

www.diplomstudent.net

**Профессиональная
помощь
в написании
всех видов
работ
для
студентов
вузов**



Тема диплома: Современное состояние и перспективы развития банковского
кредитования населения

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ	9
1.1. Понятие банковского кредитования населения, его виды и принципы	9
1.2. Организация кредитования населения в коммерческом банке	15
1.3. Основы управления рисками кредитования населения	19
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ	28
2.1. Анализ рынка банковского кредитования населения в РФ	28
2.2. Оценка качества банковских кредитов, предоставленных населению в России	35
2.3. Проблемы и перспективы кредитования населения на рынке банковских услуг в РФ	43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	55
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	61
ПРИЛОЖЕНИЯ	65

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы: «Современное состояние и перспективы развития банковского кредитования населения», обуславливается тем, что на определённых этапах производственного процесса почти все предприятия испытывают недостаток средств для осуществления тех или иных хозяйственных операций, то есть возникает необходимость в привлечении средств извне. В такой ситуации самый, казалось бы, логичный выход - получение банковского кредита, однако на практике такая задача оказывается для предприятий зачастую непосильной. Причина кроется в том, что российские предприятия в основной своей массе не соответствуют критериям кредитоспособности, одним из них является показатель рентабельности производства, который должен превышать ставку процента.

Необходимость кредитования физических лиц объясняется высокими ценами на недвижимое и движимое имущество, дорогостоящее на сегодняшний день образование и другие причины, в связи с чем, российский потребитель вынужден прибегать к финансированию извне. Однако, для физических лиц получение кредита является куда более сложной задачей, чем для юридических лиц. Если предприятия и организации могут подтвердить свою доходность бухгалтерской отчетностью, то физические лица, не всегда имеют возможности подтверждения официального дохода.

Кредитно-финансовая система –это одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банковской системы и товарного производства исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Находясь в центре экономической жизни, банки опосредуют связи между вкладчиками и производителями, перераспределяют капитал, повышают общую эффективность производства. Особую роль играют кредиты, превращаясь, по существу, в основной источник обеспечения экономики дополнительными денежными ресурсами.

В процессе проведения активных кредитных операций с целью получения прибыли банки сталкиваются с кредитным риском, то есть риском не возврата заёмщиком суммы основного долга и неуплаты процентов, причитающихся кредитору. Для каждого вида кредитной сделки характерны свои причины и факторы, определяющие степень кредитного риска. В частности, он может проявиться при ухудшении финансового положения заёмщика, возникновении непредвиденных осложнений в его текущей деятельности, не застрахованном залоговом имуществе, отсутствии необходимых организаторских качеств или опыта у руководителя и т.д. Эти и многие другие факторы учитываются работниками банка при оценке кредитоспособности юридических и физических лиц и характере обеспечения, предоставленного в залог. Задачи улучшения функционирования кредитного механизма выдвигают необходимость использования новых методов управления кредитом, ориентированных на соблюдение экономических границ кредита, что позволяет предотвратить неоправданные кредитные вложения, обеспечить своевременный и полный возврат ссуд, снизить риск неплатежа.

Следует также отметить, что степень современного развития кредитования населения в России не отвечает потребностям граждан и не выступает стимулятором инвестиций и подъема экономики. Банковское кредитование не придерживается принципа дифференцированного подхода к индивидуальным заемщикам различных социальных групп. Вопреки зарубежной практике, в России не реализуется принцип свободного доступа к кредиту как важнейшему средству достойного уровня жизни средней семьи, нет установки на доступность кредита каждому индивидууму в необходимом объеме. Поэтому нужно искать пути интенсификации кредитования в России граждан на основе комплексного подхода к исследованию системы кредитования населения и реализации принципа дифференциации условий выдачи ссуд в соответствии с научно-обоснованными критериями.

Исходя из вышеизложенного исследование проблем кредитования населения российскими банками приобретает в настоящее время особую актуальность в силу следующих причин: во-первых, возникла необходимость развития кредитов населению в целях повышения уровня жизни граждан и обеспечения экономического роста страны; во-вторых, отсутствуют комплексные исследования проблем кредитования населения в рамках единой для всех потенциальных его кредиторов системы кредитования; в-третьих, существует настоятельная потребность формирования специальной инфраструктуры для кредитования населения.

