

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
И.С. Ферова
_____ И.С. Ферова
подпись
« _____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 «Экономика»
профиль 38.03.01.07 «Финансы и кредит»

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
НА ПРИМЕРЕ ОАО «СКБ-БАНК»**

Научный Руководитель	_____	_____	_____
	подпись, дата	к.э.н., доцент должность, ученая степень	С.В. Кропачев инициалы, фамилия
Выпускник	_____		Н.А. Березикова инициалы, фамилия
	подпись, дата		
Нормоконтролер	_____		Л.П. Жигаева инициалы, фамилия
	подпись, дата		

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Процесс кредитования физических лиц, как экономическая проблема.....	6
1.1 Общее понятие, виды и принципы кредитования.....	6
1.2 История развития, роль и значение кредитования физических лиц.....	14
1.3 Факторы, влияющие на развитие системы кредитования физических лиц.....	25
2 Современная практика кредитования в ОАО «СКБ-Банке» физических лиц.....	35
2.1 Характеристика ОАО «СКБ-Банка» и его финансовое положение.....	35
2.2 Анализ рынка кредитования физических лиц в городе Красноярске.....	48
2.3 Основные проблемы кредитования физических лиц на рынке.....	63
3 Предложения по повышению эффективности кредитования физических лиц.....	71
3.1 Разработка предложений по кредитованию физических лиц.....	71
3.2 Оценка эффективности предложений	73
Заключение.....	75
Список сокращений.....	80
Список использованных источников.....	81
Приложение А-Б.....	86-87

ВВЕДЕНИЕ

Кредит представляет собой экономическую группу, другими словами входит в систему финансов. Порядок и условия кредитования в РФ регулируются главой 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса РФ.

В последнее время в РФ имеется сверхбыстрый темп подъема размеров кредитования физических лиц. В настоящее время любая десятая сделка с недвижимостью в РФ совершается с применением ипотечных кредитов, 40% от общего количества проданных автомашин приобретается в кредит.

Кредитные банковские карты уже крепко зашли в нашу жизнь и стали главнейшим инструментом в системе группового кредитного обслуживания платежеспособного народонаселения.

Рынок кредитования в РФ имеет очень большой потенциал подъема, он динамично развивается и улучшается. Конкурентная борьба из числа банков приводит к появлению новейших кредитных услуг и облегчению условий для получения кредитов. Увеличение уровня жизни станет неизбежно подталкивать подъем кредитов.

Помимо всего этого, исследования устремлены в будущее, так как в них употребляются новые сетевые решения и прогрессивные средства коммуникаций, позволяющие розничным посетителям управлять собственными счетами, как говорится, не выходя из дома.

История кредита достаточно большая, имеющая почти такую же величину, то и существующие в человеческом общежитии товарные отношения. Тем не менее, сущность кредита, его основные моменты до настоящего времени вызывают к себе пристальное внимание своей сложностью и постоянной величиной изменений

Поэтому представляется, что тема кредитования физических лиц на современном этапе развития российской экономики является весьма насущной и актуальной.

Степень разработанности темы: научной и методической основой

бакалаврской работы послужили законодательные акты, а также работы отечественных и зарубежных ученых по вопросам кредитования физических лиц: А. И. Архипов, В.И. Колесников, В.И. Солдаткин, В. Н. Сидорова, В.С. Ляховский, Г.А. Бурая, Г.Н. Белоглазова, Г.М. Кирисюк, Е. П. Жаровская, Е.Ф. Жуков, И.В. Ларионова., Л.Г. Батракова, Л. С. Сахарова, Л.П. Кроливецкая, М.Г. Иванова, Н. Н. Медведев, О.В. Попова О.И. Лаврушин, О. И. Максименко, О. М. Маркова, С.Е. Егоров, Ю.А. Бабичева., Ю.Б. Рубин, Ю.В. Крупнов, Ю.И. Коробов.

Объектом исследования является ОАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» («СКБ-Банк»).

Предметом исследования является процесс кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Целью данной работы является проведение оценки процесса кредитования физических лиц и разработка рекомендаций по совершенствованию кредитования физических лиц в ОАО «СКБ-Банк».

Цель работы предусматривает выполнение следующих задач:

- раскрыть понятие и принципы кредитования физических лиц и выявить его основные виды;
- изложить историю развития, роль и значение кредитования физических лиц;
- изучить факторы, которые влияют на развитие системы кредитования физических лиц;
- охарактеризовать финансовое положение ОАО «СКБ-Банка»;
- провести анализ рынка кредитования физических лиц в Красноярске;
- выявить основные проблемы кредитования физических лиц
- разработать предложения по повышению эффективности кредитования физических лиц в ОАО «СКБ-Банк»
- оценить эффективность предложений .

При написании работы были использованы метод анализа и синтеза, методы факторного и системного анализа, метод абсолютных и относительных величин, метод группировки, графический метод, экономико-статистический метод, расчетно-коэффициентный метод, метод моделирования.

Кредитование населения с каждым годом должно получать наибольшее распространение и развитие в сфере предоставляемых банком услуг. Кредит выражается главным образом в предоставлении отсрочки платежа за товары лицам, купившим эти товары для потребления.

Структура и содержание работы обусловлены поставленной целью, задачами и логикой исследования. Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, разделенных на параграфы, заключения, списка использованных источников и приложений.

1 Процесс кредитования физических лиц, как экономическая проблема

1.1 Общее понятие, виды и принципы кредитования

Термин кредит происходит от латинского слова «CREDITUM» (займ, долг; доверие; он верит) и значит разновидность финансовой сделки, уговор между юридическими или физическими личиками о займе или ссуде, то есть кредитор дает заемщику на точный срок денежные средства или в каких-либо случаях имущество. Кредит во многом считается условием и посылом улучшения прогрессивной экономики и обязательным составляющей финансового подъема.

Почти что ежедневно на рынок кредитования поступают свежие предложения с разными условиями. В любом точном случае наиболее комфортной и интересной быть может какая-нибудь разновидность кредитов с учетом их отличительных черт. Следует отличать кредиты, выдаваемые банками и небанковские ссуды. От случая к случаю кредитом по незнанию называют займы, которые выдают кредитные союзы, экономические компании, в сущности, к кредитованию отношения не имеющие.

Кредиты бывают производственными и потребительскими. Различием будет форма инвестиции наличных средств. Раз средства, которые берутся в долг, ожидается применять для получения заработка - это производительный кредит, ежели все обстоит вовсе не так - потребительский.

Обращая внимание на приложение А, зависимости от срока возвращения кредита с процентами различают краткосрочные (3 - 12 месяцев), среднесрочные (от 3 до 5 лет) и долгосрочные (до 25 лет и иногда больше) кредиты.

Краткосрочные кредиты банки выдают охотнее, хотя суммы их, обычно, небольшие. Есть кредиты с обеспечением и кредиты в отсутствии обеспечения, с задатком или же в отсутствии задатка, под поручительство и в

отсутствии поручителя, застрахованные и незастрахованные, также кредиты под гарантию.

Виды кредитов разнятся и по схемам закрытия. Кредиты равнодолевые либо аннуитетные (с постепенным погашением), с одновременным погашением, а еще предполагающие особенные условия выплат. Чаще всего используется целевое определение: автокредит, кредит на отдых, образовательный кредит и кредит на покупку квартир, то есть ипотека.

В случае, когда цель кредита не оговаривается, это называется нецелевым кредитом или же потребительский кредит. Таковой кредит считается для банка дополнительным риском, потому выдается на достаточно жёстких критериях с высочайшими процентными ставками, требованием дополнительных гарантий в виде задатка, поручительства. Кредитная ситуация заемщика обязана быть идеальна.

Целевые кредиты могут быть с первоначальным вкладом и в отсутствии такового, субсидируемыми государством и вовсе не субсидируемыми (к примеру, ипотечный кредит). Кредиты имеют все шансы быть в руб., в валюте, могут быть товарные кредиты, кредиты, выдаваемые по кредитке и т.д. Такую же ипотеку лучше оформить в валюте, так как тогда процентные ставки по кредиту станут значимо ниже.

Исходя из процентной ставки кредиты имеют все шансы быть с зафиксированной или же регулируемой (переменной) ставкой. Помимо прочего данные процентные ставки могут сочетаться. Краткосрочные и среднесрочные кредиты, предоставляемые физическим лицам, обычно, имеют фиксированную процентную ставку.

Особо следует отметить предоставление экспресс-кредита. Специфика процедуры оформления данного вида кредита содержится в том, что на весь процесс проверки платежеспособности вероятного заёмщика и принятие банком соответствующего решения о предоставлении кредита уходит менее часа. Эта форма кредитования, обычно, практикуется при оформлении покупки

в торговом центре в кредит. По этим кредитам процентные ставки довольно высоки.

От вида кредита во многом находится в зависимости его цена, и еще отношения банка с заёмщиком. Конкретно в следствии этого, избирая какой-нибудь кредитный продукт, в высшей степени важно не совершить ошибки, адекватно расценить собственные силы и способности. Нужно будет осмотреть предложения в всевозможных банках по тому виду кредита, который вы желали бы брать. В разных банках условия предоставления одинакового вида кредита имеют все шансы значительно различаться по процентным ставкам, срокам закрытия и так далее

На данный момент присутствует большое количество понятий кредита, хотя унифицированным в них считается определение кредита как сделки физических лиц о предоставлении одной стороне иной конкретной суммы капитала (порой имущества) на условиях платности, возвратности и срочности. Данные условия и считаются главными принципами кредитования.

Принципы кредитования - принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заемщику¹. Определяющими принципами кредитования являются также обеспеченность кредита, дифференциация кредитов (кредитоспособность заемщика), целевое назначение.

Принципиальные характеристики кредита заключаются в срочности, возвратности и платности.

Коротко рассмотрим их. Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое закрепление права кредитора на ее использование, организация контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника . Платность - принцип, выражающий необходимость не только прямого возврат заемщиком полученных кредитных ресурсов, но и оплаты их использования

¹ Бурая, Г.А. Роль банковского сектора в развитии экономики / Г. А. Бурая, О. Г. Иванченко // [Текст]: Деньги и кредит. – 2007. - С. 201.

Срочность кредита - соблюдение сроков возврата кредитных средств, полученных заёмщиком.

Дифференциация кредитов - принцип, характеризующий дифференцированный расклад со стороны кредитной организации к разным категориям возможных заемщиков.

Практическая реализация его может находиться в зависимости как от личных интересов конкретного банка, но и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных секторов экономики или же сфер работы (к примеру, небольшого бизнеса и так далее)

Принцип обеспеченности кредита выражает потребность обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при вероятном несоблюдении заемщиком принятых на себя обязанностей и находит практическое выражение в таковых формах кредитования, как займа под обеспечение либо под экономические гарантии

Принцип целевого назначения распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая потребность целевого применения средств, приобретенных от кредитора. Обретает фактическое выражение в подходящем разделе кредитного договора, устанавливающего точную задачу выдаваемой займу, и еще в ходе банковского контролирования за соблюдением данного условия заемщиком. Несоблюдение этого обязательства может стать причиной для преждевременного отклика кредита либо введения штрафного (завышенного) займа.

Субъектами кредитных взаимоотношений выступают кредитор и заёмщик. Кредитор - субъект (юридическое либо физическое лицо), предоставляющий займ и имеющий право на данной основе настоятельно просить от дебитора ее возврата либо выполнения иных обещаний. В виде кредитора имеют все шансы выступать банки, небанковские кредитные организации, торговые организации, строй общества, кассы взаимопомощи, сами жители, пункты проката, предприятия, в которых трудятся физические лица. Заёмщик - получатель кредита, принимающий на себя обязательство,

гарантирующий возвращение полученных средств, оплату предоставленного кредита.

Кредитор и заёмщик считаются деталями структуры кредита. Кроме кредиторов и заемщиков, составляющей структуры кредитных взаимоотношений считается объект передачи - то, что передается от кредитора к заемщику и что совершает собственный обратный путь от заемщика к кредитору. Объектом передачи выступает ссуженная цена, как особенная часть цены. Для начала, она представляет из себя необыкновенную неиспользованную цену.

Кредит, таким образом, представляет собой форму перемещения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставляемого в займ. Кредит трансформирует денежный капитал в ссудный капитал и выражает дела между кредитором и заемщиком. Посредством кредита независимые денежные капиталы и прибыли людей, организаций и страны аккумулируются, преобразуясь в ссудный капитал, который за оплату отправляется во временное использование.

При помощи кредита в рыночной экономике, сначала, облегчается и делается настоящим процесс перелива денег из одних секторов экономики в другие. При этом кредит утрачивает ограниченность индивидуального капитала. Ссудный капитал перераспределяется между секторами экономики с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые гарантируют получение наиболее высочайшей выгоды или считаются приоритетными исходя из убеждений общенациональных интересов РФ. Эта способность кредита носит социальный нрав и энергично используется государством в регулировании производственных пропорций.

Переход России к рыночной экономике, преодоление кризиса и возобновление экономического роста, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего совершенствования кредитных отношений.

Учитывая мнение С.Е. Егорова «Кредитование физических лиц рассматривается как важная составная доля целостной системы кредитных взаимоотношений. Главная задача кредитования физических лиц - содействовать наиболее абсолютному удовлетворению потребительских дел народонаселения . При этом следует выделить, что сущностной чертой кредитования физических лиц выступают дела кредитора (банка) и заемщика (физического лица)».

На это положение обращает внимание и профессор Е.Ф. Жуков, по его мнению «Кредитование физических лиц - это кредиты, предоставляемый банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.»¹. Экономисты единодушны в том, что высказанное положение имеет ключевое значение для определения сущности кредитования физических лиц.

С точки зрения Ю.В. Крупнова, кредиты физическим лицам следует рассматривать как отдельную, самостоятельную форму банковского кредита, имеющую черты, как ссуды денег, так и ссуды капитала². При выдаче физическому лицу потребительского кредита, как и в случае банковской ссуды денег, предоставляемые денежные средства в кредит используются на определенные задачи приобретения нужных товаров. Но для банков эти средства являются капиталом. Для заемщиков полученная ссуда просто расходуется на задачи личного потребления.

В этом случае не происходит высвобождение денег, предоставленных в кредит. Погашение физических лиц производится за счет собственных средств на основе текущих денежных доходов.

Следует выделить, что основой платежеспособности физического лица считаются его денежные прибыли, основным образом систематически получаемых (получка, пенсия, пособия, арендная оплата, рентные прибыли

¹Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: [Текст]: Учебник для вузов. / Под ред. М: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – С. 264.

² Крупнов, Ю.В Управление банковскими кредитными рисками - М.: [Текст]:Новое знание, 2008. – С 161.

разного значения). Потребительский кредит в наше время оказывает двойное действие на экономические процессы.

Потребительский кредит, это самостоятельная экономическая категория направленная на удовлетворения социальных потребностей жителей нашей планеты. Она поможет совершенствованию экономики, потому что:

- стимулирует употребление населением продуктов долгого потребления и услуг, и, в следствии, - их производство;
- способствует перераспределению прибылей не столько в пространстве (между различными соучастниками действий производства и пользования), но и во времени;
- устанавливает баланс между общим спросом и общим предложением в краткосрочном периоде;
- уменьшает кратковременные разрывы между нуждою в конкретных товарах и предложениях и вероятностью их оплаты;
- уменьшает потери обращения, связанные с сбережением товаров;
- преумножает скорость денежного обращения.

При помощи кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их хозяевами в банки, а заключительные путём предоставления займов пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется к тому же тем, что покупка продуктов в долг ликвидирует потребность предварительного накопления наличных средств, а долг может оплачиваться незамедлительно в последствии получения заработка.

Дает возможность производителям снять остроту проблемы перепроизводства товаров и услуг, скоординировать в перспективе производственные планы с учетом прогноза потребительского спроса и избежать кризиса сбыта.

