиц в 2014г. осталась практически на уровне 2013 г. и составила 100,5 дней, вместо 90 дней (на 3 месяца). Оборачиваемость кредитов населения в 2014 г. увеличилась на 58 дней (174,5-116,4), что говорит о том, что население берет кредиты не на один год, это позволяет банку разместить свои ресурсы на более длительный срок.

Для эффективной работы в условиях современных рынков банк, прежде чем выбрать стратегию развития, должен точно оценить состав рисков, которые будут сопровождать тот или иной вид деятельности, определить тактику действий в случае, если события на рынке будут развиваться в неблагоприятную для него сторону. Все риски, принятые на себя банком должны находиться в жестокой

системе управления, не допускающей нарушений политики банка.

Рассмотрим динамику изменения качества кредитного портфеля за 2013 – 2014 гг., представленную в таблице 5.

**Таблица 5.** - Динамика изменения качества кредитного портфеля Городского отделения №2363 за 2013-2014гг.

Показатели	На 01 января 2013 г., млн.руб.	Удельный вес, %	На 01 января 2014г., млн.руб.	Удельный вес, %
Ссудная задолженность всего	51,663	100	33,153	100
Стандартная (1 группа риска)	37,708	73	22,051	67
Нестандартная (2 группа риска)	1,60	3	1,653	22
Сомнительная (3 группа риска)	7,755	15	2,012	6
Безнадежная (4 группа риска)	4,603	9	7,437	5
Сумма созданного резерва	1,836	4	6,688	20
Коэффициент риска	0,96	-	0,80	-
Коэффициент резерва	3,6	-	20,2	-

По данным таблицы 6 видно, что безнадежной ссудной задолженности (4 группы риска) на начало 2014 г. в Городском отделении №2364/023 стало меньше, ее удельный вес с 9% уменьшился до 5%. Но увеличилась сумма резерва по ссудам с 1,836 млн. руб. на 01 января 2013 г. до 6,688 млн. руб. на 01 января 2014 г. Можно сделать вывод, что Городское отделение №2364/023 имеет возможность в случае невозврата кредитов погасить задолженность за счет резерва по ссудам, что является фактором стабильности банковской системы.

Рассчитаем коэффициент риска:

Коэффициент риска = (кредитные вложения - резерв по ссуде) / кредитные вложения , (1)

По Городскому отделению №2364/023 г. Польшаево коэффициент риска составит:

на 01 января 2013 г. =  $(51,663 - 1,836) / 51,663 = 0,96$

на 01 января 2014 г. =  $(33,153 - 6,688) / 33,153 = 0,80$

Чем больше значение данного коэффициента и ближе к единице, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности.

Коэффициент резерва = (резерв по ссудам / кредитные вложения) x 100%,  
(2)

на 01 января 2013 г. =  $(1,836 / 51,663) \times 100 = 3,6\%$

на 01 января 2014 г. =  $(6,688 / 33,153) \times 100 = 20,2\%$

Оптимальное значение этого коэффициента считается 15%, то есть на начало 2014 года в Городском отделении №2364/023 создано резерва по ссудам даже немного больше нормы, качество же кредитного портфеля стало хуже, о чем свидетельствует снижение коэффициента риска.

Основной задачей любого коммерческого предприятия в его деятельности, является максимальное получение прибыли. Проанализируем изменения прибыли Городского отделения №2363 за последние пять лет. Данные показаны в таблице 6.

**Таблица 6. - Финансовый результат Городского отделения №2364/023 за 2010-2014 гг.**

Года Прибыль (+) Убыток (-) (млн.руб.) Темп роста к предыдущему году (%)

2010 +5,41	--
2011 +11,37	2,10
2012 +20,92	1,84
2013 +25,89	1,23
2014 +36,21	1,39

По данным таблицы 6, видно, что Городское отделение №2364/023 про работало прибыльно, самая высокие темпы роста прибыли были зафиксированы в 2011 г. Рентабельность работы любой организации требует обеспечения полного покрытия всех расходов, за счет полученных доходов и обеспечения средней нормы прибыли по отрасли. Только при этих условиях возможно дальнейшее развитие организации, в том числе и банка.