В связи с выше изложенной актуальностью, целью работы является рассмотреть перспективы развития кредитования населения в РФ. Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи: описать теоретические аспекты банковского кредитования населения в РФ; провести анализ рынка банковского кредитования населения в РФ; описать проблемы и перспективы кредитования населения на рынке банковских услуг в РФ.

Объектом исследования являются банки РФ. Предмет исследования - система кредитования населения в РФ. Структура работы обусловлена целями и задачами, определенными для работы, а также логикой проведенного исследования и состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

Первая глава является теоретической, в ней дано понятие банковского кредитования населения, его виды и принципы; описана организация кредитования населения в коммерческом банке; представлены основы управления рисками кредитования населения. Вторая глава работы является аналитической, в ней представлен анализ рынка банковского кредитования населения в РФ; дана оценка качества банковских кредитов, предоставленных населению в России; описаны проблемы и перспективы кредитования населения на рынке банковских услуг в РФ.

Для написания работы применялись различные источники информации, в том числе и учебные пособия, статьи, монографии, диссертационные исследования по изучаемой проблеме, нормативно-правовые акты, статистическая отчетность Росстата и ЦБ РФ. Проблематикой кредитования населения занимались множество отечественных и зарубежных авторов, наиболее известными из них являются: Арендс И.О., Бабаева Л.Б., Вишняков И.В., Едророва В.Н., Жарковская Е.П., Жуков Е.Ф. Исаева П.Б., Киселев В.В., Роуз Питер С., Свиридов О.Ю., Турбанов А. В., Усоскин В.М., Хасянова С.Ю. и другие. Вместе с тем современные научные знания не дают полной картины о единой для всех кредиторов системе кредитования населения. Как правило, систему кредитования населения исследуют с позиций одного кредитора (ломбарда; банка и т. д.) или изучают отдельные виды кредитов населению (ипотечного жилищного, кредитных карточек и др.). Не разработаны в полной мере и теоретические вопросы сущности кредита населению, его функции и роль. Дискуссионными и не полностью приспособленными к нуждам российской практики являются методы оценки кредитоспособности частных лиц, а также расчёты платы за предоставляемый им кредит.

В процессе написания выпускной квалификационной работы применялись методы: анализа, сравнения, обобщения, группировки и классификации.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РФ

1.1. Понятие банковского кредитования населения, его виды и принципы

Банковское кредитование представляет собой совокупность отношений между банком как кредитором и его заемщиком по поводу: предоставления заемщиком определенной суммы денежных средств для целевого использования (но встречаются и несвязанные кредиты); их своевременного возврата; получения от заемщика платы за пользование предоставленными в его распоряжение средствами. Кредит выступает как частный случай договора займа и предполагает: кредит не может, если иное не предусмотрено договором, быть беспроцентным; передачу одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) только денежных средств, причем лишь во временное пользование (не в собственность); в качестве кредитора выступает не любое лицо, а только кредитная организация. [19, с.121]

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам, в частности: назначению (цели кредита); по основным группам заемщиков, по срокам пользования, по размерам, по обеспечению, по способу выдачи ссуды, по методам погашения, по видам процентных ставок и др., рис.1.1.

Рассмотрим кратко классификацию перечисленных видов банковских кредитов. Как уже было описано выше, банковские кредиты по назначению подразделяются на: промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные. Промышленные ссуды предоставляются предприятиям и организациям на развитие производства, на покрытие расходов по покупке материалов и т.п. Сельскохозяйственные ссуды предоставляются фермерам, крестьянским хозяйствам с целью содействия их деятельности по обработке земли, сбору урожая и т.п. Потребительские ссуды



Рисунок 1.1.- Классификация банковских кредитов

Источник:[Составлено автором]

предоставляются физическим лицам на покрытие неотложных нужд, ремонт и покупку квартир, домов и т.п.

Ипотечные ссуды выдаются под залог недвижимости с целью строительства, приобретения или реконструкции жилья. Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита. В зависимости от вида обеспечения их принято подразделять на залоговые, гарантированные и застрахованные.