В это же время потребительский кредит имеет возможность оказывать и негативное действие на финансовые процессы:

– на уровне индивидуума потребительский кредит создает иллюзию богатства и приводит к излишним растратам. По мере подъема задолженности нередко появляются проблемы с ежемесячными платежами. Помимо прочего, покупатель с высочайшей долей задолженности в потребительском бюджете в некоторой степени теряет покупательский потенциал и привлекательность для товаропроизводителей в перспективе;

– как правило, покупки в кредит обходятся дороже, чем при оплате наличными. Увеличение расходов связано с необходимостью оплаты процентов за пользование кредитом;

– на макроуровне потребительский кредит, на время форсируя подъем производства и творя видимость высочайшей конъюнктуры, в природном счёте, может содействовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса народонаселения, нарастанию перепроизводства и обострению финансовых упадков. Уровень потребительского кредитования находится в зависимости от фазы финансового цикла. На стадии роста общественность повышает покупки в долг, во время пика - замедляет, во время регресса - быстро сокращает, во время депрессии - стабилизирует, а затем повышает размеры покупок товаров в кредит. Потребительский кредит в период подъема может способствовать «перегреву» экономики;

– в критериях глобализации экономики особо очевидно появляются различия в возможности предоставления потребительского кредита отечественными и основными иностранными компаниями. Наикрупнейшие, международные фирмы, столкнувшись с упадком сбыта в государствах базирования и производства продуктов и услуг, предлагают наиболее интересные условия потребительского кредитования на русском рынке, увеличивая собственные шансы в конкуренции. Российские фирмы, нередко наиболее слабые в экономическом отношении, предлагают менее выгодные

условия кредитования. Данный факт оказывает отрицательное влияние на конкурентоспособность российских компаний.¹

Итак, кредитование физических лиц - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком - физическим лицом по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование. Рассмотрим более подробно историю становления и совершенствования данного вида кредитования.

1.2 История развития, роль и значение кредитования физических лиц

Еще в VI веке нашей эры присутствовало понятие «кредитования физических лиц». На местности Израиля до лет правления короля Соломона присутствовал «собственный кредит». Должники по этому кредиту отправлялись в рабство. Как скоро на трон взошел повелитель Соломон, то был, издал свежий закон, по коему отменялось долговое рабство и «должник» рассчитывался собственным имуществом. На его земле устанавливался особый столб, который был символом для находящихся вокруг, собственно его имущество «заложено» в счет закрытия долгов перед кредитором. Такие столбы и получили название ипотека («*hypothek*»), которое с греческого переводится как «заклад», «залог».

В первую очередь кредиты брали люди, которые присутствовали в последней нищете. В последствии того как все стали растить на земле продукты для пропитания, человек столкнулся с неувязкой неурожаев. Один таковой неурожай, имел возможность бросить всю семью в отсутствии пищи на целый год. Попавший в эту обстановку земледелец был вынужден идти к богатому за поддержкой. Обычно он просил денег в долг до следующего урожая. При этом проценты определялись в системе бартера. «...я занял у вас мешок зерна, а обязан возратить два...» Эти бизнес-отношения определили появление рыночного хозяйства и денег.

¹ Гамидов, Г.М. «Банковское и кредитное дело», Москва, [Текст]:Банки и биржи, 2008. – С. 150.

Гарантии того, что человек сумеет дать долг, и улучшить свое положение не было практически никакой. При невозможности дать долг, он лишался собственного имущества, а раз с него нечего было брать, то отправлялся к собственному кредитору в «долговое рабство». Данное явление, общество в целом, не поддерживало. Основным бойцов против него выступила церковь. Священники доказывали собственное неповиновение против бесчеловечных процентов при помощи Библии. В Евангелии от Луки написано: «...взаймы давайте, не ожидая ничего...».

Значит, кредитор не должен был взыскивать проценты и вообще ждать возвращения займа. К этому добавлялось учение о проценте древнегреческого мыслителя Аристотеля (чью философию средневековая церковь пробовала скооперировать с христианством). Сообразно Аристотелю, процент считается конечной формой заработка, ибо «денежные средства не имеют возможности рождать денежные средства».

Кроме этого, церковь хотела отыскать разумные подтверждения не конечного процента. Одним из доводов был, к примеру, последующий: отданные в кредит денежные средства возвращаются кредитору обратно в целости, процент считается платой за время, а время невозможно реализовывать, т.к. оно принадлежит Богу.

Воспользовавшись собственной властью, церковь пробует покончить с процентом «сверху». В 1179 году папа Александр III издает указ о воспрещении «процента» под страхом лишения причастия. В 1274 году папа Григорий X применяет наиболее строгое наказание - изгнание из страны. В 1311 году папа Климент V вводит в виде наказания отлучение от церкви.

В конце средних веков правительство вообще заканчивает собственную борьбу против любой формы кредитов. Борьба с кредиторами проводится при помощи «урегулирования ставки рефинансирования». В 1545 году в Великобритании предельная ставка 10% в год. В 1624 году она снижена до 8%, ну а в 1652 году - до 6%.

В XVIII веке запрещение процентов вызывает волну недовольства из числа кредиторов, и в XIX веке практически повсюду исчезает контроль за объемом процента. Кроме того в законодательстве основной массы государств остается понятие ростовщичества («эксплуатации нищеты, беспомощности разума, неопытности или искреннего возбуждения кредитующегося») и уголовная ответственность за него ¹. Занимали денежные средства и роскошные люди, которым не хватало средств для исполнения личных огромных планов. В такой ситуации заемщиками имели возможность выступать даже короли.

Большое количество веков банковский кредит физическим лицам развивался слабо. Данное было обусловлено рядом причин, которые присутствовали в то время в сообществе. Практически до 2-ой мировой войны банки развитых капиталистических государствах практически не предоставляли общественности денежные займы на потребительские цели.

Первые грамотные кредиторы возникли в Соединенные Штаты. В 1920-1930 гг. категория из нескольких банков, возглавляемая одним из предшественников нью-йоркских «City-Corp» и «Bank of America», сделала у себя отделы потребительского кредита. Сначала данная банковская категория предоставляла займы частным лицам на эти цели, как плата мед поддержки, стоматологических услуг, преподавания и так далее, хотя в последующие дни обратилась к выдаче займов на покупку в рассрочку потребительских продуктов.

После войны сектор кредитования физических лиц стал одним из более быстроразвивающихся частей рынка кредитных услуг коммерческих банков. В других западных государствах бум в сфере банковского кредитования потребительских дел народонаселения стартовал в конце 50-х годов.

Первые муниципальные банки в РФ - Дворянский и Купеческий - были учреждены еще посреди XVIII века. В конце века они были преобразованы в Муниципальный заемный и Муниципальный платный. Заемный, скажем

¹ Жаровская, Е. П. Банковское дело.- М.: [Текст]: «КНОРУС», 2007. - С. 215.

прежний Дворянский, давал помещикам займы под залог имений и крепостных.

В 1860 году вместо дореформенных банковских учреждений был организован единый Государственный банк. Этот банк до конца XIX века не имел права самостоятельной денежной эмиссии. Он выпускал кредитные билеты (банкноты) исключительно по распоряжению правительства.

В процессе роста 90-х годов в Казенном банке были накоплены великие запасы золота. Именно это явилось основой экономической реформы 1897 года, в соответствии с которой был введен золотой монометаллизм, то есть основой денежного обращения стало золото. Потому что в современных государствах к данному времени был непосредственно золотой монометаллизм, изменение сознательно делала легче внешнюю торговлю и делала лучше внешнеэкономические позиции РФ.

Государственному банку сейчас было предоставлено право самостоятельной эмиссии, хотя с точным лимитирование: численность бумажных наличных средств могло превышать золотой запас не более чем в два раза. Иначе говоря, наличное золото составляло не ниже 50% номинальной цены кредитных билетов. В реальности банк издавал кредитных билетов гораздо меньше данного предела, и отечественный конвертируемый рубль стал лидирующей среди стойких валют в мире.

В последствии отмены крепостного права, в 1864 году, был основан первый акционерный банк. Посреди 70-х годов в стране работало уже 39 платных акционерных банков. Данные банки можно было учреждать только лишь по определенному разрешению страны, и их работа проходила под жестким государственным контролем.

До конца века количество этих банков оставалось прежним - 39. В 90-х годах работа акционерных банков активировалась, что было соединено с ходом акционирования индустрии. Потому что у промышленников не было личного аппарата и приспособления для учреждения акционерных сообществ, то в виде учредителя выступал банк, получая сообща с этим собственную учредительную прибыль.

Конечно, доля промоакций оставалась в портфеле банка. Ежели до этого взаимосвязи банков с индустрией ограничивалась тем, что промышленные фирмы брали займа и делали взносы, то сейчас капиталы банков и индустрии стали соединяться. Наступал новейший период предпринимательства, как скоро на замену частным коммерсантам прибывали акционерные общества, переплетенные с акционерными же банками.

И все же до конца XIX века особенно активную роль в финансовой жизни играли не акционерные банки, а банкирские дома, деятельность которых значительно меньше контролировалась государством, чем деятельность акционерных банков.

В ходе рыночных реформ организация банковского кредитования в России претерпела принципиальные изменения, обусловленные значительным повышением роли банков как организаторов кредитного процесса.

В то же время, история банковского кредитования физических лиц в России характеризовалась замедлением из года в год темпов роста кредитных вложений в экономику, отсутствием эффективной, защищающей интересы банков как кредиторов, четкой и полной методической базы Банка России, игнорированием национальных банковских традиций¹.

Свидетельством качественного скачка отечественной банковской системы в докризисный период (до 1998 года) считались:

- предоставление наикрупнейшим российским банкам несвязанных синдицированных кредитов в следствии психологического барьера;
- внезапное возрастание числа представительств русских банков в других государствах;
- приобретение доли денег российских банков международными банковскими организациями.

Поменялось положение банковской системы и на отечественном рынке: взамен немаленького количества узкоспециализированных кредитных компаний, создававшихся в рамках отдельных секторов экономики, возникла

¹ Медведев, Н. Н. О кредитной деятельности банков. - М.: [Текст]:Деньги и кредит, 2008. – С. 119.

сеть диверсифицированных банков. На данный момент диверсификация банковских операций стала нормой.

В базе данного процесса лежала справедливая направленность очистки рынка банковских услуг от финансово нестабильных кредитных предприятий и, также, усиление критериев регистрации и лицензирования банковской деятельности.

Кроме того, действие сделал наметившийся процесс консолидации кредитных учреждений методом их слияния и переустройства небольших банков в отделения больших. В результате целого комплекса неблагоприятных действий в экономике, недальновидной денежно-финансовой политике деятели Правительства РФ, таким как политические деятели на фондовом рынке, разразился ответственный финансовый кризис 1998 года и «похоронил» под собой сотни банков и ожидания млн. вкладчиков. На пару лет доверие к отечественной банковской системе было утрачено.

После упадка банковская система державы восстанавливалась тяжело. Направленности улучшения русской банковской системы выдавали причины считать, что она пребывает на пороге высококачественных изменений, потенциал которых проявится теснее в ближайшие годы. Про это, во-первых, говорил преимущественный подъем взносов населения и намечающийся бум потребительского кредитования.

Интересы банка и заемщика в период кредитования населения схожи. Как банку, так и заемщику интересно увеличение эффективности кредитования физических лиц. Банк имеет возможность планировать на возрастание прибыли от кредитования с помощью наиболее аргументированного принятия кредитных решений и понижения кредитного риска.

Заемщик имеет возможность планировать на уменьшение ставки кредитования, целевую направленность рекламы банка на его общественную категорию и более взвешенное предъявление к нему требований тогда, когда он обратится в банк с заявлением на выдачу займа. Но, методологии и технологии,

применяемых русскими банками при кредитовании индивидуальных заемщиков, пока же еще далеки от больших западных стандартов.

Отсюда следует, что на сегодняшний день существует объективная необходимость разработки методик и механизмов, разрешающих повысить эффективность кредитного процесса. Несмотря на перспективность и положительную динамику совершенствования операций кредитования населения, коммерческие банки при их проведении продолжают сталкиваться с конкретными проблемами. Уровень просроченной задолженности по выданным ссудам, в то же время, как и снизился за последние годы, до сих пор остается высоким по сравнению с мировым уровнем.

Далее более подробно рассмотрим классификацию банковских кредитов физическим лицам и их роль в экономическом совершенствовании России.

Кредит считается исторической финансовой группой, потому что его происхождение соединено со становлением товарно-денежных взаимоотношений. Объективную потребность кредитования физических лиц обуславливают два взаимозависимых факта:

– вроде как, потребность физического лица в приобретении каких-нибудь продуктов и услуг нередко опережает способности их денежного обеспечения, то есть присутствует разрыв между размерами текущих денежных прибылей народонаселения и что касается высочайшими стоимостями на имущество долгого использования либо дорогостоящими предложениями;

– если взглянуть под другим углом, субъекты, обладающие независимыми ресурсами, благодаря их передаче заемщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют вероятность обрести от них дополнительные доходы.

Следовательно, вероятность кредитования физических лиц решает противоречие между относительно высочайшими ценами на вещи длительного потребления и текущими заработками у населения и необходимостью их реализации у производителя. Как раз такое объяснение необходимости кредита

физическим лицам позволяет определить его роли:

- во-первых, кредитование обеспечивает расширение внутреннего платежеспособного спроса, что влечет опережающий рост производства и реализации товаров и услуг и, как следствие, рост всей экономики;
- во-вторых, кредитование физических лиц обеспечивает повышение качества жизни населения страны, формирование и развитие ее человеческого капитала.

При раскрытии сути кредита, предоставляемого физическим лицам, как и сущности иных экономических категорий, важно идти по стопам неким методологическим основам. В первую очередь, все типы кредита обязаны отображать его суть независимо от той формы, в какой он выступает.

Поэтому, отвечая на вопрос о том, что представляет сущность кредита, надо разглядеть его формы. Так же, анализ сущности кредита предполагает выявление ряда его точных характеристик, которые проявляют сущность в общем. Вот почему, отвечая на вопрос о том, что представляет сущность кредита, надо осмотреть его структуру.¹

Таким образом, кредит физическим лицам может выступать в разных формах, имеющих свою специфику. Но все их объединяет главное - движение ссуженной стоимости, имеющей непроизводительное назначение, на принципе возвратности, обеспеченной трудовыми доходами заемщика - физического лица.

Раскрывая сущностные свойства кредита, его обычно определяют как экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости. Кредит для физических лиц - это экономические отношения между кредитором и заемщиком - физическим лицом по поводу возвратного движения стоимости, имеющего непроизводительный характер.

Кредит физическим лицам как экономическая категория не только имеет

¹ Усоскин, В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: Все для вас, 2010. – С. 105.

внутреннюю сущность, которая проявляется в его структуре, закономерностях движения, формах и видах, но и активно взаимодействует с внешней средой, с другими процессами в экономике и социальной сфере и заметно влияет на них. Основные направления и механизмы этого влияния определяют отдельные его функции.

При определении состава и трактовки функций кредита физическим лицам будем основываться на следующих методологических подходах к их анализу:

- функция не равнозначна сущности и отражает только определенные сущностные черты;
- вместе с тем функция представляет собой специфическое проявление сущности как целостного явления. Применительно к кредиту это означает что его функции должны относиться к кредитному отношению в целом;
- функции кредита должны характеризовать специфику проявления сущности во всех его формах и разновидностях.

В литературе дискутируется вопрос о наличии специфических функций у разных форм кредита. Авторы учебника «Деньги, кредит, банки»¹ отмечают: «не существует каких-то особых функций коммерческого или банковского, международного или потребительского кредита; тем более нет и особых функций тех или иных разновидностей кредита, к примеру, отдельно функций краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного кредитования. Функцию порождает не форма или разновидность кредита, а его сущность как единой экономической категории».

Такой подход представляется нам достаточно узким, не позволяющим увидеть специфику форм кредита и разнообразие их поведения в разных системах.

¹ Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов. / Под ред. М.: [Текст]:ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – С. 69.

Среди исследователей кредита меньше всего споров вызывает «перераспределительная» функция кредита. Назначение перераспределительной функции кредита физическим лицам заключается в том, что посредством кредита за счет временно свободных ресурсов одних лиц удовлетворяются временные потребности в средствах других физических лиц.

Можно выделить следующие особенности, присущие перераспределению стоимости на основе кредитования физических лиц:

- особенностью кредитного перераспределения является, прежде всего, то, что оно охватывает только временно свободные ресурсы.

- помимо характера кредитных ресурсов особенностью кредитного перераспределения является также удовлетворение только временной потребности в дополнительных средствах, когда перераспределяемая стоимость поступает заемщику в пользование лишь на определенный срок.

- характерной чертой перераспределительной функции кредита, предоставляемого физическим лицам, является то, что с ее помощью перераспределяются не только денежные, но и товарные ресурсы. В товарной форме частично выступает потребительский кредит. Возможность предоставления кредита в товарной форме значительно расширяет границы перераспределения через кредитную сферу.

- перераспределение при помощи кредита физическим лицам носит непроизводительный характер (потребительский и инвестиционный).

- в качестве особенности перераспределительной функции кредита физическим лицам можно выделить, равное значение как прямого характера перераспределения (заемщик напрямую обращается в банк за денежными средствами), так и опосредованного (при получении потребительского кредита непосредственно в торговой точке).

- перераспределение может происходить между отдельными территориями. Банки через сеть своих филиалов используют кредитные

ресурсы, мобилизованные в одном районе, области, для кредитования в другом районе, области.

Перераспределительная функция кредита является общепризнанной в экономической литературе. Однако ее содержательная сторона интерпретируется в зависимости от того, каких воззрений на сущность кредита придерживается тот или иной автор.