Из проведенных расчетов можно сделать вывод, что хотя активы Городского отделения №2364/023 за 2014 г. увеличились, а ликвидные активы не только не увеличились, а даже снизились. Обязательства Городского отделения №2364/023 увеличились на 11,898 млн. руб., в основном за счет роста средств на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций. Общий коэффициент ликвидности меньше нормы и еще снизился за 2014 г. на 0,09. Поэтому, несмотря на то, что Городское отделение №2364/023 и работает прибыльно, нужно увеличить объем ликвидных активов и активов приносящих доход, свести до минимума просроченную задолженность по кредитам, повысить качество кредитного портфеля, увеличить количество кредитных ресурсов, путем привлечения средств во вклады населения и на счета предприятий и организаций, снижать непроцентные расходы.

В настоящий момент Городское отделение № 23 АК СБ РФ является крупнейшим кредитно-финансовым учреждением городов Ленинск – Кузнецкий и Полысаево,

предоставляющим самый широкий спектр услуг в сфере эмиссии и обслуживания банковских карт

Кредитование физических лиц Дополнительного офиса №23 в рассматриваемый период охватывает все слои населения г.Полысаево.

Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам:

Кредит на любые цели: потребительский кредит без обеспечения; потребительский кредит под поручительство физических лиц; Кредит военнослужащим - участникам НИС; кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство.

Кредит на образование.

Кредит на жилье: приобретение готового жилья; приобретение строящегося жилья; загородная недвижимость; ипотека плюс материнский капитал; военная ипотека.

Кредит на погашение долга в другом банке: рефинансирование жилищных кредитов; потребительский кредит на рефинансирование.

Кредитные карты:

универсальные кредитные карты: Золотые карты; Классические карты; Карты мгновенной выдачи.

Партнерские кредитные карты: Карта «Подари жизнь»; Карта «Аэрофлот»

## **Глава 3. Проблемы кредитных операций и пути их решения**

Формирование потребительского кредитования в современной России неизменно связано с проблемами, решать и преодолевать которые необходимо для успешного развития этого важного направления работы банков с физическими лицами.

Одной из главных проблем потребительского кредитования в Российской Федерации является недостаточность законодательного регулирования. Круг нерешенных правовых проблем, связанных с потребительским кредитованием, достаточно широк[7].

Такие важнейшие социально значимые законопроекты о взаимодействии финансовых организаций и населения, как закон о регулировании коллекторской деятельности, о потребительском кредитовании, о банкротстве физических лиц, о ростовщическом проценте, которые бы навели порядок на рынке кредитов и защитили семьи от финансовых трагедий в случае тупиковых жизненных ситуаций, так и не приняты[8].

Еще одной проблемой является постепенное снижение темпов роста потребительского кредитования (табл.). Из таблицы, мы видим, что темп роста кредитования физических лиц за 2013 и 2012 гг. снизился на 13%.

О снижении темпов роста потребительского кредитования можно также судить по агрессивной навязчивой рекламе банковских услуг по потребительскому кредитованию. Реклама в центральной и местной прессе, буклеты в почтовых ящиках, звонки и sms-сообщения на мобильные телефоны – все это говорит о том, что спрос на потребительские кредиты среди россиян постепенно начинает падать.

Одной из главных причин можно назвать насыщение или даже пересыщение рынка. Практически 100% платежеспособного населения – традиционных заемщиков в возрасте от 25 до 40 лет охвачено потребительским кредитованием, у него нет больше желания или возможностей для заключения новых договоров. Теперь рост объемов потребительского кредитования может достигаться только за счет расширения возрастного диапазона заемщиков, что банки и стали делать[9].

**Таблица 7-** Данные об объемах кредитов выданных физ. лицам, за период с 1.11.2011 г. по 1.11.2013 г.

	Ноябрь, 2013, тыс. рублей	Ноябрь, 2012, тыс. рублей	Ноябрь, 2011, тыс. рублей	Изменение 2013 по сравнению с 2012, %	Изменение 2012 по сравнению с 2011, %
Объем кредитов выданных физ. лицам:	9613755399	7368319691	5149655514	30%	43%



Доля заемщиков в возрасте 18-24 лет среди всех имеющих кредиты россиян увеличилась с 8% до 10%, выяснили аналитики Национального бюро кредитных историй (НБКИ). Больше всего кредитов молодежь берет на покупку потребительских товаров – 58% общей задолженности заемщиков до 24 лет. Популярность у заемщиков до 24 лет набирают кредитные карты – их доля составила по итогам 2013 г. 19%.