По способу погашения банковские кредиты делятся на ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды, погашаемые в рассрочку. Ссуды, погашаемые единовременным платежом, являются традиционной формой возврата краткосрочного кредита, поскольку удобны с позиции юридического оформления. Ссуды, погашаемые в рассрочку, означают погашение кредита двумя и более платежами в течение всего срока кредитования. Конкретные условия возврата определяются в кредитном договоре и зависят от объекта кредитования, срока кредита, инфляционных процессов и ряда других факторов. [20,с.214]

По видам процентных ставок банковские кредиты можно подразделить на кредиты с фиксированной или плавающей процентной ставкой. Ссуды с фиксированной процентной ставкой предполагают установление на весь период кредитования определенной величины процентной ставки без права ее пересмотра. В данном случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке вне зависимости от изменений на рынке капиталов. В российской практике банковского кредитования преимущественно используются фиксированные процентные ставки. Кредитование с плавающей процентной ставкой предполагает использование процентной ставки, размер которой периодически пересматривается. В данном случае процентная ставка складывается из двух составных частей: основной ставки, изменяющейся в зависимости от

конъюнктуры рынка, и надбавки, являющейся фиксированной величиной и определяемой по договоренности сторон.

В зависимости от сферы использования банковские кредиты могут быть двух видов: ссуды для финансирования основного или оборотного капитала. В свою очередь, кредиты в оборотный капитал подразделяют на кредиты в сферу производства и сферу обращения. По срокам пользования банковские кредиты бывают до востребования и срочные. Срочные кредиты принято делить на: краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от одного года до трех лет) и долгосрочные (свыше трех лет). [25,с.182]

По обеспечению кредиты подразделяются на бланковые(необеспеченные) и обеспеченные. Бланковые кредиты выдаются первоклассным заемщикам без использования вторичных форм обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита. В зависимости от формы обеспечения их принято подразделять на залоговые, гарантированные и застрахованные. Подобная классификация банковских кредитов используется больше в теории банковского дела, чем в практике. В практической же деятельности российских банков принято деление банковских кредитов на виды в зависимости не от формы, а от качества обеспечения. В связи с этим принято выделение обеспеченных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов.

По способу погашения банковские кредиты делятся на ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды, погашаемые в рассрочку. Ссуды, погашаемые единовременным платежом, являются традиционной формой возврата краткосрочного кредита, поскольку удобны с позиции юридического оформления. Ссуды, погашаемые в рассрочку, означают погашение кредита двумя и более платежами в течение всего срока кредитования. Конкретные условия возврата кредита определяются в кредитном договоре и зависят от объекта кредитования, срока кредита, инфляционных процессов и ряда других факторов. [32,с.207]

По видам процентных ставок банковские кредиты можно подразделить на кредиты с фиксированной или плавающей процентной ставкой. Ссуды с фиксированной процентной ставкой предполагают установление на весь период кредитования определенной величины процентной ставки без права ее пересмотра. В данном случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке вне зависимости от изменений на рынке капиталов. В российской практике банковского кредитования преимущественно используются фиксированные процентные ставки. Кредитование с плавающей процентной ставкой предполагает использование процентной ставки, размер которой периодически пересматривается. В данном случае процентная ставка складывается из двух составных частей: основной ставки, изменяющейся в зависимости от конъюнктуры рынка, и надбавки, являющейся фиксированной величиной и определяемой по договоренности сторон.

По размерам принято деление банковских ссуд на мелкие, средние и крупные. В банковской практике не существует единого подхода к классификации кредитов по данному признаку. В России крупным кредитом считается кредит одному заемщику, превышающий 5% величины капитала банка.[32,с.219]

Банковское кредитование населения осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность в области кредитных отношений. К принципам банковского кредитования относятся: срочность; возвратность; платность; обеспеченность кредита; целевое использование; дифференцированный подход, рис.1.2. Более подробная классификация принципов кредитования представлена в прил.1. Все эти принципы взаимосвязаны. С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны два других принципа кредитования, такие как дифференцированность и обеспеченность.