Второй, не вызывающей сомнения функцией кредита физическим лицам является эмиссионная. Эта функция не получила однозначного толкования в литературе. Одни авторы называют ее просто эмиссионной функцией¹, вторые - функцией образования в обороте дополнительной покупательной способности², третьи - функцией замещения настоящих денег в обороте кредитными операциями.³

На взгляд, сущность эмиссионной функции кредита, в том числе и применительно к кредитованию физических лиц, состоит в создании кредитных средств обращения и временном замещении наличных денег в экономическом (в том числе товарном) обороте.

Инвестиционная - функция кредита физическим лицам выражается в том, что кредит населению представляет собой движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением - инвестирование в человека.

Отдельные исследователи признают также контрольную функцию кредита, усматривая сущность ее в том, «что в процессе кредитования обеспечивается контроль за соблюдением условий и принципов кредита со стороны субъектов кредитного соглашения». Однако наличие такой функции кредита многие отрицают; ссылаясь на то, что контроль присущ не только кредитным отношениям, но и многим другим - финансовым, страховым, торговым и т.д., т.е. он не является сугубо родовыми признаками кредита.

¹ Бурая, Г.А. Роль банковского сектора в развитии экономики / Г. А. Бурая, О. Г. Иванченко // [Текст]: Деньги и кредит. – 2007. С. 110.

² Гамидов, Г.М. «Банковское и кредитное дело», Москва, [Текст]: Банки и биржи, 2008. – С.103.

³ Лаврушин, О.И., «Банковское дело», Москва, [Текст]: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2011. – С. 98.

Экономисты, выделяющие контрольную функцию кредита, по сути дела, смешивают функцию кредита с функцией одного из его субъектов - кредитора. Безусловно, кредитор осуществляет контроль за деятельностью заемщика, поскольку он заинтересован в возврате ссуженных средств. Однако контролирующая функция кредитора характерна не для всех форм кредита.

В частности, при любой форме кредита населению заемщик не контролирует деятельность кредитора, он в кредитной сделке является зависимой стороной. Таким образом, неправомерно контрольную функцию относить к кредиту физическим лицам как целостному явлению.

Выделяя социальную функцию кредита, она направлена на обеспечение удовлетворения потребностей населения, повышение качества жизни, замедление инфляционных процессов, снижение социальной напряженности. Здесь, опять-таки происходит смешение понятий функции и роли кредита.

Таким образом, вопрос о функциях кредита является одним из наиболее дискуссионных в теории кредита. Разногласие по поводу числа и содержания функций обусловлено отсутствием единства в определении методологических подходов к их анализу. Однако основа различий при определении функций кроется, на взгляд в отсутствии единогласия в трактовке сущности кредита физическим лицам.

1.3 Факторы, влияющие на развитие системы кредитования физических лиц

Система кредитования физических лиц является неотъемлемой составляющей экономической стабильности и важнейшим фактором роста экономики любой страны. Когда увеличение производства приводит к росту объема товаров, но спрос на товары отстает от их предложения, кредитование населения позволяет ускорить процесс перехода на новый уровень развития внутреннего спроса.

Кредитные организации, предоставляя кредиты населению, способствуют решению финансовых проблем населения, связанных с необходимостью приобретения жилья, транспортных средств, дорогостоящих товаров, оплаты медицинских и образовательных услуг. Тем самым стимулируется спрос населения на услуги и товары, что способствует увеличению их производства и реализации, при этом повышается экономический потенциал страны.

Становление современной кредитной системы РФ на современном этапе характеризуется относительной устойчивостью. Экономисты нашего времени подчеркнули главные факторы, которые оказали главное действие на становление современной кредитной системы.

Наиглавнейшим моментом, непременно, считается активизация кредитования, веско растет размер предоставления кредитов, связанным с упрощением системы кредитования (сокращение процента по кредиту, повышение срока и др.). Кроме того в критериях роста внутреннего спроса и уменьшения внешнеторгового сальдо продолжился подъем, сначала рублевого кредитования. Хотя все-таки размер государственных ценных бумаг в портфелях банков по номиналу повысился незначительно.

Вторым не менее весомым фактором считается, повышение капитализации банков, кроме того без особенного участия страны. Несмотря на то, что практика прямого участия страны в рекапитализации банков имела в ряде государств, у страны были в управлении и прочие методы, позволяющие сыскать источники рекапитализации в самой банковской системе. Так, более эффективными оказались косвенные меры укрепления банков со стороны страны. К примеру, повышение роли вкладов народонаселения по мере подъема реальных доходов, хотя только если соблюдать условие сбережения работающего уровня цен на главные продукты, тогда доля депозитов народонаселения в банковских пассивах повышается, впрочем, иначе доля наоборот ужимается.

Третье, уменьшение на рынке банковских услуг кредитных учреждений с заграничным капиталом. Так как непосредственно с государственными

ценностями должна быть связана политика в отношении банков. Тезис про то, что широкий допуск этих кредитных учреждений на русский рынок банковских услуг усилит конкурентную борьбу и, в соответствии с этим, ускорит эффективное становление сектора экономики, с моей точки зрения, не совсем корректен. Навряд ли возможно при таком варианте заявлять о равноправной конкурентной борьбе, потому что соперничать станут не конкретные банки, а устойчивость и стабильность какой-нибудь западной страны с непостоянностью и переменами в РФ. В этой связи нужно будет наиболее взвешенно подходить к работе иностранных кредитных учреждений.

Следующий момент, который имеет, необыкновенное значение для удачного развития русской кредитной системы, это налаживание адекватного нуждам финансового подъема взаимодействия банков с реальным сектором. Банки, вроде как, заинтересованы в кредитовании реального сектора, так как это классическая банковская операция с хорошо изученными рисками. Хотя если взглянуть под другим углом тут есть 2 немаловажные трудности, связанные с малой безопасностью банков в отношениях кредитор – заемщик и краткосрочностью пассивов. Банки не имели возможности расширять кредитование, так как правительство не обеспечивало защиту их интересов в случае происхождения проблем с возвращением займов. Еще больше трудной неувязкой явилась активизация инвестиционной работы банков. Пока же в экономике сберегаются валютные суррогаты, бартер, неплатежи, банковская система не имеет возможности активно осуществлять инвестиционную работу. В стране еще не созрели условия, для долгосрочных накоплений и ни 1 банк не пошел бы на опасности долгих инвестиций без государственных гарантий.

Пятым моментом считается принятие конкретной программы направленной на оздоровление кредитной системы, корректировка серьезных ошибок, допущенных в прошедшем периоде. Данной программой предлагаются меры нормативного нрава (ужесточение надзора за банковской работой, ускорение ликвидации несостоятельных кредитных организаций, изменение видов выдаваемых лицензий, усиление условий выдачи лицензий и др.),

которые, грубо говоря, и так исполняются Банком РФ, хоть и довольно медленно.

Характерно, что предложенный ряд мер, был ориентирован, сначала, на увеличение капитализации банковской системы и становление новейших технологий. Среди них отметим сначала понимание потребности приравнять налогообложение банков к налогообложению фирм (как по ставкам, но и по составу расходов), и еще создание полноценной законодательной базы по электронным документам в РФ.

Кроме того банковская отрасль рассматривалась как обладающая немалым потенциалом самоорганизации. Особое внимание при всем при этом уделяется основам, согласно с которыми правительство имеет возможность развивать банковскую отрасль на базе законов и правительственных решений: многоукладность, равноправная конкурентная борьба, рыночная дисциплина, развитие финансово-экономического федерализма, соответствие кредитно-финансового сектора реальному и др.

В снижение показателей рынка кредитования может быть вызвано рядом факторов:

- снижением качества кредитного портфеля и, как следствие, увеличением кредитных рисков из-за падения доходов населения и роста безработицы;
- падением спроса на кредитные продукты, причиной которого стала неуверенность клиентов в стабильном доходе и, как следствие, падением спроса на кредитные продукты;
- резкое ослабление российского рубля по отношению к иностранным валютам;
- введение экономических санкций в отношении России в связи с событиями на Украине;

– снижением размеров долгосрочного финансирования коммерческих банков.¹

Ипотечные кредиты стали первым сегментом кредитования физических лиц, который пострадал от кризиса.

В 2014 г., многие банки полностью или частично свернули ипотечные программы. Всеми участниками, оставшимися на рынке, были существенно снижены объемы выданных и ужесточены условия одобрения кредитов.

Больше всех в результате кризиса пострадали ипотечные заемщики, оформившие кредит в валюте, падение курса рубля увеличило ежемесячные выплаты по ипотеке в иностранной валюте.

В ответ на рост валютных рисков банки стали предлагать заемщикам программы рефинансирования ипотечных кредитов, выданных в иностранной валюте рублевыми кредитами, однако пока эти программы не приобрели массового характера. На взгляд это обусловлено несовершенством процедуры рефинансирования.

Оформление реструктурированного займа занимает до нескольких недель, за которые из-за изменения курсов валют размер реструктурируемого кредита в пересчете на рубли может существенно измениться и выйти за пределы первоначально оцененного диапазона.

По оценкам экспертов, в России действует до двух десятков моделей ипотечного кредитования. В большинстве своем это связано с тем, что в регионах по своему подходят к решению жилищной проблемы и развитию ипотечного кредитования. Тем не менее, в основе всех этих программ лежат две основные классические модели.

Двухуровневая, или американская, модель является классической ипотечной схемой. Ее особенностью является разделение банка-кредитора и источника средств (эмитента ипотечных ценных бумаг). Концепции американской модели отдано предпочтение на федеральном уровне.

¹ Крупнов, Ю.В. Управление банковскими кредитными рисками - М.: [Текст]:Новое знание, 2008. – С. 197.

Данная модель стала прообразом для «Агентства по жилищному ипотечному кредитованию», а в федеральном бюджете заложены гарантии по ценным бумагам, выпускаемым Агентством. В итоге, серьезным препятствием для развития данной модели является отсутствие закона «Об ипотечных эмиссионных ценных бумагах», без которого невозможно привлекать средства с фондового рынка.

Американская модель не является единственной для организации жилищного кредитования, альтернативой ей служит система ссудо-сберегательных касс по аналогии принятой в Германии. Источник денежных средств для ипотечных кредитов при такой модели - это целевые депозиты в кредитных организациях.¹

Вкладчик берет на себя обязательство в течение определенного времени ежемесячно вносить фиксированную сумму на целевой депозит, а после окончания периода накопления, накопив на личном счете половину необходимых на покупку квартиры средств, он получает кредит на вторую половину средств под ставку ниже среднерыночной. Средства вкладчиков ссудно-сберегательных касс идут на выдачу кредитов вкладчикам, уже закончившим процедуру накопления.

В настоящее время в России такие кассы представляют собой застройщики. В течение периода накопления все взносы клиента оформляются как долевое участие в строительстве конкретного объекта недвижимости, по окончании его строительства и внесения суммы денежных средств по договору клиент получает квартиру в течение оговоренного срока.

В отчетном году Банк сохранил достаточно высокие позиции на рынке потребительского кредитования. Успешное продвижение кредитных продуктов позволило Банку подтвердить свое присутствие на рынке.

Самый крупный сегмент кредитования физических лиц - нецелевые кредиты - базовый кредитный продукт для банков. В условиях кризиса многие

¹Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов. / Под ред. М: [Текст]:ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – С. 32.

банки предпочли сократить ипотечные и автокредитные программы, сосредоточившись на нецелевом кредитовании.

Нецелевой кредит имеет ряд преимуществ с точки зрения банков по сравнению с такими кредитными сегментами, как ипотечные кредиты и автокредитование. Во-первых, простая процедура оформления, оформление кредита не требует выстраивания длинной цепочки агентов сделки, в отличие от целевых видов кредитования (риэлторы, автодилеры, страховые компании), что экономит время и снижает издержки. Во-вторых, высокая процентная ставка.

Росту влияния специализированных небанковских учреждений способствовали три основные причины:

- рост доходов населения в развитых капиталистических странах;
- активное развитие рынка ценных бумаг;
- оказание этими учреждениями специальных услуг, которые не могут предоставлять банки.¹

Развитие специализированных учреждений небанковского типа стало возможно благодаря совершенствованию законодательства в странах Евросоюза и продуманной денежно-кредитной политике.

Если сравнивать российскую и зарубежную систему кредитования, то можно сказать, что она только складывается, идет процесс ее формирования. Сегодня уже существует определенная база для того, чтобы система нормально функционировала, но огромное количество вопросов требуют поиска оптимальных методических и практических решений.

В частности, это касается создания условий для активной ориентации кредитных учреждений на рынок кредитования населения. Необходимо развивать банковские продукты и услуги для данной финансово-кредитной сферы, требуют формирования и развития, работающие на этом рынке, институты информационного посредничества, необходимо развитие ресурсной базы финансовых организаций, связанных с кредитованием населения.

¹ Официальный сайт ЦБ РФ.

Сущность системы кредитования физических лиц представляет собой единство кредитных программ и институциональных образований, от деятельности которых зависят эффективность кредитных услуг и своевременная корректировка условий кредитования.

Кредитование физических лиц - это взаимосвязанный комплекс документальных, организационно-функциональных, юридических и экономических процедур, составляющих единый механизм взаимодействия кредитной организации с физическим лицом по поводу предоставления, обслуживания и возврата кредита.

Развитие системы кредитования физических лиц связано как с развитием потребительского кредитования в частности, так и с развитием кредитования в целом.

Система кредитования населения охватывает не только товарные кредиты, она включает в себя различные виды целевых и нецелевых кредитов, таких как оплата образования, приобретение недвижимого имущества, удовлетворение неотложных нужд, оплата лечения, путешествий и т.д., при этом вышеуказанные отношения между кредитором и заемщиком формируются под воздействием факторов, стимулирующих или тормозящих развитие рынка кредитования населения.

В результате проведенного исследования выделили три основные группы факторов, влияющих на развитие рынка кредитования физических лиц. Это, во-первых, факторы, стимулирующие развитие рынка; во-вторых, факторы, регулирующие развитие рынка; и, в-третьих, факторы, тормозящие его развитие.

На взгляд, одним из основных факторов, тормозящих развитие системы кредитования физических лиц, является несовершенство правовой базы кредитования населения, отсутствие четких процедур признания несостоятельности (банкротства) физических лиц и взыскания залогов. Наличие таких процедур в России позволило бы кредиторам применять цивилизованные

методы взимания просроченной задолженности с должников и обеспечило бы более динамичное развитие рынка кредитования населения.

По данным компании StatBanke (агентство маркетинговых исследований), средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам в странах Европы, входящих в еврозону, составляет 4,5%. У нас по ипотечным кредитам в валюте, согласно данным ЦБ РФ, - 13,1%., т.е. разница - почти в три раза.

Конечно, ставки ипотеки и в еврозоне в разных странах варьируются в зависимости от местных условий и местной экономической ситуации. Так, во Франции средневзвешенная процентная ставка на покупку жилья составляет 3,95%, а в Германии - уже 4,6%. Разной может быть ставка и в зависимости от условий получения кредита.¹ Но - с процентами в России все равно не сравнить!

Конечно, напрашивается вопрос: а россиянам на этих же условиях кредит там дадут? В принципе, зарубежная ипотека - правда, дадут ее только под покупку недвижимости в соответствующей стране - зачастую нашим гражданам оказывается доступнее, чем российская. Правда, есть нюансы, условно страны Европы с точки зрения доступности ипотечного кредитования для россиян можно поделить на несколько групп. Ипотека для российских граждан недоступна.

Это часть стран Восточной Европы (например, Черногория, Румыния) и отдельные особо «консервативные» страны Центральной и Западной Европы - например, Швейцария .

Формально ипотека доступна, но на практике россиянину ее получить очень проблематично (слишком жестки требования к заемщику-нерезиденту).

Это, к примеру, Болгария - для иностранцев-европейцев ипотека там работает, но россиянам слишком часто отказывают. Похожая ситуация в Австрии, Италии и Великобритании.

¹Официальный сайт ЦБ РФ.

Получить ипотеку можно, но есть определенные ограничения. Германия (проще всего взять ипотеку на недвижимость, которая будет сдаваться в аренду), Чехия, Испания (обычно не дают более 300 000 евро), Франция (количество банков, готовых предоставить ипотеку нерезидентам минимально).

Основной причиной экономической слабости кредитных договоров в России является низкий уровень консультационной и аналитической работы банка в период рассмотрения кредитной заявки. Слабая аналитическая работа банка на стадии рассмотрения заявки клиента обуславливает недействительность правовой формы кредитного договора.