Однако рост спроса на кредитные карты тут же способствовал увеличению просроченной задолженности. Доля просроченных кредитов молодежи в сегменте кредитных карт увеличилась с 8,53% до 13,23%, то есть на Доля заемщиков в возрасте 18-24 лет среди всех имеющих кредиты россиян увеличилась с 8% до 10%, выяснили аналитики Национального бюро кредитных историй (НБКИ). Больше всего кредитов молодежь берет на покупку потребительских товаров – 58% общей задолженности заемщиков до 24 лет.

Популярность у заемщиков до 24 лет набирают кредитные карты – их доля составила по итогам 2013 г. 19%. Однако рост спроса на кредитные карты тут же способствовал увеличению просроченной задолженности. Доля просроченных кредитов молодежи в сегменте кредитных карт увеличилась с 8,53% до 13,23%, то есть на 4,70%.

Итак, расширение возрастного диапазона заемщиков привело к возникновению такой проблемы как рост просроченной задолженности. Проблема роста просроченной задолженности актуальна и в банках, где расширения возрастного диапазона заемщиков не произошло. Увеличение объемов просроченной задолженности также обусловлено снижением банками требований к заемщикам в условиях ожесточающейся межбанковской конкуренции. Данная проблема тесно связана с проблемой высокой закредитованности населения[\[10\]](#).

Универсальным показателем, который позволяет измерить уровень просроченной задолженности у населения, может считаться Индекс кредитного здоровья (Credit Health Index). НБКИ и Компания по созданию программного обеспечения для аналитики FICO рассчитали, что этот коэффициент достиг своего наименьшего значения, начиная с 2010 г., и составил всего 104 пункта (по данным на 1 июля 2013 г.)[\[11\]](#).

Основными причинами роста просроченной задолженности являются – привлечение на кредитование рискованных в кредитном смысле слоев населения, снижение качества кредитной дисциплины заемщиков, снижение банками требований к

заемщикам, ставка банков на самые рискованные кредитные продукты (кредитные карты и кредиты без обеспечения) и др. В рамках решения проблемы роста просроченной задолженности при потребительском кредитовании следует применить несколько мер[12].

Во-первых, данные о каждом заемщике целесообразно объединить в единую базу, и закрепить это на законодательном уровне. В базу следует внести сведения ГИБДД, долговые обязательства по налогам и коммунальным платежам, кредитные истории, информацию о банковских счетах, данные сотовых операторов и адресных бюро, данные о собственности и задолженностях в других регионах.

Актуальность и прозрачность данных о заемщике позволит ФССП намного эффективнее исполнять решения судов и будет мотивировать заемщика возвращать долги в досудебном порядке. Во-вторых, для улучшения процесса взыскания, необходимо повысить эффективность исполнительные производства, увеличив штат судебных приставов-исполнителей, расширив их полномочия и привязав их премирование к успешному взысканию в процентном соотношении. При этом часть функционала, по взысканию небольших сумм и выполнение незначимых действий передать в работу коммерческим структурам[13].

В-третьих, ограничение работы с высокорисковыми заемщиками – клиентами «с улицы». Так, второй по величине розничный банк – ВТБ24 – планирует в два и более раза поднять минимальный размер кредитов наличными и сократить работу с заемщиками «с улицы». Несколько других крупных банков, в числе которых «Открытие», подтверждают, что также ужесточают требования к клиентам в этом секторе.

Таким образом, у людей «с улицы» и клиентов с небольшим доходом уменьшаются шансы на получение займов. В частности, ВТБ24 планирует поднять минимальную планку своих потребительских кредитов. Другие участники рынка также предпринимают меры для отсекаания клиентов, займы которым могут ухудшить качество портфелей.

Так, Хоум Кредит Банк в декабре снизил процентные ставки по потребительским кредитам наличными более чем на 2 п.п. Банк не менял максимальную и минимальную суммы кредита, однако снизил процент одобрения кредитных заявок. На сокращение работы с высокорискованными заемщиками также повлияло вступление в силу в этом году закона «О потребительском кредите», который предоставил ЦБ право ограничивать процентные ставки по отдельным категориям

розничных займов[14].