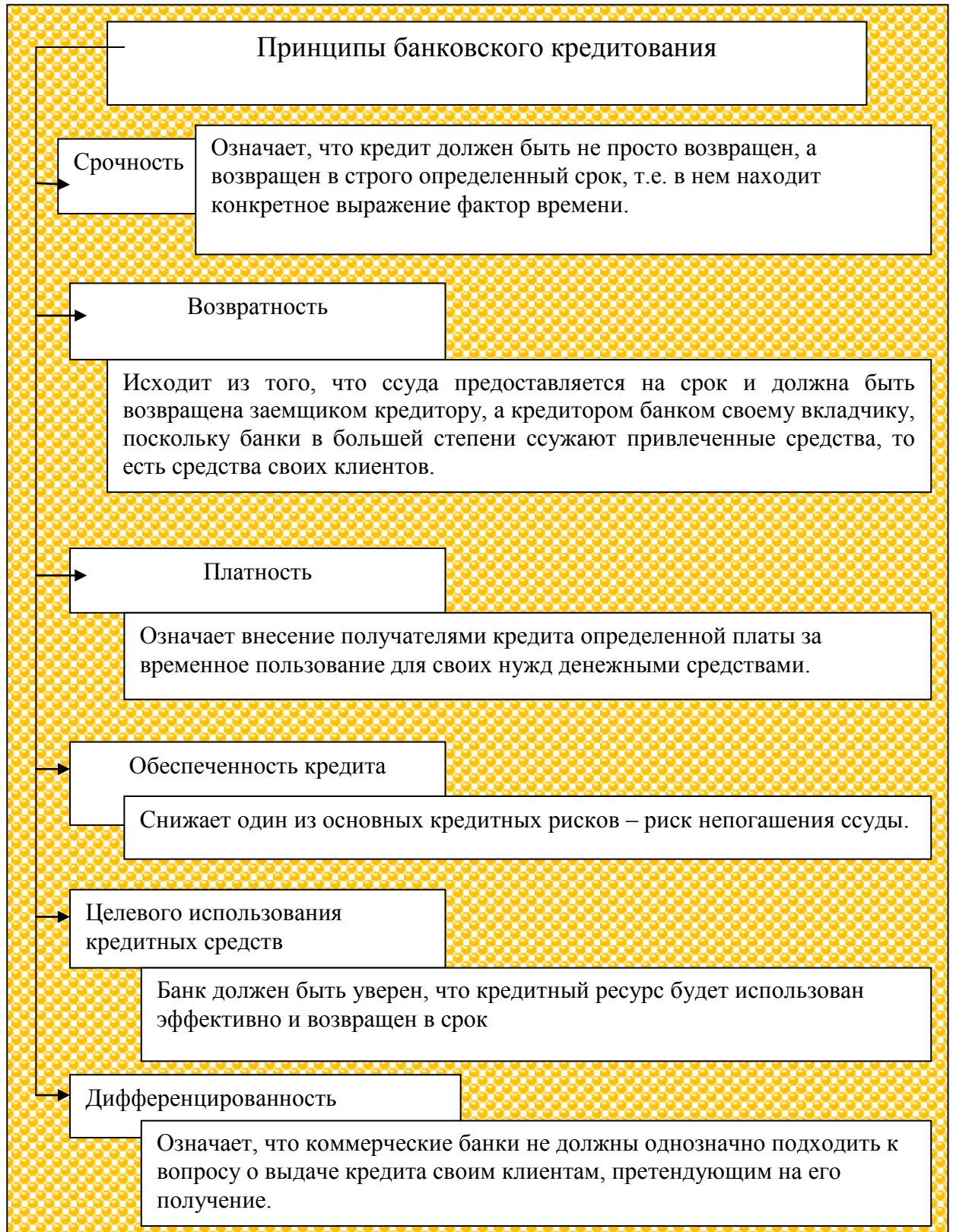


Рисунок 1.2- Классификация принципов банковского кредитования.

Источник:[Составлено автором]

Оценка кредитоспособности лиц, испрашивающих кредит, проводимая банками до заключения кредитных договоров, дает им возможность в определенной степени подстраховать себя от риска несвоевременного возврата кредита и, следовательно, предвосхитить соблюдение принципа срочности кредитования. Дифференциация кредитования препятствует покрытию потерь и убытков за счет кредита и служит необходимым условием его нормального функционирования процента – это своего рода «цена» кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на коммерческий расчет предприятий, побуждая их к увеличению собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств.