Как видим, складывающаяся ситуация, как показывает практика, не является решением проблемы, поскольку, с одной стороны, конкуренция на рынке потребительского кредитования требует снижения процентных ставок, а с другой, безнаказанный невозврат кредитов способствует снижению кредитной дисциплины заемщиков и в конечном итоге может сказаться на стабильности рынка кредитования населения в целом.

2 Современная практика кредитования в ОАО «СКБ-Банке» физических лиц

2.1 Характеристика ОАО «СКБ-Банка» и его финансовое положение

ОАО «СКБ-Банк» практикуется на выдаче потребительских кредитов через сеть наиболее 18 000 партнеров (розничные сети и дилеры автофирм) и личные представительства региональной сети в 63 регионах РФ от Калининграда до Владивостока, также дает дистанционные кредиты через контакт-центр.

Являясь одним из лидеров рынка, ОАО «СКБ -Банк» предлагает наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования:

- автокредитование;
- кредитование в точках продаж;
- выпуск кредитных карт;
- предоставление кредитов наличными.

ОАО «СКБ-Банк» занимает 2-е место по размеру выданных автокредитов по итогам 2014 года и 4-е место на рынке потребительского кредитования в точках продаж.

Банк владеет кредитными рейтингами 3-х международных рейтинговых агентств: Moody's-рейтинг в государственной валюте Ba1, рейтинг в заграничной СКВ Ba2 /Aa1.ru (прогноз нехороший), Fitch-BBB - (прогноз нехороший)/AAA(rus) (прогноз устойчивый) Standard .

Международный розничный бизнес, специальные экономические предложения и страхование с пребыванием в Европе, РФ, Африке, Азии и заморских землях Франции

Корпоративный и инвестиционный банкинг, управление активами, обслуживание зажиточных посетителей и операции с значимыми бумагами.

Поскольку все банковские операции делятся на пассивные, активные и активно-пассивные, систематизируем банковские операции, осуществляемые ОАО «СКБ-Банк» и рассмотрим их на рисунке.



Рисунок 1- Операции, осуществляемые ОАО «СКБ-Банк»

С каждым годом ОАО «СКБ-Банк» улучшает и упрощает кредитование физических лиц. Кредиты становятся наиболее легкодоступными, проще оформляемыми, а ставки рефинансирования равномерно снижаются. 08 апреля 2008 года ОАО «СКБ – Банк» подтвердил 11 видов кредитования, такими как 2 вида - связанные кредиты. Связанные кредиты - то кредиты на продукты и авто, покупаемые в сети компаний и автосалонов, заключивших уговор о совместной работе с ОАО «СКБ-Банк». Отдельные кредиты ОАО «СКБ-Банк» оформляются и в валюте (пять видов).

Таблица 1 - Виды и процентные ставки на кредит физическим лицам

Виды кредита	Процентная ставка (годовая)/ в увязке с максимальным сроком		Максимальный срок
	В рублях	В валюте	
Кредит – неотложные нужды	15% 16% 17%	13.5% 14,5% 15.5%	До 1,5 лет, от 1,5 до 3 лет, от 3 до 5 лет
ЖИЛИЩНЫЕ КРЕДИТЫ: 1. Кредит на недвижимость 2. Ипотечный кредит 3. Кредит «Ипотечный +»	от 12,5% до 13,75% – Проценты меняются в зависимости от региона, величины первоначального взноса, срока и программы	От 10% до 13,5% – Проценты меняются в зависимости от региона, величины первоначального взноса, срока и программы	От 5 до 10 лет, от 10 до 20 лет, от 20 до 30 лет
2 программы – автокредитов (Связанная программа и Стандартная программа)	1. 10,5%, 10%, 9,5%, 11,5%, 11%, 10,5% – Величина процента зависит от величины первоначального взноса	1. 9%,	до 3-х лет,
	2. 2,5%, 12%, 11,5%, 13,5%, 13%, 12,5% – Величина процента зависит от величины первоначального взноса	2. 11,5%	свыше 3-х лет до 5-ти лет
Под заклад ценных бумаг	15%	-	До 6 месяцев
Образовательный кредит	12%	-	11 лет
Кредит «Молодая семья	на условиях Жилищного кредита	на условиях Жилищного кредита	До 30 лет
«Корпоративный кредит»	min 11,5% min 12% min 13%	min 11,5% min 12% min 13%	до 1,5 лет, свыше 1,5 лет до 3 лет свыше 3 до 5 лет
Кредит поз залог мерных слитков драгоценных металлов (на потребительские цели)	15%	-	3 года и 1 месяц
Доверительный	18%	-	До 6 месяцев
Кредит владельцам личных подсобных хозяйств	14%	-	От 2-х до 5-ти лет
Пенсионный	15%, 16%, 17%	-	До 1,5 лет, от 1,5 до 3 лет, от 3 до 5 лет

Чтобы взять кредит ОАО «СКБ-Банк», нужно подходить последующим требованиям :

– проживать на местности, обслуживаемой ОАО «СКБ-Банк» (неизменная прописка);

– иметь место работы на обслуживаемой ОАО «СКБ-Банк» местности.

Представляется справка с места работы о средней заработной плате. Время от времени информация по представленной справке проверяется насчет правдивости сведений и существования компании;

- иметь постоянный навык на заключительном месте работы около срока, установленного программами кредитования;
- не иметь просроченной задолженности по ранее приобретенным ссудам, кредиты оформляются с учетом проверки этой информации;
- быть платежеспособным, по отдельным программам на кредитование, вероятно, предусматриваются прибыли всей семьи;
- быть в возрасте от 18 до 60 лет, а именно для пожилых людей, Сбербанк РФ придумал и дает «Пенсионный кредит ОАО «СКБ-Банк».

Традиционно кредиты ОАО «СКБ-Банк» не в состоянии быть выданы людям, не имеющим многократного заработка (не работающим), оказавшимся под следствием либо имеющим непогашенную судимость. Обеспечение кредита формируется из поручительства и залога. ОАО «СКБ-Банк» имеет возможность давать кредиты и в отсутствие обеспечения, суммой до 45 000 руб..

Процентная ставка на эти кредиты исключительно высочайшая из всех видов кредита и составляет 19% годовых. Залогом обеспечения возвратности на эти кредиты ОАО «СКБ-Банк» считаются прибыли заемщика. Таковой кредит выдается в том числе и людям пенсионного возраста.

Таблица 2 - Кредиты, выдаваемые ОАО «СКБ-Банк» без обеспечения

Виды кредита	Процентная ставка (годовая)		Максимальный срок
	В рублях	В валюте	
На неотложные нужды	19%	13%	До 1,5 лет
Единовременный	19%	-	1,5 года
	19%	-	3 года и 1 месяц
Пенсионный	19%	-	разный

В прочих вариантах потребуется обеспечение кредита. Главный упор ОАО «СКБ-Банк» делает на поручительство. Нежели более кредиты ОАО «СКБ-Банк» по сумме, тем больше количество поручителей. Так,

- кредиты до 45 000 рублей – в отсутствие поручительства и задатка;

– кредиты от 45 000 до 300 000 рублей – 1 поручитель и в отсутствии залога;

– кредиты от 300 000 до 700 000 рублей – 2 поручителя и в отсутствии задатка;

– кредиты на 700 000 рублей и выше – 3 поручителя и залог.

Конечно, что достаток заемщика и прибыли поручителей, обязаны удовлетворять банк. ОАО «СКБ-Банк» оформлять кредит под поручительство интересно, хотя для самого поручителя данное довольно серьезное и опасное обещание¹.

ОАО «СКБ-Банк» считается древнейшим банком нашей державы, основы работы которого складывались годами. На нынешний эпизод для заемщиков (особенно физических лиц) - это интересный кредитор, т. к. предлагаемые им ставки рефинансирования по ссудам гораздо ниже, нежели у прочих. В этой связи ОАО «СКБ - Банк» предъявляет увеличенные требования к вероятным заемщикам, что к тому же отражается на работе кредитного отдела.

Любой большой филиал хоть какого отделения имеет свое кредитующее подразделение. Работу отдела банка можно условно разделить на 3 момента, связанных с ходом выдачи кредита:

- шаг оформления кредитной заявки.
- шаг рассмотрения заявления и принятия решения по нему.
- шаг подписания кредитного уговора и выдачи кредита.

За любой рубез отвечают подходящие работники.

ОАО «СКБ-Банк», невзирая на трудные условия и значимо возросшую нагрузку на Банк, его служащих и инфраструктуру, продолжает собственную работу в полном размере, предоставляя все виды услуг неизменным и свежим посетителям, физическим и юридическим лицам, компаниям большого,

¹ Ведев, А. Л. Устойчивость и потенциал российской банковской системы. / А. Л. Ведев // Банковское дело. 2010.- С.83

небольшого и среднего бизнеса, работающим во всех секторах экономики экономики.

Трудоемкие финансовые условия вызывают потребность перемены кредитной политике деятели Банка. Данные условия характеризуются последующими факторами :

- дефект ликвидности в экономике, как у банков, но и у фирм;
- упадок доверия в финансовых отношениях (фирмы, банки, физические лица);
- невысокая доступность кредитов и их завышенная цена в связи возросших рисков («кредитное сжатие»);
- падение платежеспособного спроса как со стороны физических, но и со стороны юридических лиц;
- понижение платежеспособного спроса как со стороны физических, но и со стороны юридических лиц;
- существенное снижение расценок как на продукты, сырье и материалы, но и на активы (недвижимость, ценные бумаги, компании);
- увеличенные колебания курсов всех валют.

По заявлениям специалистов ОАО «СКБ-Банк», данный период станет продолжаться до 1,5-2 лет.

В данных критериях ОАО «СКБ-Банк» станет держаться следующих ценностей в кредитовании юридических лиц :

1) Поддержка следующих секторов экономики и отраслей:

- отрасли, гарантирующие удовлетворение повседневных и самых нужных жизненных потребностей народонаселения (розничные сети, аптеки и так далее);
- отрасли, производящие жизнеобеспечивающие функции (электро- и водоснабжение, автотранспорт и т.п.);
- оборонно-промышленный комплекс;
- небольшой бизнес;
- сельское хозяйство.

2) Поддержка имеющихся посетителей ОАО «СКБ-Банк» и исполнение Банком уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в масштабах заключенных договоров, поддержка заемщиков Банка, непрерывность работы которых считается смертельной для иных заемщиков ОАО «СКБ-Банк».

3) Кредитование используемых средств и текущих потребностей бизнеса посетителей.

Осознавая специальную обязанность перед акционерами и вкладчиками в данное трудное время, ОАО «СКБ-Банк» вводит доп меры по эффективному управлению рисками :

1) Перемена критериев стабильности бизнеса посетителей применительно к работе в трудных критериях.

2) Ужесточение обеспеченности кредитов:

– необходимыми и своевременными денежными потоками от операционной работы заемщика;

– операционной прибылью бизнеса;

– задатками ликвидных активов;

– гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса.

3) Увеличение значения и свойства контролирования со стороны ОАО «СКБ-Банк» за серьезным поведением владельцев и менеджмента методом внедрения дополнительных критериев и ограничений на деятельность заемщика, такого как:

– снижение лимита предельной долговой нагрузки;

– введение дополнительных ограничений по смене контролирования над делом;

– расширение списка событий, влекущих преждевременное истребование задолженности банком;

– более конкретное определение критериев кросс-дефолта по обязательствам посетителя перед иными кредиторами.

Для этого ОАО «СКБ-Банк» усиливает внимание¹:

- к источникам закрытия и их надежности;
- к уровню текущей ликвидности посетителя;
- к уровню долговой нагрузки;
- к качеству и ликвидности обеспечения;
- к адекватности денежных проектов и поступков заемщиков что же касается быстро изменившихся внешних критерий;
- к консервативности раскладов в прогнозах платежеспособности посетителей;
- к мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

В отношении физических лиц ОАО «СКБ-Банк» будет следовать следующим приоритетам²:

- повышение доступности кредитов, разные приемы их закрытия - одинаковыми ежемесячными (аннуитетными) либо дифференцированными платежами, с неотъемлемым объяснением посетителям всех полномочий и ограничений какого-нибудь вида платежей;
- помощь посетителям недопустить принятия на себя излишней долговой перегрузки, усилив внимание к персональной платежеспособности при выдаче свежих кредитов;
- обеспечение увеличения экономической грамотности населения, консультации и объяснения по всем продуктам и предложениям Банка;
- усиление мероприятия сосредоточенные на сохранению и увеличению свойства кредитного портфеля, кропотливая оценка экономические способности заемщиков и предлагаемое обеспечение.

¹ Трифонов, Д. А. Возможен ли банковский кризис в России. / Д.А. Трифонов // Финансы и кредит. 2010.- С.72

² Статистика финансов и кредита / Под ред. Д. В. Дианова, Е. А. Радугиной, Е. Н. Степанян. – М.: Кнорус, 2011. – С.94

ОАО «СКБ-Банк» трудится только лишь согласно с работающим законодательством. Он увеличивает борьбу с коррупционным и другим нелегальным давлением на собственных работников и непримирим к недобросовестности в своих рядах. Чтобы достичь желаемого результата Банк раскрывает круглосуточную телефонную линию для получения информации, которая может помочь обеспечить абсолютное соблюдение прозрачных и правосудных правил предоставления кредитов посетителям ОАО «СКБ-Банк».

Справедливая оценка денежного состояния банка - необыкновенно трудная цель, в решении которой особенное место занимает система характеристик, комплексно определяющих его деятельность.

Произведем оценку динамики валюты баланса ОАО «СКБ -банк».

Таблица 3 - Динамика валюты баланса ОАО «СКБ-Банк» 2014-2015 гг.

Показатель	2014г.	2015г.	Изменение,(+/-)	Темп роста, %
Валюта баланса, тыс. руб.	7 096 995 293	8 523 247 230	1 426 251 937	120,1

Валюта баланса ОАО «СКБ-Банк» в 2015 году составили 8 523 247 230 тысяч рублей и в сравнении с 2014 годом возросла на 1 426 251 937 тысяч рублей, что составляет 20,1%.

Специализация банка – обслуживание малого и среднего бизнеса, прежде всего в области кредитования. В структуре доходов проценты, полученные по предоставленным кредитам, составляют 61,5% от общего объема доходов за 2015 г.

Таблица 4 - Размер и структура доходов ОАО «СКБ -банк», тыс. руб.

Статьи доходов	2013 год	2014 год	2015 год	
			тыс. руб.	структура, %
Полученные проценты	88690	95241	92848	61,5
Доходы по ценным бумагам	31662	4981	43823	29,0
Комиссии и прочие доходы	19025	21470	14221	9,4
Всего	139377	121692	150892	100,0

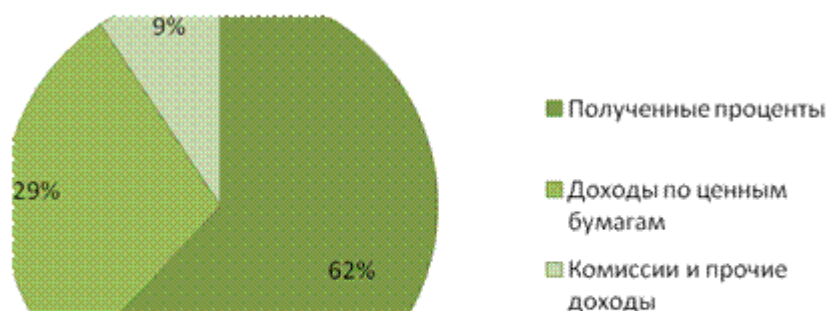


Рисунок 2 - Структура доходов ОАО «СКБ-Банк», %

В 2014 году общая сумма доходов ОАО «СКБ-Банк» составила 121,7 млн. руб., в 2015 году – более 150 млн. руб., что говорит об увеличении дохода на 24%. Наибольшая доля в общей сумме доходов ОАО «СКБ -банк» принадлежит сумме процентов, полученных по предоставленным кредитам (92848 тыс. руб. в 2015 году или 62%), также значителен вес доходов по ценным бумагам – 29% (43823 тыс.руб.).

Таблица 5 - Размер и структура расходов ОАО «СКБ-Банк», тыс. руб.