В-четвертых, активная реализация банковских программ по погашению просроченной задолженности. Например, Сбербанк России запустил программу, в рамках которой клиенты банка, у которых имеется просроченная задолженности, могут избежать выплаты неустоек. Для того, чтобы банк простил неустойки, нужно прийти в отделение, написать заявление и погасить имеющуюся задолженность в определенный банком срок.

Если кредит находится на этапе досудебного взыскания или на стадии судебного рассмотрения

и при этом отсутствует вступившее в законную силу решение суда о взыскании задолженности, Сбербанк отменит все виды неустоек в полном объеме[15].

Распространенной проблемой при потребительском кредитовании является низкий уровень финансовой грамотности населения.

По данным портала Соцопрос.ру, 60% опрошенных признались, что хотели бы иметь возможность получать консультации по экономическим вопросам, проводимые, например, в институтах или на организованных специализированными учреждениями семинарах. Разумеется, население с большим доверием относится к информации, предоставляемой ей СМИ или сетью Интернет.

Однако работники портала Соцопрос.ру пришли к выводу, что каждый второй пользователь испытывает затруднение с поиском достоверных, правдивых и полезных знаний. К сожалению, отличить сегодня дельные советы от проплаченных рекламодателями бывает крайне сложно[16].

Такая статистика показывает, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне. Впервые эту проблему в России стали обсуждать в 2006 г. на встрече в Санкт-Петербурге министров финансов, после чего меры по формированию финансовой грамотности в стране нашли отражение в целом ряде документов президента и правительства РФ.

Например, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В

Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 г. оно рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России. Министерство финансов РФ совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка ведет разработку программы повышения финансовой грамотности населения. Программа рассчитана на пять лет и на первом этапе будет реализовываться в нескольких российских регионах. Она будет включать в себя подготовку конкретных учебных программ и продуктов, совершенствование законодательства в сфере финансовых услуг и прав потребителей. Также данный проект должен по возможности объединить, обеспечить координацию уже реализуемых и готовящихся к запуску на разных уровнях программ и инициатив в сфере финансовой грамотности. Общий объем затрат составляет 110 млн. долл. Основная часть (80%) будет финансироваться из федерального бюджета, оставшаяся – за счет средств Всемирного банка[\[17\]](#).

На сегодняшний день по-прежнему большинство россиян получают теоретические знания в области финансов самостоятельно, посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, новостей, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках.

Для повышения финансовой грамотности населению необходимо использовать следующие интернет – ресурсы:

1. Информационный портал Банки.ру – крупнейший банковский сайт России. Повышению финансовой грамотности населения полностью посвящен раздел «Банковский словарь», в котором разъясняются финансовые и экономические понятия и термины, даются практические рекомендации потребителям финансовых услуг.
2. «Город финансов» – портал, созданный в рамках общефедеральной программы «Финансовая культура и безопасность граждан России».
3. «ФинграмТВ» – проект Ассоциации российских банков. Интернет-телеканал, ориентированный на повышение финансовой грамотности. На сайте можно посмотреть телевизионные лекции и получить консультации онлайн.
4. «Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам России».
5. «Финграмота.com» – официальный сайт Союза заемщиков и вкладчиков России.

6. «Азбука финансов» – проект по повышению финансовой грамотности, разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ.

7. «Финансовая грамота» – совместный проект по повышению финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ) и Фонда Citi.

Таким образом, мы видим, что при потребительском кредитовании возникают следующие проблемы: недоработанность законодательной базы, постепенное снижение темпов роста потребительского кредитования, рост просроченной задолженности, высокая закредитованность населения и низкая финансовая грамотность населения[18].

Для решения проблем, возникающих при потребительском кредитовании в России необходимо:

1. Принять такие важные социально значимые законопроекты о взаимодействии финансовых организаций и населения, как закон о регулировании коллекторской деятельности, о потребительском кредитовании, о банкротстве физических лиц и т.д.
2. Расширение возрастного диапазона заемщиков и одновременное ужесточение требований к новым заемщикам.
3. Усовершенствование методов проверки кредитоспособности новых заемщиков – данные о каждом заемщике целесообразно объединить в единую базу, и закрепить это на законодательном уровне. В базу следует внести сведения ГИБДД, долговые обязательства по налогам и коммунальным платежам, кредитные истории, информацию о банковских счетах, данные сотовых операторов и адресных бюро, данные о собственности и задолженностях в других регионах.
4. Ускорение судебных процессов по кредитным и долговым обязательствам.
5. Активная реализация банковских программ по погашению просроченной задолженности.
6. Разработка различных программ повышения финансовой грамотности населения, а также самостоятельное повышение финансовой грамотности населения с помощью специализированных интернет- ресурсов.