Смысл этих принципов состоит в достижении действительно партнёрских отношений, объединяющих усилия кредитора и заёмщика, объективно равно заинтересованных в развитии национальной экономики, росте производительности труда и на этой основе получении большей прибыли, в достойном социальном обеспечении всех граждан. В различных странах действуют разные законы в области кредитования индивидуальных заёмщиков, однако их объединяет общая установка: ради повышения уровня жизни потребителей кредит должен быть доступен в необходимом объёме.

1.2. Организация кредитования населения в коммерческом банке

Кредитный процесс представляет собой комплекс мероприятий, осуществляемых Банком в ходе рассмотрения кредитной заявки Клиента, принятия решения о предоставлении кредита, сопровождения кредита: с момента получения кредитной заявки Клиента до момента погашения кредита. Банк классифицирует кредитный процесс на следующие этапы: консультационный, подготовительный, аналитический, предоставление кредита, мониторинг кредита, обслуживание кредита, рис.1.3. Более подробно этапы кредитного процесса банка представлены в прил.2.

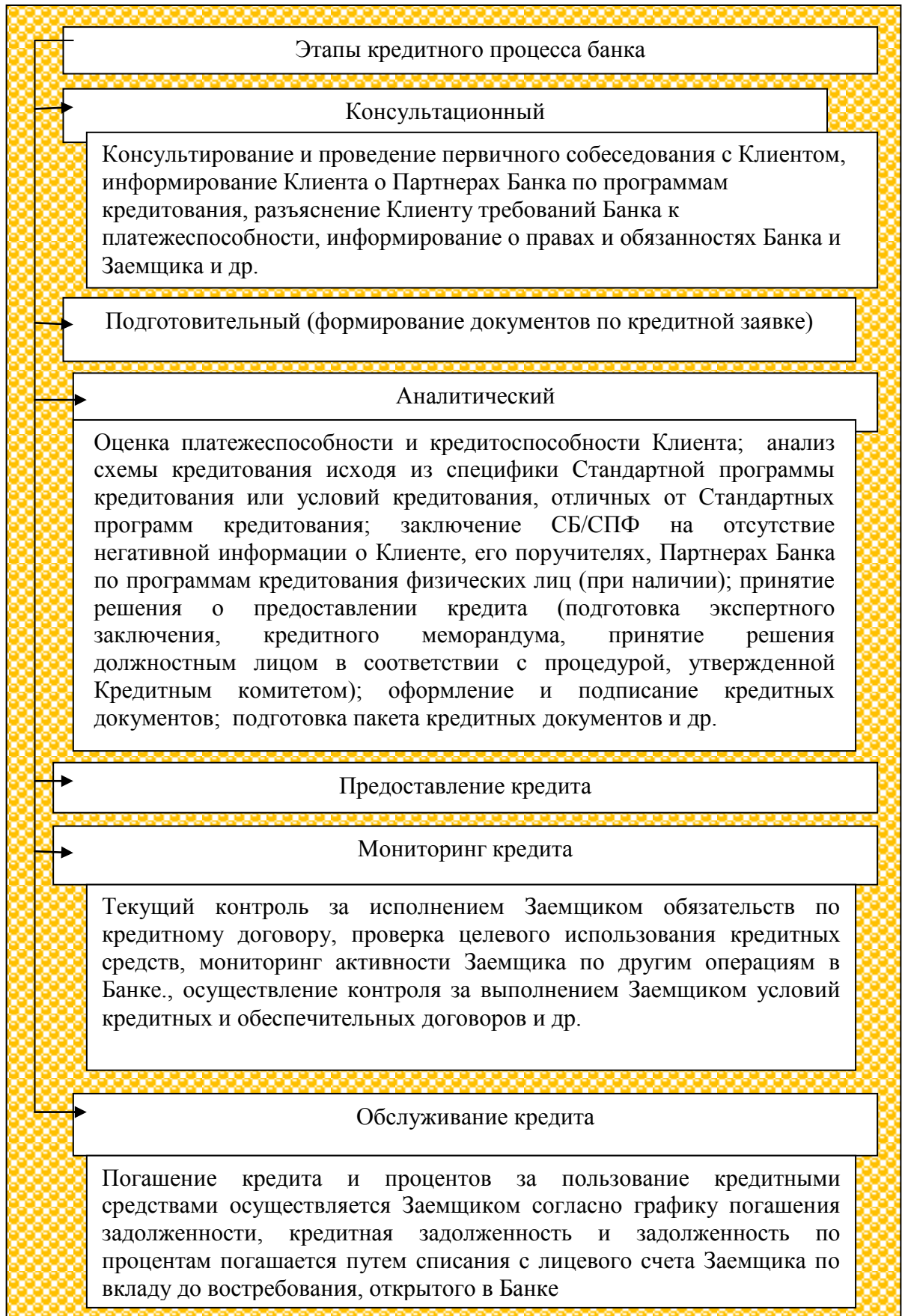


Рисунок 1.3 -Этапы кредитного процесса банка

Источник:[Составлено автором]

Для получения кредита заемщики- физические лица, предоставляют пакет документов, основными документами предоставляемые в банк, являются: 1) заявление на получение кредита (с указанием суммы, цели кредита, срока и формы обеспечения, а также местонахождения и почтового адреса заемщика; телефонов, фамилии и должности руководителей заемщика, которым в