Статьи расходов	2013год	2014 год	2015 год	
			тыс. руб.	структура, %
Операционные расходы и прочие	76511	67372	66419	44,1
Проценты уплаченные	35702	39893	51092	33,9
Расходы от операций с иностранной валютой	169	1432	24301	16,1
Начисленные (уплаченные) налоги	8890	8566	6410	4,3
Изменение резервов на возможные потери	3766	715	2542	1,7
Всего	125038	117978	150764	100,0

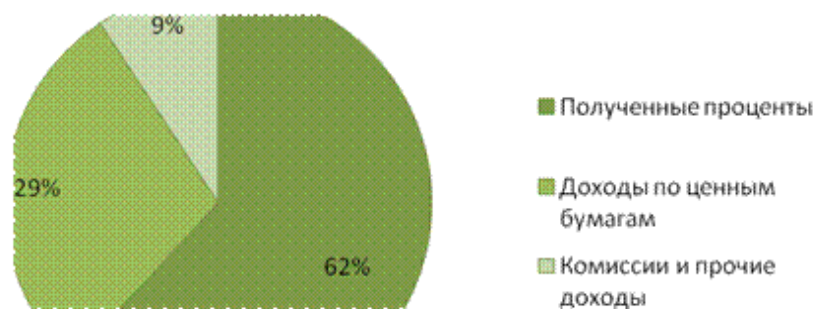


Рисунок 3 - Структура расходов ОАО «СКБ-Банк», %

В 2014 году общая сумма расходов ОАО «СКБ-Банк» составила 118 млн. руб., в 2015 году – более 150 млн. руб., что говорит об увеличении расхода на 28%. Наибольшая доля в общей сумме расходов ОАО «СКБ-Банк» принадлежит операционным расходам (66419 тыс. руб. в 2015 году или 44%), значительна доля процентов уплаченных (51092 тыс. руб. или 34%), а также расходов от операций с иностранной валютой (24301 тыс. руб. или 16%).

Абсолютная величина источников собственных средств банка по состоянию на 1 января 2016 года увеличилась по сравнению с прошлым годом на 6 % и составила 239 млн. рублей, или 20 % общего объема пассивов, что свидетельствует об увеличении объема средств для выполнения своих обязательств и повышении надежности банка. Высоколиквидные активы по состоянию на 1 января 2016 года выросли по сравнению с прошлым годом почти в 1,8 раза и составляют свыше 240 млн. рублей или около 20 % общего объема активов.

Таблица 6 - Показатели финансово-экономической деятельности ОАО «СКБ-Банк», тыс. руб.

Наименование показателей	2014	2015	Изменение	
			тыс. руб.	%
Всего активов	952 147	1 215 254	263 107	27,63
Собственные средства	226 501	239 219	12 718	5,61
Обязательства	725 646	976 035	250 389	34,51
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	711 382 119	888 831 785	177 449 666	-94,22

Окончание таблицы 6

Соотношение собственных и заемных средств	0,31	0,25	x	x
Рентабельность активов (%)	0,23	0,01	x	x
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	0,98	0,05	x	x

Из таблицы видно, что прибыль снизилась по сравнению с 2014 годом на 94,2%, что является отрицательным показателем в деятельности банка. Снижение показателей рентабельности активов и капитала могут свидетельствовать о неправильности примененной банком политики установления процентных ставок на кредиты и вклады. Кредитная деятельность является приоритетным видом деятельности банка.

Общий размер активов банка увеличился на 27,6%. Обязательства возросли на 34,5% и по состоянию на 01.01.16 года составили 976 млн. руб. Собственные средства увеличились на 5,6%.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка:

- для банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 10 %;
- для банков с размером собственных средств (капитала) менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 11 %.

Таблица 7 - Сведения об обязательных нормативах ОАО «СКБ-Банк»

Но мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату (1 января 2015г.)	Фактическое значение на предыдущую дату (1 января 2014г.)
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	26,8	21,0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	52,9	49,8
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	70,4	73,5
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	64,9	19,9

Окончание таблицы 7

5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Макс	18,4	Макс	17,5
			Мин	1,4	Мин	3,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	273,6		373,5	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,3		0,4	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,6		0,4	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0		0,0	

Показатель достаточность собственных средств (капитала) ОАО «СКБ - банк» по состоянию на 1 января 2008 года составил 21,0%, 2015 года – 26,8%, что является положительной динамикой состоятельности и устойчивости банка.

В достаточности капитала банка заинтересованы:

- сами банки (для убеждения крупных вкладчиков в наличии адекватных гарантий);
- регулирующие органы (для обеспечения доверия к банковской системе в целом).

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Предельное значение $\geq 15\%$. Значение показателя мгновенной ликвидности по состоянию на 1 января 2014 составляет 49,8%, а 2015 года – 52,9%, что говорит о нормальном уровне ликвидности.

Проанализировав таблицу, можно сделать вывод о нормальном уровне ликвидности ОАО «СКБ-Банк», т.е. способности банка погасить свои

обязательства в установленные сроки, а также о устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков. Причем в динамике рассматриваемые показатели имеют положительную тенденцию.

2.2 Анализ рынка кредитования физических лиц города Красноярск

Кредиты в городе Красноярск предоставляются физическим лицам – жителям РФ в возрасте от 18 лет если соблюдать условие, что срок возврата кредита по договору начинается до выполнения 75 лет. При предоставлении Заемщику кредита в сумме, не превышающей сто американских долларов (или рублевого эквивалента данной суммы), и на срок, менее 6 месяцев, наибольший возрастной ценз не устанавливается.

Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита.

1) Оценка платежеспособности заемщика¹.

При обращении посетителя в Банк города Красноярск за получением кредита уполномоченный работник кредитующего подразделения (затем - кредитный инспектор) узнает у посетителя цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с списком документов, важных для получения кредита, помимо прочего дает утверждение на получение кредита.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита находится в зависимости от вида кредита и его суммы, хотя не может превосходить от этапа предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней - по кредитам на необходимые дела и 1 месяца - по кредитам на приобретение недвижимости.

¹ Яшин, М. В. Механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности. / М. В. Яшин // Финансы и кредит. 2010.- С.74

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором в журнале учета заявлений; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер.

С паспорта (удостоверения персоны) и прочих документов, подлежащих возврату посетителю, снимаются ксерокопии. На копиях, произведенных кредитным инспектором или же сверенных им с настоящими документами, делается отметка «копия верна» за подписью инспектора.

На используемой стороне заявления или же отдельном листе кредитный инспектор составляет список принятых документов и копий.

Дальше кредитный инспектор изготавливает проверку предоставленных посетителем документов и сведений, предписанных в документах и анкете; описывает платежеспособность посетителя и максимально вполне вероятный объем кредита.

При проверке сведений кредитный инспектор узнает при помощи общей информационной базы кредитную ситуацию Заемщика и объем задолженности по раньше приобретенным кредитам; подталкивает запросы в учреждения, предоставлявшие ему раньше кредиты.

Кредитующее подразделение направляет пакет документов юридической службе и службе безопасности Банков Красноярска.

Юридическая служба подвергает анализу выставленные документы исходя из убеждений верности оформления и соотношения действующему законодательству.

Служба безопасности проверяет паспортных данных (данных удостоверения личности), местообитания, места работы Заемщика и сведений, отмеченных в анкете.

По последствиям проверки и анализа документов юридическая служба и служба защищенности оформляют письменные решения, которые передаются в кредитующее подразделение.

В случае принятия в залог квартир, средств передвижения и иного имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению

оценочной цены данного имущества профессионала Банка связанных с недвижимостью либо дочернее предприятие. По последствиям оценки эксперт (специалист фирмы) оформляет экспертно

Оценка и вероятность приема в обеспечение по кредитному договору значимых бумаг определяется отделом ценных бумаг Банков Красноярска. По итогам оценки оформляется экспертное решение, которое отдел ценных бумаг передает кредитующему подразделению.

Кредитующее подразделение направляет утверждение, анкету, копии ценных бумаг и сертификатов акций, а еще выписку из реестра акционеров в отдел по работе с ценными бумагами для оценки ценных бумаг и выдачи решения о способности их приема в качестве обеспечения.

По итогам проверки оформляется решение, которое отдел по работе с ценными бумагами передает кредитующему подразделению.

Заключение обязано содержать следующую информацию :

- заключение о способности приема ценных бумаг в виде обеспечения;
- заключение о вероятных сроках предоставления кредита.

Кредитный инспектор характеризует платежеспособность заемщика на основании справки с места работы о заработках и объеме удержания, и еще данных анкеты (помимо кредита под заклад ценных бумаг, по нему оценка платежеспособности заемщика не делается).

Справка должна содержать следующую информацию¹:

- полное название организации, выдавшей справку, ее почтовый адрес, телефонный аппарат и банковские реквизиты;
- продолжительность неизменной работы Заемщика в этой организации;
- настоящая должность Заемщика (кем трудится);
- среднемесячный заработок за прошедшие 6 месяцев;

¹ Костюченко, Н. Анализ кредитных рисков / Н. Костюченко. – СПб.: Скифия, 2010. – С.22

– среднемесячные удержания за прошедшие 6 месяцев с расшифровкой по видам.

Справка выдается администрацией компании, учреждения, организации по месту работы (установлении пенсии) ссудозаемщика в некоем экземпляре и предоставляется заключительным в кредитующее подразделение.

Справки не выдаются:

– трудящимся и служащим, работавшим на этом предприятии (учреждении, организации) меньше 1 года, помимо трудящихся и служащих переведенных на иную работу в порядке перевода;

– при наличии удержаний по исполнительным листам либо иным исполнительным документам основополагающих 50 % заработной платы, пенсии, стипендии;

– подлежащим уходу с работы по различным первопричинам.

Справка предоставляется за подписями управляющего и главного бухгалтера организации, скрепленными печатью.

Фамилия управляющего компании, учреждения, организации и главного бухгалтера указывается всецело. Справка заполняется в тон друг другу чернил, поправки не допускаются.

Руководители и основные бухгалтера фирм, учреждений, организаций несут индивидуальную обязанность за несоблюдение установленного порядка выдачи справки для получения займа.

Для лиц, работающих в платных структурах, кроме справки о заработках нужно было дать из банка с указанием банковских реквизитов фирмы: дата открытия расчетного счета фирмы и считается ли он работающим на дату предоставления заявки.

При рассмотрении заработка Заемщика, его поручителя для решения вопроса о возможности выдачи кредита нужно предусматривать :

– прибыли, получаемые жителями за исполнение ими трудовых и других приравненных к ним прямых обязанностей по месту главной работы;

- прибыли от предпринимательской работы и прочие неизменные источники заработка;

- в исключительных вариантах, по усмотрению Банка в расчет платежеспособности Заемщика имеют все шансы быть включены прибыли, получаемые не столько по месту работы, ведь и совокупный достаток семьи.

При расчете платежеспособности из заработка вычитаются все непременные платежи, отмеченные в справке и анкете. Для данной цели каждое обязательство по предоставленному поручительству воспринимается в объеме 50% среднемесячного платежа по сообразному главному обязательству.

2) Предоставление кредита.

Выдача кредита в руб. выполняется, согласно с критериями кредитного уговора, как наличными средствами, но и в безналичном порядке методом:

- зачисления на счет Заемщика по взносу до востребования;
- зачисления на счет пластиковой карточки Заемщика;
- оплаты счетов торговых и прочих организаций;
- перечисления на счета гражданам-предпринимателям.

Выдача кредита в заграничной валюте выполняется лишь в безналичном порядке зачислением на счет по взносу до востребования или же счет пластиковой карточки Заемщика, что наверное предвидено в кредитном уговоре.

В кредитном уговоре обязаны быть указаны номер счета по взносу или же номер счета пластиковой карточки и учреждение, в каком открыт данный счет. Выдача кредита методом зачисления на счета, открытые в иных коммерческих банках, не изготавливается.

Выдача кредита на возведение либо реконструкцию квартир выполняется двумя или же наиболее частями на протяжении 2-ух лет от даты проведения первой операции по ссудному счету. Рекомендовано характеризовать объем первой части кредита около от 20 % до 50 % суммы по кредитному уговору.

Любая дальнейшая сумма выдается исключительно после представления Заемщиком отчета о применении предшествующей.

По истечении двух лет выдача кредита прекращается. При всем этом сумма уговора убавляется до фактически выданной.¹

При выдаче кредита наличными или же методом оплаты счетов организаций, перечисления на счета граждан-предпринимателей Заемщик обязан обрести первую часть кредита на протяжении 1-го месяца от даты решения кредитного уговора. При неявке Заемщика на протяжении месяца Банк расторгает уговор в одностороннем порядке. Кредитный сотрудник изготавливает исправление информации в базе данных.

В случае если по кредитному уговору учтена выдача первой доли кредита методом зачисления на счет по взносу до востребования или же счет пластиковой карточки Заемщика, кредитный инспектор не позже последующего дня в последствии полного оформления всех кредитных документов, включая регистрацию договоров задатка, обращает в бухгалтерию распоряжение за подписью уполномоченного лица о зачислении на соответствующий счет Заемщика доли кредита .

К постановлению прикладываются 2-ой экземпляр кредитного договора и неотложное обязательство. В управлении указывается всецело имя, фамилия, отчество Заемщика; номер ссудного счета; номер счета по взносу либо счета пластиковой карточки и учреждение банка, в каком он открыт; сумма, подлежащая зачислению.

Бухгалтер проводит проверку верность оформления договора и незамедлительного обязательства, присутствия на их подписей и печати на договоре, сравнивает необходимую сумму и сведения, находящиеся в постановлении, с договором и незамедлительным обещанием; наполняет карточку лицевого счета. В последствии совершения в установленном порядке

¹ Волгина, О. А. Математическое моделирование экономических процессов и систем / О. А. Волгина, Н. Ю. Голодная, Н. Н. Одняко. – М.: Кнорус, 2011. – С.129

операции по зачислению (перечислению) суммы кредита бухгалтер делает на неотложном обязательстве отметку о проделанной операции и отдаёт кредитный уговор и неотложное обещание в кредитующее подразделение (филиал отделения, кредитный отдел). Бухгалтер оставляет у себя копию срочного обязательства.

Затем кредитный инспектор оформляет указание за подписью управляющего филиалом (или же иного уполномоченного лица) и главного бухгалтера для передачи первых экземпляров кредитных документов (кредитный уговор, график закрытия кредита, неотложное обязательство, уговоры задатка и поручительства, страховой полис) в отдел кассовых операций установленным порядком.

Далее кредитный работник¹:

- проверяет верность заполнения Заемщиком заявления;
- оформляет на заявлении распорядительную надпись на выдачу наличными суммы кредита, визирует и подписывает у управляющего Банка либо иного уполномоченного лица;
- передает заявление Заемщика и 1-ые экземпляры кредитных документов операционному работнику; подшивает копию заявления с распорядительной надписью о выдаче кредита в кредитное дело; направляет копию незамедлительного обязательства и 2-ой экземпляр кредитного уговора в отдел бухгалтерского учета.

Если кредит выдается путем перечисления:

Операционный работник (контролер):

- удостоверяется в личности Заемщика по его паспорту;
- проверяет верность заполнения заявления, присутствие на нем распорядительной надписи уполномоченного лица, сравнивает данные паспорта со сведениями, отмеченными в заявлении;

¹ Банковский менеджмент / Под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: Юнити- Дана, 2011. – С.118

- проверяет верность оформления кредитных документов, присутствие на их подписей и печатей;

- на необходимую сумму кредита, выдаваемую наличными, оформляет кассовый ордер ф. N54 с указанием в нем имени, фамилии, отчества Заемщика, номера внешнего ссудного счета и дает Заемщику расписаться; передает документы в кассу;

- делает на неотложном обязательстве отметку о проделанной операции и подписывается;

- отражает проведенные операции по отчету за день.

Кассир:

- удостоверяется в личности Заемщика по его паспорту;

- проверяет верность заполнения заявления, присутствие на нем распорядительной надписи уполномоченного лица, сравнивает данные паспорта со сведениями, отмеченными в заявлении;

- производит выдачу Заемщику наличных средств;

- помещает кредитные документы в пакет и передает их в составе отчета в отдел кассовых операций установленным порядком.

Бухгалтер:

- заполняет карточку лицевого счета и отдаёт кредитный уговор в кредитное подразделение;

При выдаче кредита методом перечисления на счета организаций и граждан-предпринимателей заполняет соответствующее утверждение;

Кредитный работник:

- проверяет правильность заполнения Заемщиком заявления;

- оформляет на заявлении распорядительную надпись на перечисление суммы кредита, визирует и подписывает у управляющего Банка либо иного уполномоченного лица;

- передает в отдел бухгалтерского учета заявление Заемщика совместно со вторым экземпляром кредитного уговора и неотложным

обязательством; подшивает копию заявления с распорядительной надписью о выдаче кредита в кредитное дело.

Сумма кредита по договору превышает необходимую сумму перечислений на счета организаций и людей бизнесменов, то разница выдается Заемщику наличными по его заявлению сразу с осуществлением перечислений и/или же выполняется подмена неотложного обязательства (на необходимую сумму, выдаваемую наличными, или же на необходимую сумму перечислений).

Выдача всех дальнейших сумм по кредиту на строительство и реконструкцию квартир, даже зачислением на счет пластиковой карточки или же по взносу Заемщика, производится на основании его заявления.