# Заключение

В результате проведенного исследования можно сделать ряд выводов.

На основе теоретического исследования определено понятие потребительского кредитования, его роль и банковской системе и систематизированы основные виды кредитования. В результате чего можно сказать, что роль потребительского банковского кредитования в современной банковской деятельности заключается в том, что это один из высокодоходных сегментов банковской деятельности. Кроме того, потребительское кредитование позволяет увеличивать ресурсную базу коммерческого банка за счет оказания дополнительных услуг, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием.

Потребительское кредитование способствует росту ВВП за счет расширения возможностей торговли, занимающий более 23% в объеме ВВП.

Таким образом, определено понятие кредитоспособности заемщика и рассмотрены основные методики его оценки. Данное исследование позволяет сделать вывод, что кредитоспособность заемщика - это комплексная правовая и финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями.

В результате исследования тенденция развития потребительского кредитования в России выявлено, что, после спада, вызванного экономическим кризисом в стране и мире, в 2014г. наметился рост объема ВВП.

В качестве главного объекта исследования явился анализ потребительского кредитования ОАО Сбербанк РФ.

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 29,4% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2014 года).

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,4% вкладов населения, 34,7% кредитов физическим лицам и 33,9% кредитов юридическим лицам.

Сбербанк сегодня - это 16 территориальных банков и более 17 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории

11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов – больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

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

Так как объектом исследования данной дипломной работы является деятельность по кредитованию физических лиц Городского отделения №2364/023 г. Полысаево, был проведен анализ финансового состояния данного отделения на основе бухгалтерской отчетности за последние три года.

На основе проведенных исследований был сделан вывод, что кредитование физических лиц в отделении динамично развивается и занимает важное направление в стратегии развития банка.

Консультирование физических лиц в процессе кредитования обычно закладывается в стоимость кредита. Для того чтобы эффективная ставка процента, включающая в себя стоимость данных услуг была конкурентоспособной, необходимо вывести консультирование в отдельный вид услуг, когда клиент на стадии сбора документов, расчета суммы кредита может получить квалифицированную помощь, отдельно оплатить ее. При этом Банк получает дополнительную прибыль и получает конкурентоспособную ставку процента, выведя стоимость консультационных услуг за рамки стоимости кредита.

Исходя из анализа деятельности Городского отделения №2364/023 г. Полысаево Сбербанка Российской Федерации следует, что Банку и дальше необходимо развивать кредитные отношения с физическими лицами.

Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн»;

мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов;

SMS-сервис «Мобильный банк» (более 17 млн. активных пользователей);

сети банкоматов и терминалов самообслуживания.

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

## **Список использованных источников и литературы**

### **Нормативно - правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации: Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 4. – Ст. 445.
2. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. — 23.12.2013. — № 51. — Ст. 6673.
3. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 28.06.2014) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"// Собрание законодательства РФ. 05.07.2010, N 27. Ст. 3435.
4. Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "О ломбардах"// Собрание законодательства РФ. 30.07.2007. N 31. Ст. 3992.
5. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 05.05.2014) "О защите прав потребителей" // Собрание законодательства РФ. 15.01.1996. N 3. Ст. 14.
6. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 29 сентября 1994 г. № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» // Российская газета. — 1994. — № 230.
7. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 28 июля 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Российская газета. — 2012. — № 156.
8. Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» // Вестник Банка России. —