соответствии с законом или доверенностью предоставлено право представления документов и ведения переговоров по вопросам предоставления кредита); 2) анкета заемщика; 3) документы, подтверждающие правоспособность заемщика; 4) нотариально удостоверенную копию Свидетельства Министерства РФ по налогам и сборам о постановке на учет в налоговом органе и др.[34,с.89]

Важным условием для получения кредита является кредитоспособность клиента, т.е. способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). Мировая и отечественная банковская практика позволила выделить различные принципы и методики оценки кредитоспособности клиента. Основными наиболее известными принципами кредитоспособности клиента- физического лица являются: характер клиента, способность заимствовать средства, способность заработать средства в ходе текущей деятельности для погашения долга (финансовые возможности), обеспечение кредита, условия, в которых совершается кредитная сделка, контроль (законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера ссуды стандартам банка и органов надзора). Эти принципы кредитования изначально начали применяться банками США и имеют название «Правила шести «Си», в которых критерии отбора клиентов обозначены словами, начинающимися буквами «Си», рис.1.4. Более подробное описание Правил шести «Си» представлены в прил.3.

Схема показателей, называемая «Правила шести «Си» , применяется не только банками США, на сегодняшний день не существует четкого разграничения зарубежных и отечественных принципов и методик оценки кредитоспособности, так как тот или иной банк заимствует методики