В одно и тоже время с заявлением заемщик оформляет неотложное обязательство на выдаваемую необходимую сумму, которое передается в бухгалтерию и отдел кассовых операций. Копии незамедлительного обязательства и заявления с постановлением о выдаче помещаются в кредитное дело.

Банки города Красноярска предоставляет следующие виды кредитов¹:

- на развитие личного подсобного хозяйства;
- под залог приобретаемой техники и/или оборудования;
- надежный клиент;
- потребительский ;
- образовательный;
- ипотека;
- автокредит.

Операции по кредитованию физических лиц.

¹ Банковские риски: учебное пособие, колл. авторов под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н. И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2013. С.90

Таблица 8 - Операции по кредитованию физических лиц

1	2	3	4
1.	Рассмотрение кредитной заявки	100 руб.	Указанная услуга облагается НДС, сумма которого взимается дополнительно. Комиссия уплачивается единовременно не позднее даты выдачи кредита
2.	Открытие и ведение счетов по кредитной сделке по программам кредитования физических лиц	1% от суммы кредита макс. 5000 руб.	Комиссия уплачивается единовременно не позднее даты выдачи кредита Комиссионное вознаграждение за открытие и ведение счетов по кредитной сделке Комиссия за открытие и ведение счетов по кредитным сделкам,

Предоставление кредитов выполняется исключительно на коммерческой основе при выполнении следующих условий:

- кредиты предоставляются заемщику в безналичной форме методом оплаты расчетно-денежных документов со ссудного счета;
- кредит предоставляется исключительно для целевого кредитования точного плана или же хозяйственной операции, технико-экономическая экспертиза которых говорит про их необходимой прибыльности с учетом финансовой конъюнктуры и рисков в точной отрасли народного хозяйства, тенденций становления рынка;
- сумма предоставляемого кредита присутствует в рамках лимита, установленного для отделения банка, если соблюдать условие присутствия свободных кредитных ресурсов и соблюдения нормативов ликвидности его баланса;
- предоставление отделениями банка кредитов, превышающих установленный предел, выполняется с разрешения Кредитного комитета банка методом предварительного рассмотрения полного пакета документов по кредиту;
- проводимый банком многосторонний групповой тест имеет целью удостовериться в кредитоспособности, экономической устойчивости, рентабельности, ликвидности заемщика;

- брать кредиты могут исключительно предусмотренные Уставом заемщика виды деятельности;
- кредит обязан быть обеспечен задатком имущества, принадлежащего заемщику на которое, согласно с работающим законодательством, быть может направлено взыскание, или же иными видами обеспечения используемымися в банковской практике;
- кредит учитывает безусловное соблюдение основ срочности, платности, возвратности и целевой направленности;
- кредит, в большинстве случаев, быть может выдан исключительно после полного закрытия заемщиком задолженности по предыдущему кредиту;
- запрещается предоставление кредитов на покрытие трат своих средств хозяйственной работы заемщика, составление и повышение уставных фондов банков и прочих хозяйственных товариществ, и еще на оплату заемщиком процентов по кредитам.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля физических лиц «СКБ-Банка» на 1 января 2016 г.

Таблица 9 - Структура кредитного портфеля физических лиц «СКБ банка» на 1 января 2016 г.

Виды кредитов физическим лицам	Кредиты физическим лицам, (тыс. руб.)	Доля кредитов физическим лицам в структуре, (%)
Потребительский кредит	676659410,44	52
Автокредит	65063404,85	5
Ипотечный кредит	559545281,71	7.7
Кредиты физическим лицам, всего	1301268097	31.8
Доля просроченных кредитов физическим лицам	45544383,395	3,5

Как видно из таблицы 9, наибольший удельный вес в структуре выданных СКБ-Банком кредитов физическим лицам занимают потребительские кредиты. На 1 января 2016 г. банком было выдано таких кредитов на сумму 676659410,44 тыс. руб. (52 % в структуре предоставленных банком кредитов физическим лицам). Наименьший удельный вес в структуре выданных СКБ-Банком кредитов физическим лицам занимают автокредиты. На 1 января 2016 г. банком

было выдано таких кредитов на сумму 65063404,85 тыс. руб. (5 % в структуре предоставленных банком кредитов физическим лицам). Общая величина выданных кредитов физическим лицам СКБ-Банком составляет 1301268097 тыс. руб. Доля просроченных кредитов составляет 3,5 % в структуре предоставленных банком кредитов физическим лицам, что определяет умеренный кредитный риск.

Формирование оптимального кредитного портфеля — одна из ключевых задач и главных проблем деятельности банка. Таким образом, в любом банке состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением.

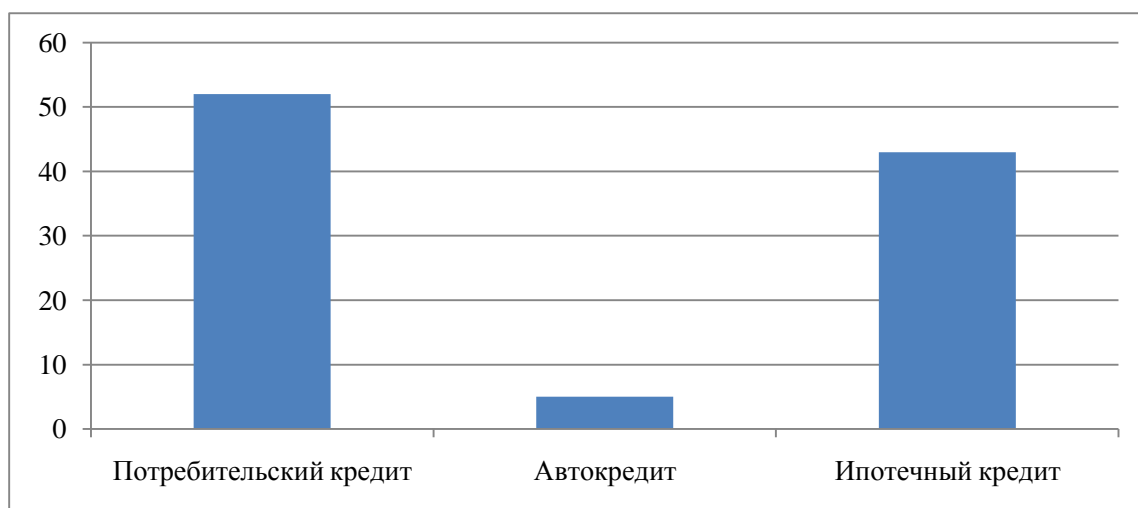


Рисунок 3 - Структура кредитного портфеля физических лиц «СКБ-Банком» по видам кредитования на 1 января 2016 г.

Как было указано выше, далеко не все банки предоставляют услуги по кредитованию населения в частном порядке. Крупнейшие банки по объёму выданных кредитов физическим лицам на 1 февраля 2015 года представлена в таблице 10.

Таблица 10 - Банки-лидеры кредитования физических лиц

№	Банк	Объём кредитов, выданных физ. лицам, млн. руб.
1	Сбербанк	281795

Окончание таблицы 10

2	Русский Стандарт	35354
3	Хоум Кредит энд Финанс Банк	20848
4	СКБ-банк	10593
5	Уралсиб	6827
6	МДМ-Банк	6453

Как видно из таблицы, безусловным лидером является Сбербанк, на который приходится около 42% рынка (исходя из текущей экспертной оценки совокупного объема рынка). Второе место занимает частный банк Русский Стандарт. Несмотря на то, что он не публикует открытую отчетность, по оценкам экспертов, на него приходится 6,36% рынка. Третье место закрепилось за Хоум Кредит энд Финанс Банк (ХКФБ). Его доля на рынке составляет порядка 3%. Этот банк ежемесячно увеличивает объёмы выдаваемых кредитов, путём привлечения новых партнеров (в основном магазинов) и в ближайшее время вполне способен увеличить свою долю рынка кредитования физических лиц в несколько раз.

За январь 2015 года совокупный объем кредитования частных лиц двадцати крупнейших игроков рынка сократился на 9%. Что выглядит несколько странно при общей тенденции роста кредитования граждан.

Аналитики объясняют это несколькими факторами:

- длинными новогодними каникулами, впервые в этом году составившими две недели;
- совершением дорогих покупок в декабре, в канун нового года;
- активным погашением населением взятых ранее кредитов.

Совокупное сокращение объемов кредитования носило временный сезонный характер, и в феврале-марте рынок восстановил темпы роста. Ожидается, что Сбербанк будет неуклонно терять свою долю рынка. В настоящее время его доминирование в сфере потребительского кредитования объясняется широкой филиальной сетью, раскрученным брэндом, привлекательными условиями кредитования и дешевой ресурсной базой.

Однако активные маркетинговые мероприятия частных и иностранных банков в предстоящие годы неизбежно приведут к вытеснению Сбербанка с рынка. Тем не менее, его безусловное лидерство, по мнению специалистов журнала "Личные Деньги", будет сохраняться еще не менее пяти лет.

Итак, каковы же источники финансирования кредитов, выдаваемых населению?

Выдача данных кредитов финансируется за счет :

- дешевых ресурсов государственных банков;
- ресурсов частных банков;
- внешних ресурсов иностранных банков.

Наибольшие конкурентные преимущества будут сохраняться за государственными и иностранными банками. Государственные банки лидируют в стране по объему привлеченных ресурсов. В банковском секторе им достаются самые "дешевые" деньги населения. Сбербанк располагает долей рынка вкладов приблизительно в 63-65% от всего объёма. Прирост активов группы Внешторгбанка в последние годы составляет 50%-70% ежегодно. При этом темпы роста банка в 1,5 раза выше, чем в среднем по стране. По итогам 2014 года кредитный портфель группы Внешторгбанка достиг 11 млрд. долларов, а капитал самого банка по состоянию на 1 января составил 3 млрд. долларов. Согласно стратегии развития банка к 203 году Внешторгбанк должен занять 10-15% банковского рынка по основным направлениям деятельности, в частности, по работе с потребительскими кредитами. На 1 февраля этого года банк выдал кредитов физическим лицам на 3472,3 млн. рублей (его доля на рынке кредитования населения составила 0,7%).

Таким образом, государственные банки имеют все шансы держаться в лидерах рынка предстоящие годы.

Иностранные банки активно импортируют капитал в страну, обеспечивая тем самым свои кредитные операции дешевыми ресурсами. По оценкам аналитиков, активные операции иностранных банков финансируются на одну пятую за счет внешних ресурсов. В частности, доля зарубежных ресурсов в

чистых активах КМБ-банк, ММБ и Ситибанка составляет 12%-17%, а у Райффайзенбанк Австрия - 30%. Один из трех лидеров рынка потребительских кредитов, Хоум Кредит энд Финанс Банк (принадлежащий Home Credit Group, Чехия), финансирует свои операции за счет собственного капитала (то есть материнской структуры) и на 50% за счет кредитов от банков-нерезидентов.

Услуги по кредитованию, предоставляемые физическим лицам разнообразны. В этом можно убедиться рассмотрев приведенную ниже таблицу.

Таблица 11 - Услуги по кредитованию физических лиц, оказываемые крупнейшими коммерческими банками

Банк	Виды кредитов
Русский Стандарт	Потребительский кредит Кредит на приобретение автомобиля
Хоум Кредит энд Финанс Банк	Потребительский кредит
СКБ-банк	Кредит на приобретение автомобиля Кредит на приобретение мотоцикла Ипотечный кредит Потребительский кредит
Уралсиб	Кредит на приобретение автомобиля Ипотечный кредит Потребительский кредит
Газпромбанк	Кредит на приобретение автомобиля Ипотечный кредит Потребительский кредит Корпоративное кредитование
Внешторгбанк	Ипотечный кредит Потребительский кредит
Банк Москвы	Кредит на приобретение автомобиля Ипотечный кредит Потребительский кредит
МДМ - Банк	Кредит на приобретение автомобиля Ипотечный кредит Потребительский кредит

Сбербанк, являясь лидером кредитования населения, предоставляет наиболее полный и интересный набор услуг в этой области.

Таблица 12 - Кредитование физических лиц ОАО «СКБ-Банка»

Кредит на цели личного потребления:	Связанное кредитование:	Строительные кредиты:	Специальные программы:
1. Кредит на неотложные нужды	1. Автокредит	1. Кредит на недвижимость	1. Кредит "Молодая семья"
2. Единовременный кредит	2. Товарный кредит	2. Ипотечный кредит	2. Образовательный кредит
3. Возобновляемый кредит			3. Кредит "Народный телефон"
4. Пенсионный кредит			4. Корпоративный кредит

Итак, рассмотрим более подробно услуги по кредитованию населения, предоставляемые банками России.

Крупные коммерческие банки, как правило, выдают ипотечные, потребительские и всё чаще кредиты на покупку транспортных средств. Перспективным и в связи с реформой образования очень быстроразвивающимся является кредитование на получение образовательных услуг. Все вышеозначенные услуги рынка частного кредитования будут подробно рассмотрены в соответствующих главах ниже.

Рассмотрев таблицу, можно заметить, что «СКБ-Банк» выдаёт ссуды населению по 14 кредитным программам. Коммерческие банки также не всегда ограничиваются только самыми популярными кредитами (потребительским, ипотечным и автокредитом).

2.3 Основные проблемы кредитования физических лиц на рынке

Таким образом, на сегодняшний день очевиден тот факт, что развитие потребительского кредитования в России является очень перспективным видом деятельности, приносящим ощутимую выгоду как банкам и производителям товаров, так и самим потребителям. Однако также очевидно, что существует ряд проблем, которые тормозят развитие данного вида деятельности. В настоящее время можно выделить три группы взаимосвязанных проблем, препятствующих развитию кредитования населения в России.

Первая категория - «законодательные» трудности, связанные с

неурегулированностью правовых норм, а зачастую отсутствием нормативно-законодательной базы, регулирующей дела всех сторон при кредите. К этим дилеммам возможно отнести отсутствие конкретно написанной процедуры реализации задатка, дающей банку вероятность взыскать причитающиеся ему наличные средства с кратчайшими утратами. И еще слишком остро стоит неувязка задатка недвижимого имущества, поскольку ряд законов в настоящий момент содержат такие нормы, которые не позволяют банкам брать в обеспечение кредита недвижимость населения из-за невозможности в случае невозвращения реализовать ее.

К этой же группе трудностей можно отнести и отсутствие в РФ закона о кредитных бюро. Создание этих ВУЗов разрешило бы обеспечивать банки верной информацией о выданных кредитах, которая, так же, позволила отсекал бесчестных заемщиков, стремящихся обрести незамедлительно несколько кредитов под одно и то же обеспечение, о кредитной истории вероятного заемщика и его поручителей .

И еще можно отметить в данной группе трудностей недобросовестность банков, которые не дают полной и достоверной информации о настоящей процентной ставке по кредиту. Оказывается в данный момент некие банки, которые выдают жителям потребительские кредиты - на покупку мебели или же телевизора, не объявляют процентную ставку по кредиту. Потребителя обычно интересует только, какое количество руб. за месяц понадобится выплачивать за новейший телек. Данную информацию банк с превеликим удовольствием дает, указывая, сколько процентов от цены телевизора он будет платить каждый месяц, пока не выплатит все. Для посетителя банк считает необходимую сумму процентов по кредиту отталкиваясь от начальной суммы ссуды. Выходит, что заказчик весь срок выплачивает за использование начальной суммой кредита, хотя с первым ведь кредитным платежом она делается меньше. В следствии этого в данный момент люди, приобретающие продукты в долг, выплачивают за него в пределах 40% годовых, даже не подозревая о данном.

Для преодоления вышеизложенных проблем, важна верно написанная правовая база, дабы обезопасить и банки и заемщиков. Сейчас стратегия обяжет банк информировать посетителя о реальной процентной ставке, а "за предоставление недостоверной и неполной информации" к банкам станут использовать жесткие меры. Когда это реализуется на практике, ставки по потребкредитам для жителей снизятся. Тем более что стратегия не совсем только обяжет банкиров давать покупателю информацию о реальной процентной ставке по кредиту, но и установит "ответственность кредиторов за предоставление недостоверной или неполной информации".

Поскольку данная категория проблем имеет общероссийский размах, она не имеет возможности отсутствовать на региональном уровне. И если с недобросовесностью банков усилиями ЦБ обстановка начинает смещаться с мертвой точки, то с решение остальных задач данной категории показывается пока очень неясно. В связи с этим можно было пожелать наиболее интенсивной законодательной инициативы региональных властей.