## Литература

1. Андращук В.А. Кредиты в России, нужны ли они? Экономика образования. 2013. №3. С.83.
2. Бакуменко Б.М. Инвестиционная ситуация в экономике России на современном этапе // Социально-экономические явления и процессы. 2011. № 3-4. С. 11-15.
3. Банки и банковское дело: учебное пособие И.Т. Балабанов - СПб.: Питер, 2013. - 256 с.
4. Банковское дело: базовые операции для клиентов: учебное пособие под ред. А.М. Тавасиева - М.: Финансы и статистика, 2012. - 304 с.
5. Вахрин П.И., Нешиной А.С. Финансы и кредит: Учебник. - М.: Дашков и К - 2013. - 361 с.
6. Гришаев С.П. Кредитный договор: содержание, виды, исполнение [Электронный ресурс: Гарант F1 платформа].
7. Деньги. Кредит. Банки : Учебник для вузов под ред. проф. А.Ю. Казака, проф. М.С. Марамыгина. - Екатеринбург: Издательство АМБ, 2013. - 688 с.
8. Дорожкина Н.И., Шепелев О.М. Разработка организационно-экономического механизма формирования резервов проектирования процессов повышения эффективности деятельности промышленного предприятия // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 5-6. С. 39-46.
9. Зобова Е.В., Самойлова С.С. Управление кредитным риском в коммерческих банках // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 12 (046). С. 74-81.
10. Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития: Финансы и кредит. - 2014. - № 21. - С.24-32.
11. Коротаяева Н.В. Проблемы и перспективы развития в России безналичных розничных платежей // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 12.
12. Моисеев С.Р. Кредит в России и возможности его оптимизации. Банковское дело. 2014. №4. С.52.
13. Полунин Л.В. Исследование системы оценки конкурентоспособности предприятий в инновационной региональной экономике // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 9 (43). С. 131-137.
14. Радюкова Я.Ю. Реструктуризация естественных монополий как инструмент оптимизации их деятельности // Социально-экономические явления и процессы. 2010. № 6. С. 153-157.

15. Сутягин В.Ю. Методические аспекты обоснования скидки на недостаточный контроль и низкую ликвидность в оценке бизнеса // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 11 (45). С. 213-222.
16. Чернышова О.Н., Федорова А.Ю. О мерах по укреплению финансовой устойчивости предприятия // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 11. С. 251-258.
17. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов под ред. проф.Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2012. - 512 с.
18. Фролов В. Экспресс-кредиты становятся опасны для банков: Банковское обозрение. - 2013. - № 4. - С. 20-21.

1. Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития: Финансы и кредит. - 2014. - № 21. - С.23. [↑](#)

2. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов под ред. проф.Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2012. - С.119. [↑](#)

3. Вахрин П.И., Нешитой А.С. Финансы и кредит: Учебник. - М.: Дашков и К - 2013. - С181. [↑](#)

4. Вахрин П.И., Нешитой А.С. Финансы и кредит: Учебник. - М.: Дашков и К - 2013. - С.132. [↑](#)

5. Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития: Финансы и кредит. - 2014. - № 21. - С.21. [↑](#)

6. **Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. 2-е изд. / сост. Горина Т. И. - Хабаровск : РИЦ ХГАЭП, 2010. - 152 с.**

[↑](#)

7. Коротаева Н.В. Проблемы и перспективы развития в России безналичных розничных платежей // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 12. [↑](#)
8. Дорожкина Н.И., Шепелев О.М. Разработка организационно-экономического механизма формирования резервов проектирования процессов повышения эффективности деятельности промышленного предприятия // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 5-6. С. 39-46. [↑](#)
9. Чернышова О.Н., Федорова А.Ю. О мерах по укреплению финансовой устойчивости предприятия // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 11. С. 251-258. [↑](#)
10. Полунин Л.В. Исследование системы оценки конкурентоспособности предприятий в инновационной региональной экономике // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 9 (43). С. 131-137. [↑](#)
11. Бакуменко Б.М. Инвестиционная ситуация в экономике России на современном этапе // Социально-экономические явления и процессы. 2011. № 3-4. С. 11-15. [↑](#)
12. Сутягин В.Ю. Методические аспекты обоснования скидки на недостаточный контроль и низкую ликвидность в оценке бизнеса // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 11 (45). С. 213-222. [↑](#)
13. Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» // Вестник Банка России. — 09.07.2014. — № 63. [↑](#)
14. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. — 23.12.2013. — № 51. — Ст. 6673. [↑](#)

15. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 28 июля 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Российская газета. — 2012. — № 156. [↑](#)
16. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 29 сентября 1994 г. № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» // Российская газета. — 1994. — № 230. [↑](#)
17. Полунин Л.В. Исследование системы оценки конкурентоспособности предприятий в инновационной региональной экономике // Социально-экономические явления и процессы. 2012. № 9 (43). С. 131-137. [↑](#)
18. Радюкова Я.Ю. Реструктуризация естественных монополий как инструмент оптимизации их деятельности // Социально-экономические явления и процессы. 2010. № 6. С. 153-157. [↑](#)