Вторая категория проблем связана с самими банками. Почти все из данных трудностей вытекают из первой категории. Первой неувязкой в данном ряду следует отметить «географическую дилемму» - реальный «бум» потребительского кредитования случается в данный момент лишь в больших населенных пунктах, вместе с тем в регионах этот рынок только начинает развиваться. Это соединено с тем, что из 1282 работающих в РФ банков 605 работают на местности Столицы и Столичной области, собственно не удивительно, коль скоро принять к сведению, что Столица - денежный центр. Это подтверждают: из тридцати банков - лидеров по потребительскому кредитованию только 9 не из финансового центра . Таким образом, крупные банки, работающие в финансовом центре (за исключением банков, заявивших одним из своих приоритетных направлений деятельности работу с физическими лицами), предпочитают традиционные виды операций, считая рынок потребительского кредитования малоприбыльным, а мелким региональным банкам, готовым заняться этим бизнесом, не хватает

собственных средств, отработанных технологий, развитой филиальной сети .

Данная проблема, и еще ряд других, влечет за собой грядущую - недостатки, препятствующие маленьким банкам развернуться на рынке потребительского кредитования, достаточно сильно увеличивают опасности, заставляя банки увеличивать кредитные ставки. К количеству «других» можно отнести все наиболее упрощающуюся систему оценки кредитоспособности заемщика, чего же настоятельно просят условия нарастающей конкурентной борьбы, впрочем это преумножает риск невозвращения кредита. Кроме того немаловажным препоном считается и тот факт, что как правило, кредиты предоставляемые народонаселению не носят долговременный нрав - срок оформляет в пределах 2 лет, что дурно соотносится с возможностями народонаселения.

Последующей задачей будет то, что в условиях неурегулированности норм залогового права, банки, устремляясь обезопасить себя, настоятельно просят от заемщика обеспечение, по стоимости превышающее объем кредита в 3-4, ну а в других вариантах и в 5 раз. Конечно, что это обеспечение имеют все шансы дать лишь достаточно состоятельные жители¹.

Для решения вышеозначенной категории проблем, сначала нужно будет решить первую категорию задач. Меры по законодательному урегулированию залогового права, также создание кредитных бюро, даст возможность снять напряженность в финансовом секторе, что, в конце концов имеет возможность воздействовать на понижение рисков, и как следствие понижение процентных кредитных ставок. Помимо прочего бы было целенаправлено создать приспособление, который бы дозволил банкам завлекать «длинные» ресурсы, как правило - это сбережения народонаселения. В этой связи, хотелось бы отметить первые шаги - создание Агенства по страхованию вкладов.

И в конце концов, третья категория проблем - трудности связанные

¹ Яшин, М. В. Механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности. / М. В. Яшин // Финансы и кредит. 2010.- С.338

конкретно с возможными заемщиками. Впрочем, практически в ста процентах случаев, они просто не в состоянии брать кредит, потому что не имеют необходимого уровня кредитоспособности. Это разъясняется несколькими моментами :

В первую очередь по достоверным сведениям статистики большая часть народонаселения РФ, особо в регионах имеют доход на грани прожиточного минимального количества, что не разрешает им быть заемщиками.

Во-вторых, по сей день большая часть работодателей любят «не демонстрировать» настоящую получку своих работников, в следствии этого даже человек, имеющий необходимый настоящий доход , не имеет возможности брать кредит. Для решения данной категории проблем было бы целенаправлено создать ряд мер, нацеленных на то, дабы работодателям было дешевле оформлять работников на настоящую зарплату. В общем же для решения непосредственно третьей категории проблем нужно было использовать все вероятные рычаги для поднятия экономики, что в последствии приведет и к улучшению благополучия жителей, что, к тому же, послужит толчком к свежему витку интереса к потребительскому кредитованию. И, в конце концов, даже в случае если человек сумел доказать собственную кредитоспособность, ему потребуется дать обеспечение, либо поручительства, по ясным причинам поручители кроме того обязаны отвечать этим же требованиям банка, которого у среднестатистического гражданина обычно не наблюдается.

Перспективы развития.

В общем за 2 года, по состоянию на 1 сентября 2015 года, остаток ссудной задолженности народонаселения возрос практически в 6 разов, кроме того непосредственно в 2014 году темпы его подъема возросли в 3-4 раза. Если резвая положительная динамика потребительских кредитов ОАО «СКБ-Банк» веселит, хотя не совсем удивляет - они практически постоянно декларировали стремление трудиться с населением, то у иных банков, не имевших предрасположенности к этому виду деятельности, случается явная переоценка

ценностей. Подъем размеров потребительского кредитования происходил несмотря на сохраняющиеся на высоком уровне процентные ставки, заметно превышающие стоимость кредитов для предприятий. .

Не взирая на исторически преобладающие позиции ОАО «СКБ-Банк», иные банки довольно активно увеличивают собственные операции по потребительскому кредитованию, используя собственные ценовые и научно-технические преимущества. На долю тридцати крупнейших поставщиков кредитных средств на потребительские нужды народонаселения приходится 70% данного рынка. Потребительское кредитование сроком более года (как правило это кредиты на покупку машин и квартир) составляет 65% в структуре кредитов народонаселению и продолжает увеличиваться. Но численность кредитов на покупку домашней техники, веско превосходит число кредитов на покупку жилплощади. Ипотека пока не является заметным полем борьбы между игроками рынка кредитования домохозяйств.

Бурными темпами расширяются точки экспресс-кредитования, открывающиеся конкретно в больших торговых залах. Услуга экспресс-кредитования позволяет быстро, на протяжении одного дня, и по упрощенной процедуре (на основании справки о заработках с места работы за прошедшие 6 месяцев и собственной анкеты, хотя в отсутствии задатка и поручительства) взять кредит. В больших населенных пунктах слишком развиты программы типа «Авто в кредит», которая позволяет посетителю банка быть автовладельцем, оплатив сначала в пределах 20% цены покупки. Чем более соучастников возникает на рынке, тем острее становится борьба за посетителя. Ее проявлением стало последующее упрощение уже по определению упрощенных схем экспресс-кредитования¹.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что, несмотря на достаточное количество проблем, потребительское кредитование развивается

¹ Дыдыкин, А. В. Зарубежная практика управления банковскими рисками. / А. В. Дыдыкин // Финансы и кредит. 2011. –С.32

достаточно быстро. Если раньше многие коммерческие банки, особенно в регионах, кредитованием частных клиентов не занимались, то на сегодняшний день даже мелкие банки предлагают такую услугу. Сильным толчком, как уже было сказано выше, в развитии потребительского кредита послужил экономический рост, и как следствие рост денежных доходов населения.

Таким образом, можно заключить, что перспективы развития кредитования в России в целом, и в ОАО «СКБ-Банк» в частности довольно обширные. В связи с кризисом 2014 года, когда ситуация с кредитами пошла на спад, у ОАО «СКБ-Банк» нет возможности выдавать ипотечные кредиты, и этот факт порождает «квази-ипотеку», в виде кредита на приобретение объекта недвижимости. В России нет закона о кредитных бюро, и соответственно не существует таковых - в ОАО «СКБ-Банк» существует единая база данных по заемщикам, и соответственно существует кредитное бюро в рамках самого банка.

Из анализа, проведенного во второй главе данной дипломной работы можно сказать, что ОАО «СКБ-Банк» имеет широкий спектр предоставляемых услуг: инвестиции и ценные бумаги; кредиты; банковские карты; расчетно-кассовое обслуживание; размещение денежных средств; валютно-обменные операции; аренда сейфов; доверительное управление; драгоценные металлы и монеты; инкассация и др. Так как для банка привлечение средств населения во вклады является важнейшим источником формирования пассивов, они служат дополнительными ресурсами для кредитования, то для физических лиц предлагается новый вид депозита. Предложение заключается во внедрении к уже имеющимся банковским продуктам и услугам, которые предоставляются физическим лицам, совершенно нового для банка вида депозита. Открытие такого депозита осуществляется любым клиентом банка с помощью имеющейся основной банковской карты ОАО «СКБ-Банк». Новый вид вклада «банкоматный», он прост и удобен. ОАО «СКБ-Банк» вклад - открыть, накопить, получить!

Открывать и пополнять вклады стало еще проще и удобнее - с помощью

такого вклада это можно будет сделать 24 часа в сутки в любом банкомате нашего банка с помощью любой основной банковской карты, выпущенной ОАО «СКБ-Банк».

3 Предложения по повышению эффективности кредитования физических лиц

3.1 Разработка предложений по кредитованию физических лиц

Мероприятие - Финансирование постройки поселка Монамур

Финансирование строительства поселка Монамур, который строит строительная компания «Реставрация», на основе банковских строительных кредитов. Предполагается разработать проект на постройку одинаковых коттеджей состоящих из 36 домов с цокольными этажами 75 кв.м., 1 и 2 этажи по 70 кв.м и встроенными гаражами примерно на 2-3 машины 50 кв.м. «СКБ-Банком» выдаются кредиты застройщику долями на оплату исполненных строительных работ при жестком контроле банка за ходом строительных работ, сроками и качеством дел. Застройщики-получатели кредитов имеют возможность погашать приобретенные кредиты согласно с графиком в последствии окончания строительных работ и реализации объекта.

Главная неувязка для «СКБ-Банка», выдающего строительный кредит, - наверняка оценить имеющиеся строительные и рыночные опасности, возможность создания и реализации объекта в срок, иными словами, риск незавершения возведения в срок и риск, имеющий отношение к делам связанным с реализацией возведенных квартир. Банк совместно с застройщиком обязан кропотливо изучить комплекс моментов, включая спрос на этот вид квартир, емкость рынка, способность застройщика осуществлять контроль сроки и смету расходов в процессе строительных работ, дабы при его окончании выйти на запланированные расценки и следовательно вынести предложенные начальные условия реализации домов.

Строительный кредит выдается застройщику если соблюдать условие, что он располагает (на правах принадлежности или же долгосрочной аренды) назначенным участком под жилищное строительство и важной разрешительной документацией на воплощение строительных работ. Обеспечиванием кредита

считаются права на земельной участок, снова создаваемый объект недвижимости и прочие активы застройщика.

На рынке готового жилья жители подбирают жилище согласно с собственными заработками и заключают договор купли-продажи с торговцем жилища. Тем, у кого не хватает средств на настолько солидную покупку (а таких жителей нашей планеты основная масса), банки дают долгосрочные ипотечные кредиты (то есть кредиты под обеспечение покупаемого жилища).

Те, кто не пытается жить в типовом готовом жилище они принимают решение на стройку личного здания, заключают договор с подрядной строительной организацией, которая возводит дом, в большинстве случаев, «под ключ», используя для финансирования возведения банковский ипотечный кредит на стройку персонального жилища. Банк, устремляясь обеспечить значимый возврат предоставленного кредита, тщательно осуществляет контроль соблюдение установленных сроков, сметы и качества строительных работ. Земельный участок совместно со строящимся зданием почти всегда считается надежным и ликвидным залогом, обеспечивающим возврат кредита.

Для осуществления работы по кредитованию строительных работ «СКБ-Банк» сформировывает штат специалистов, профессионально владеющих вопросами учета и понижения строительных и денежных рисков. Нередко банки привлекают к совместной работе организации, специализирующиеся на вопросах строительных работ и эксплуатации квартир, в виде свободных знатоков для контролирования за эффективностью реализации финансируемого плана.

В результате, решая задачу контролирования и понижения рисков при кредитовании строительных работ, банк опосредованно защищает и права окончательных покупателей квартир - горожан.

3.2 Оценка эффективности предложений

Таблица 13 - Затраты на мероприятие финансирование постройки коттеджного поселка

П/П	Наименование работ	Сумма в руб.
1	Стоимость работ	2 891 800
2	Стоимость материалов	3 267 980
3	Стоимость накладных расходов	424 907
4	Общая стоимость строительства	6 584 680

Из данных таблицы видно, что на постройку одного коттеджного домика потребуется 6 584 680 руб. Договор с банком и строительной компанией «реставрация» составляет постройка домов в количестве 36 домов. Общая сумма затрат составит 237 048 480 руб.

Банк дает данную сумму в кредит строительной компании под низкую ставку 15% годовых на два года.

Таблица 14 - Расчет кредита на 2 года (руб.):

№ платежа	Дата платежа	Остаток задолженности	Начисление %	Доп. Расходы	Плановый платеж	Платеж по факту
1	01.07.2016	237048480	0	0	0	
2	01.08.2016	225554794	15036986	0	11493686	11493925
3	01.09.2016	214061108	14270740	0	11493686	11493925
4	01.10.2016	202567422	13504494	0	11493686	11493925
5	01.11.2016	191073736	12738249	0	11493686	11493925
6	01.12.2016	179580050	11972003	0	11493686	11493925
7	01.01.2017	168086364	11205757	0	11493686	11493925
8	01.02.2017	156592678	10439511	0	11493686	11493925
9	01.03.2017	145098992	9673266	0	11493686	11493925
10	01.04.2017	133605306	8907020	0	11493686	11493925
11	01.05.2017	122111620	8140774	0	11493686	11493925
12	01.06.2017	110617934	7374528	0	11493686	11493925
13	01.07.2017	99124248	6608283	0	11493686	11493925

Продолжение таблицы 14

14	01.08.2017	87630562	5842037	0	11493686	11493925
15	01.09.2017	76136876	5075791	0	11493686	11493925
16	01.10.2017	64643190	4309546	0	11493686	11493925
17	01.11.2017	53149504	3543300	0	11493686	11493925
18	01.12.2017	41655818	2777054	0	11493686	11493925
19	01.01.2018	30162132	2010808	0	11493686	11493925
20	01.02.2018	18668446	1244563	0	11493686	11493925
21	01.03.2018	7174760	478317	0	11493686	11493925
Итого		237048480	155153027	0	237048480	38844342

Общая сумма платежа с учетом комиссии — 275892822 руб. Сумма кредита — 237048480 руб. Стоимость кредита — 11493686 руб. (Процентная ставка — 15%)

$$S=P *(1+in), \quad (1)$$

где P - сумма кредита;

i - процентная ставка;

n - срок.

$$S=237048480*(15+24)=9244890720 \text{ руб.}$$

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитование физических лиц является самым быстрорастущим сектором банковского бизнеса в России. Вот в последние два года наблюдается снижение выданных кредитов это связано и с ужесточением требований к заемщикам со стороны кредитных организаций, и увеличение ставок по кредитам, и ряд других обстоятельств.

Практически ежедневно на рынок кредитования поступают новые предложения с различными условиями. В каждом конкретном случае более удобной и выгодной может быть та или иная разновидность кредитов с учетом их особенностей. Следует различать кредиты, выдаваемые банками и небанковские ссуды. Иногда кредитом по незнанию именуют займы, которые выдают кредитные союзы, финансовые компании, в сущности, к кредитованию отношения не имеющие.

В международной практике считается, что риск банка повышается, если он не имеет кредитной политики; если он ее имеет, но не довел до сведения всех исполнителей; если он имеет противоречивую кредитную политику. Кредитная политика определяет цели и правила поведения конкретного банка на рынке, она обуславливает инструментарий, используемый специалистами данного банка при организации кредитных сделок.

Стремление укрепить свои позиции на финансовых рынках является причиной усиления процесса самоорганизации банков, продолжающих и сегодня своевременно и в полном объеме осуществлять оплату платежных документов своих клиентов.

В этой ситуации филиал ОАО «СКБ-Банк» стремится не только сохранить свои позиции на финансовом рынке, но и обеспечить выполнение программ развития банка, требующих существенных капиталовложений, финансируемых из прибыли.

Процедура управления кредитными рисками осуществляется в рамках нормативных требований Банка России и в соответствии с внутренними

документами ОАО «СКБ-Банка». С целью минимизации кредитных рисков предпочтение отдается финансово-устойчивым заемщикам, проводящим основные денежные потоки через счета, открытые в Банке, и, как правило, имеющим положительную кредитную историю.

Особое значение придается обеспечению кредита залогами как дополнительной гарантии исполнения обязательств, которое должно быть высоколиквидным и достаточным для погашения совокупных обязательств заемщика перед Банком в случае обращения на него взыскания.

На 1 января 2016 года ОАО «СКБ-Банк» вошел в ТОП-60 банков по активам. Кроме того ОАО «СКБ-Банк» является одним из лидеров на территории Уральского Федерального округа, а также в домашнем регионе - Свердловской области, где занимает лидирующие позиции по всем показателям..

Банк стремится к предоставлению разнообразных и качественных услуг своим клиентам, обеспечению сохранности доверенных ему средств и определяет свою стратегию на рынках банковских услуг как рост объемов операций на освоенных рынках с одновременным расширением ассортимента предоставляемых услуг и изменением структуры банковских операций.

В содержание кредитной политики включаются: стратегия банка в кредитной сфере (цели, приоритеты, принципы), инструктивные материалы по кредитованию, методические разработки по анализу кредитоспособности, кредитного портфеля, организации контроля за исполнением кредитных договоров и другие материалы.

Качественный кредитный портфель и низкий уровень просроченной задолженности как раз и позволяют «СКБ-Банку» держать доступный уровень процентных ставок.

Итак, на сегодняшний день, очевидно видно, что банк снизил процентные ставки. Это в первую очередь связано с очень благоприятным финансовым положением «СКБ-Банка». Ресурсная база за счет привлекаемых вкладов сейчас более чем достаточна. Кроме того, большинство наших заемщиков - добросовестные, ответственные и честные люди.

Международный опыт организации данной процедуры исходит из следующих этапов: консультирование клиента, составление и представление в банк кредитной заявки, рассмотрение и составление заключения по ней кредитным работником, в зависимости от характера и суммы ссуды - принятие окончательного решения руководством банка (в том числе после и на основе решения кредитного комитета).

Банки и другие кредитные организации играют чрезвычайно важную роль в экономической жизни общества. Обеспечение стабильности банковской системы представляет значительный интерес для общества и является одной из важных функций государства, осуществление которой связано с решением задач укрепления правопорядка в сфере банковской деятельности.

Кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование. Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования:

- возвратность и срочность кредитования;
- обеспеченность кредита;
- платность банковских ссуд;
- целевой характер кредита;
- дифференцированность кредитования.

«Золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основного принципа и приводит к банкротству банка.

Поэтому совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заемщика.

В данной работе был проведен анализ кредитования физических лиц, была выделена технологическая процедура выдачи кредитов коммерческим банком и, в частности, в ОАО «СКБ-Банке», возможность применения этих технологий в банковской системе России.

Приведенные предложения в данной работе, по повышению эффективности кредитования, в данный момент обрабатываются в «СКБ-Банке».

Для совершенствования кредитования физических лиц предлагаются следующие кредитные условия, позволяющие выдать большее количество кредитов и существенно увеличить свой капитал. Валюта баланса ОАО «СКБ-Банк» в 2015 году составили 8 523 247 230 тысяч рублей и в сравнении с 2014 годом возросла на 1 426 251 937 тысяч рублей, что составляет 20,1%, для того, чтобы увеличить капитал банка, чтобы в будущем выдавать больше кредитов физическим лицам, предлагаю два мероприятия в целях повышения эффективности операций.

Мероприятие - финансирование постройки коттеджного поселка «Монамур».

Так как сейчас у нас строится очень много домов и комплексов, предлагаю профинансировать строительную компанию «Реставрация».

Ввод такого предложения, во-первых, позволит увеличить финансовое положение банка, прибыль будет возрастать, а убытки будут минимизироваться. Во-вторых, повысит выдачу кредитов.

Немаловажным является также и то, что недвижимость - это не только возможность с комфортом жить в этой стране, но и прекрасный объект для инвестиций. Цены на нее вряд ли когда-то будут падать. А законодательство о недвижимости не менялось уже более ста лет в этой стране, которая считается одной из самых экономически стабильных в мире.

Приобретенный финансовый результат считается неплохим показателем необходимости введения проекта предложенных мероприятий. Финансовая эффективность мероприятий вполне подтвердилась.

Социально-экономическая эффективность проявляется в возможности достижения позитивных, а также избежание негативных с общественной позиции изменений в организации.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АРБ – Ассоциации российских банков

ВЕФК – Восточно-европейская финансовая корпорация

Г. – год

ЕБРР – Европейский банк реконструкции и развития

ЕФ – Европейский фонд

МБК – Межбанковский кредит

Млрд. – миллиард

Млн. – миллион

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

ОАО – Открытое Акционерное Общество

Пр. – прочее

РА – рейтинговое агентство

РБК – РосБизнесКонсалтинг (российская медиагруппа)

Ред. – редактирован

Руб. – рублей

РФ – Российская Федерация

С. – страница

Стр. – строка

СКБ-Банк – Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу

США – Соединённые Штаты Америки

Т.е. – то есть

Т.д.– так далее

Т.п. - тому подобное

Тыс.-тысяч

ТМК – Трубная Металлургическая Компания

УБРИР – Уральский банк реконструкции и развития

ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 «Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ)», [Текст]: «Собрание законодательства РФ», 26.01.2009, № 4, ст. 445.

2 Гражданский кодекс РФ Закон РФ от 24.06.1992 № 3119-1(ред. от 18.12.2006, с изм. от 21.11.2011) «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс РФ» [Текст]: «Собрание законодательства РФ», 26.01.2009, N 4, ст. 445.

3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)», от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 07.05.2013) [Текст]: «Собрание законодательства РФ», 07.08.2000, N 32, ст. 3340.

4 Федеральный закон от 07.05.2013 № 90-ФЗ О внесении изменений в статью 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности», [Текст]: «Собрание законодательства РФ», 13.05.2013, № 19, ст. 2317.

5 Федеральный закон от 29.06.2012 № 97-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»», [Текст]: «Собрание законодательства РФ», 02.07.2012, № 27, ст. 3588.

6 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2012) «О банках и банковской деятельности» [Текст]: Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.

7 Астахова, В. Б. Двойственный характер функционирования бюро кредитных историй на финансовом рынке. / В. Б. Астахова // Финансы и кредит. 2010. – 339с.

8 Банковские риски: учебное пособие, колл. авторов под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н. И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2013. – 290 с.

9 Банковский менеджмент / Под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: Юнити- Дана, 2011. – 320 с.

10 Банковское дело: учебник для студентов вузов. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. – 2- е изд. – СПб.: Питер, 2009. – 400 с.

11 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: М.: Логос, 2009. – 344с. – ISBN: 5-98704-028-0.

12 Барнгольц, С.Б. «Анализ финансового состояния промышленных предприятий». [Текст]: Деньги и кредит, 2009. № 11, - 253с. ISBN 5-279-02646-8.

13 Бурая, Г.А. Роль банковского сектора в развитии экономики / Г. А. Бурая, О. Г. Иванченко // [Текст]: Деньги и кредит. – 2007.-327с. – ISBN 5-7695-2683-1.

14 Ведев, А. Л. Устойчивость и потенциал российской банковской системы. / А. Л. Ведев // Банковское дело. 2010.- 482с.

15 Волгина, О. А. Математическое моделирование экономических процессов и систем / О. А. Волгина, Н. Ю. Голодная, Н. Н. Одняко. – М.: Кнорус, 2011. – 200 с.

16 Гамидов, Г.М. «Банковское и кредитное дело», [Текст]: Москва, Банки и биржи, 2008. – 315с. – ISBN 5-85255-192-9.

17 Гетман, Т. А. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка : автореф. дис. канд. экон. наук : 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит / Гетман, Татьяна Александровна - Волгоград, 2011. - 181 с.

18 Глухова, И. А. Профилактика и снижение просроченной задолженности в кредитных портфелях банков: роль бюро кредитных историй и ЦККИ. / И. А. Глухова // Банковское дело. 2008. –390с.

19 Давыдова, Л. В. Проблемы банковского сектора России на фоне мирового финансового кризиса. / Л. В. Давыдова, В. В. Гордина // Финансы и кредит. 2010.- 281с.

20 Дыдыкин, А. В. Зарубежная практика управления банковскими

рисками. / А. В. Дыдыкин // Финансы и кредит. 2011. –449с.

21 Егоров, С.Е. «Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики», [Текст]: Деньги и кредит, 2008. – №6., - 269с. – ISBN 5-88044-170-9.

22 Костюченко, Н. Анализ кредитных рисков / Н. Костюченко. – СПб.: Скифия, 2010. – 440 с.

23 Котляров, М. А. Оценка эффективности антикризисных мер Правительства и ЦБ РФ. / М. А. Котляров // Финансы и кредит. 2010.- 284с.

24 Кулакова, Т. Ю. Развитие мирового финансового рынка в посткризисный период. / Т. Ю. Кулакова // Банковские услуги. 2011.- 448с.

25 Матовников, М. Ю. Банковская система России: сценарии развития после кризиса. / М. Ю. Матовников, А. В. Буздалин // Банковское дело. 2010.- 285с.

26 Романова, Л.Е. Учет совокупного кредитного риска банка при определении категории качества ссуды / Л.Е. Романова, К.В. Рудакова // Финансы и кредит. 2012.- 377с.

27 Соколинская, Н. Э. Оценка и анализ состояния активов кредитной организации. / Н. Э. Соколинская // Банковское дело. 2010.- 372с.

28 Статистика финансов и кредита / Под ред. Д. В. Дианова, Е. А. Радугиной, Е. Н. Степанян. – М.: Кнорус, 2011. – 328 с.

29 Тихомирова, Е. В. Рынок банковских кредитов: подходы к изучению и структурам в современных условиях. / Е. В. Тихомирова // Финансы и кредит. 2011. – 337с.

30 Трифонов, Д. А. Возможен ли банковский кризис в России. / Д.А. Трифонов // Финансы и кредит. 2010.- 281с.

31 Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: [Текст]: Учебник для вузов. / Под ред. М: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 326с. – ISSN: 978-5-238-01529-3.

32 Жаровская, Е. П. Банковское дело [Текст]: М.: «КНОРУС», 2009. - 326 с., - ISBN: 5-98119-638-6.

- 33 Крупнов, Ю.В. Управление банковскими кредитными рисками [Текст]: - М.: Новое знание, 2010. – 223с., ISBN 978-985-475-310-2.
- 34 Колесников, В.И., Л.П. Кроливецкая «Банковское дело» [Текст]: Москва, Финансы и статистика, 2010. – 267с. – ISBN: 5-279-02609-3.
- 35 Коробов, Ю.И., Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин «Портфель делового человека. Банковский портфель - 1», [Текст]: Москва, СОМИНТЭК, 2009. – 218с. – ISBN 5-7958-0035-X.
- 36 Кирисюк, Г.М., Ляховский В.С. «Оценка банком кредитоспособности Заемщика». [Текст]: Деньги и кредит, 2010. № 4- 347с. – ISBN 5-8114-0344-5.
- 37 Ларионова, И.В., Иванова М.Г. «Об организации кредитования». [Текст]: Деньги и кредит, 2009. № 1, - 269с. – ISBN: 978-5-382-00096-1.
- 38 Лаврушин, О.И., «Банковское дело», Москва, [Текст]: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2011.- 298с. – ISBN: 978-5-390-00121-9.
- 39 Максименко, О. И. Проблемы малого и среднего бизнеса. [Текст]: - М.: Финанс, 2009. - 275 с. ISBN: 5-17-033669-1, 5-271-13548-9.
- 40 Маркова, О. М., Сахарова Л. С., Сидорова В. Н. Коммерческие банки и их операции. [Текст]: - М.: Юнити, 2009г. - 457 с. ISBN 5-98580-017-2.
- 41 Медведев, Н. Н. О кредитной деятельности банков. [Текст]: - М.: Деньги и кредит, 2008. - 261 с., - ISBN 978–5–85971–441–4.
- 42 Официальный сайт ЦБ РФ.
43. Официальный сайт «ОАО» СКБ – Банка.
- 44 Попова, О.В. Виды кредитных договоров (классификация) // [Текст]: Справочник экономиста. – 2009. – 431с. – ISBN: 5-8354-0217-1.
- 45 Семенов, С. К. Деньги, кредит, банки. -[Текст]: М.: Экзамен, 2008г. - 448 с. ISBN 5-279-02827-4.
- 46 Сенчагов, В. К., Архипов А. И. [Текст]: Финансы, денежное обращение, кредит. - М., 2007. - 496 с. ISBN: 978-5-392-01392-0.
- 47 Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник. [Текст]: - М.: ИД Форум: Инфра-М, 2009г. - 256 с. ISBN 5-16-002181-7.

- 47 Тавасиев, А.М. Банковское дело. Базовые операции для клиентов. М.: [Текст]: Финансы и статистика, 2009. – 526с. – ISBN 5-279-02840-1.
- 49 Тютюнникова, А. В. Банковское дело. - М.: [Текст]: Финансы и статистика, 2008. - 608с. ISBN: 5-279-02889-4.
- 50 Уткин, Э.А., «Банковский маркетинг», Москва, [Текст]: Инфра-М, 2008 . – 360с. – ISBN: 5-86225-060-3.
- 51 Усошкин, В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: [Текст]: Все для вас, 2010г. – 264с. – ISBN: 5-8476-0017-8.
- 52 Фабричнов, С. А., Сыроева Е. В., Затонских И. Т. Деньги, банки и банковские операции. – Воронеж: [Текст]: Инфа, 2009. –364с. – ISBN 978-5-482-01976-4.
- 53 Чекмарева, Е. Н. Лизинговый бизнес. - М.: [Текст]: «Экономика», 2010. – 217с. – ISBN 5-282-01689-3.
- 54 Чикина, М.О. «О показателях кредитоспособности». [Текст]: Деньги и кредит, 2008. № 11. – 459с. – ISBN: 978-5-9765-0715-9.
- 55 Шеремет, А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. М: [Текст]: Финансы и статистика, 2007. – 429с. – ISBN 5-279-02226-8.
- 56 Ширинская, Е.Б., «Операции коммерческих банков», Москва, [Текст]: Финансы и статистика, 2009. – 348с. – ISBN 5-279-01056-1.
- 57 Ямпольский, М.М., «Особенности деятельности коммерческого банка», [Текст]: Деньги и кредит, 2009. - №2. – 359с. – ISBN 5-203-01883-9.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Виды банковского кредита.¹

Банковский кредит



¹ Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник. [Текст]: - М.: ИД Форум: Инфра-М, 2009. – С. 52.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Доля ОАО "СКБ - Банка" на региональном рынке банковских услуг

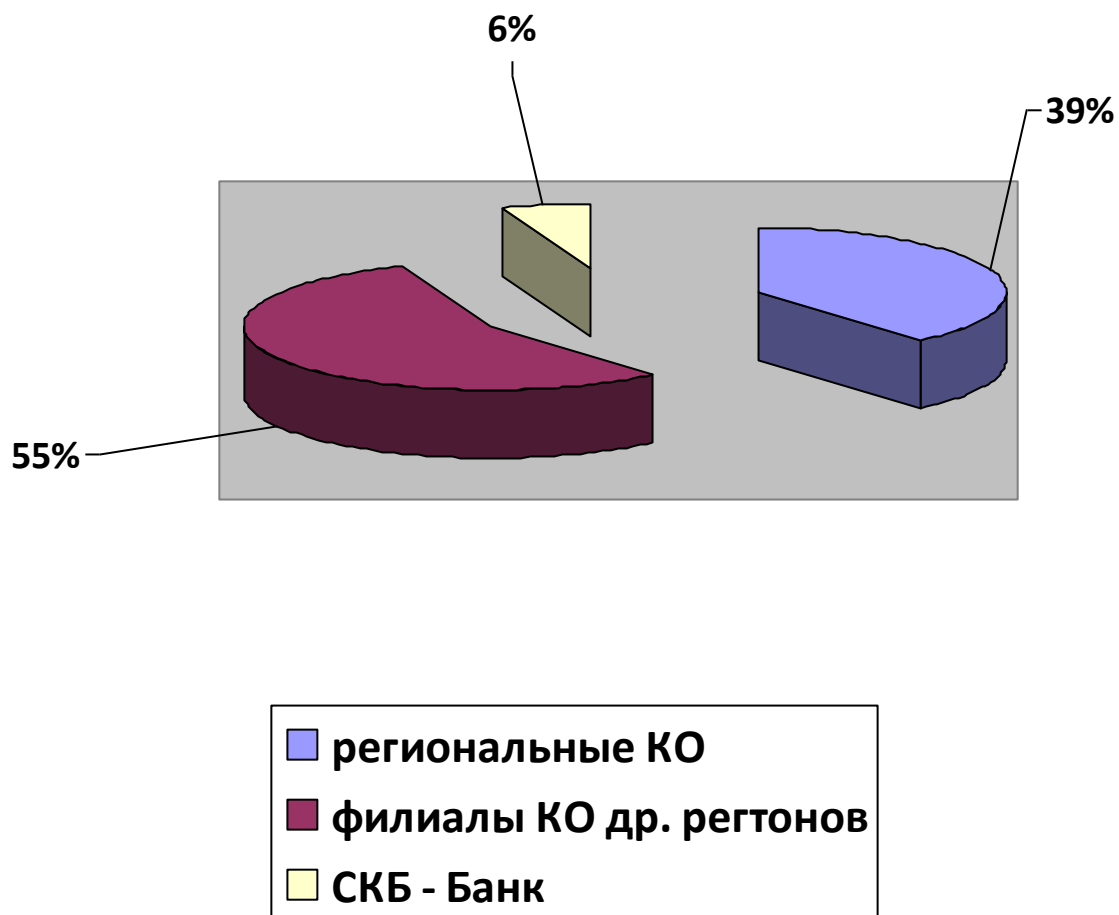


Рисунок Б.1 - Доля ОАО «СКБ - Банка» на региональном рынке банковских услуг¹

¹ Официальный сайт СКБ – Банка.