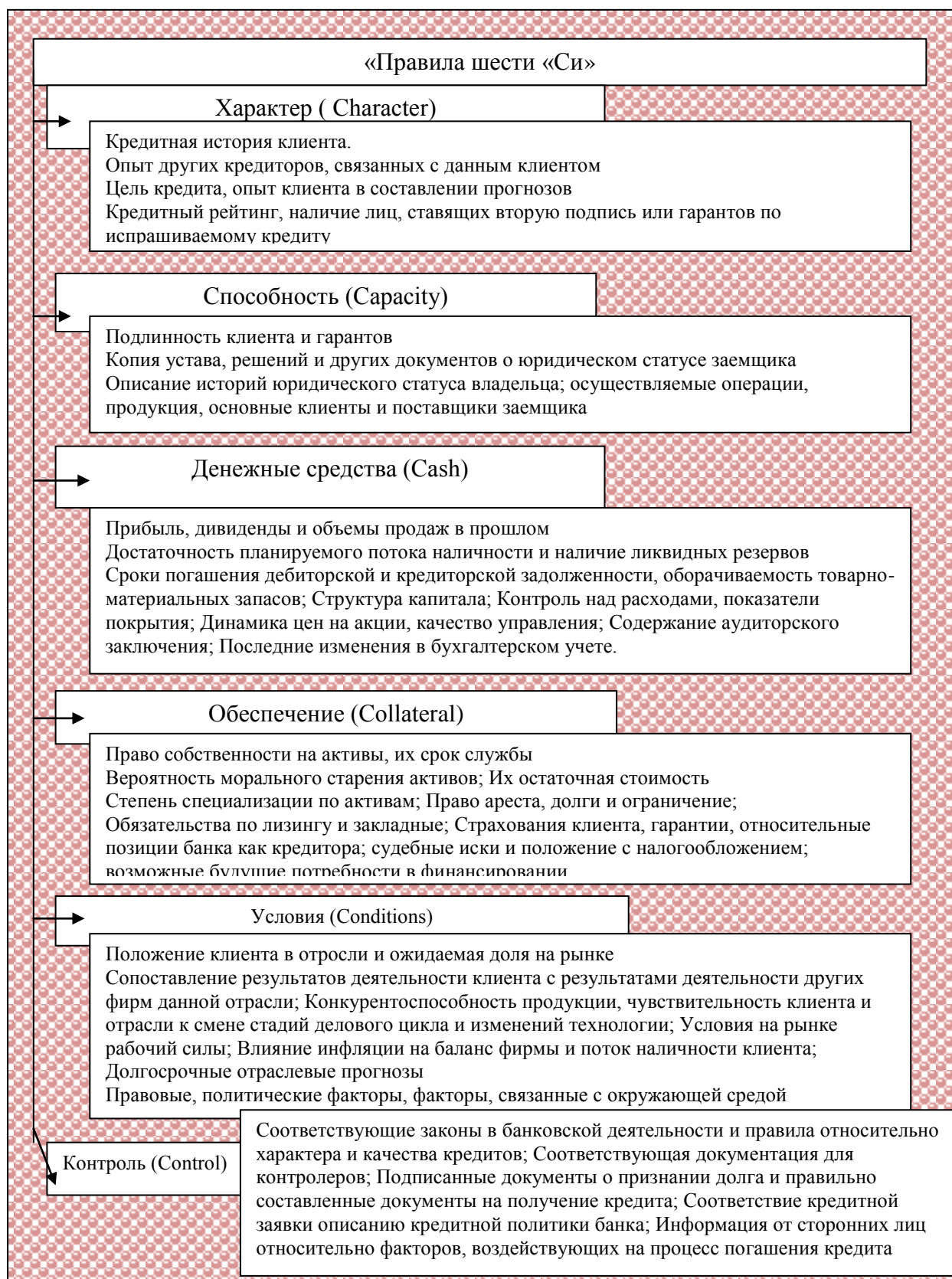


Рисунок 1.4.-«Правила шести «Си»

Источник: [Составлено автором]

различных банковских институтов и может создавать также собственную методику.

Таким образом, выше были рассмотрены основные понятия кредитного процесса, его этапы, сущность кредитоспособности заемщика и методы его оценки, основные формы и виды кредитов. В свою очередь, следует отметить, что кредитование, осуществляется на основании нормативно-правовых актов, основные из них представлены в прил.4. Оценка кредитоспособности заемщиков, выбор той или иной формы и вида кредитов, необходима в целях исключения рисков банка, связанного с не возвратом ссуд, которые имеют место быть в банковской практике. Для того, чтобы рассмотреть основы управления рисками кредитования населения необходимо перейти к следующей части исследования.

1.3. Основы управления рисками кредитования населения

Система управления банковскими рисками – это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер.

К числу таких операций относятся: предоставленные и полученные кредиты (займы); размещенные и привлеченные депозиты; прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

учтенные векселя; уплата кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, не взысканная с принципала; денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (уступка требования); требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным; требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов); требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги являются некотируемыми; требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга). [32,с.119]

Степень кредитного риска зависит от множества факторов, основные из них: экономическая и политическая ситуация в стране, кредитоспособность, репутация и типы заемщиков, банкротство заемщика, злоупотребление со стороны заемщика, мошенничества; вид, форма и размер предоставляемого кредита и его обеспечения и др., рис.1.5.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно и другое – отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться действием другого.[32,с.124]

Центральное место в управлении кредитным риском принадлежит определению методов оценки кредитного риска по каждой отдельной ссуде заемщику и на уровне банка (кредитного портфеля) в целом. Под оценкой кредитного риска заемщика обычно понимают изучение и оценку качественных

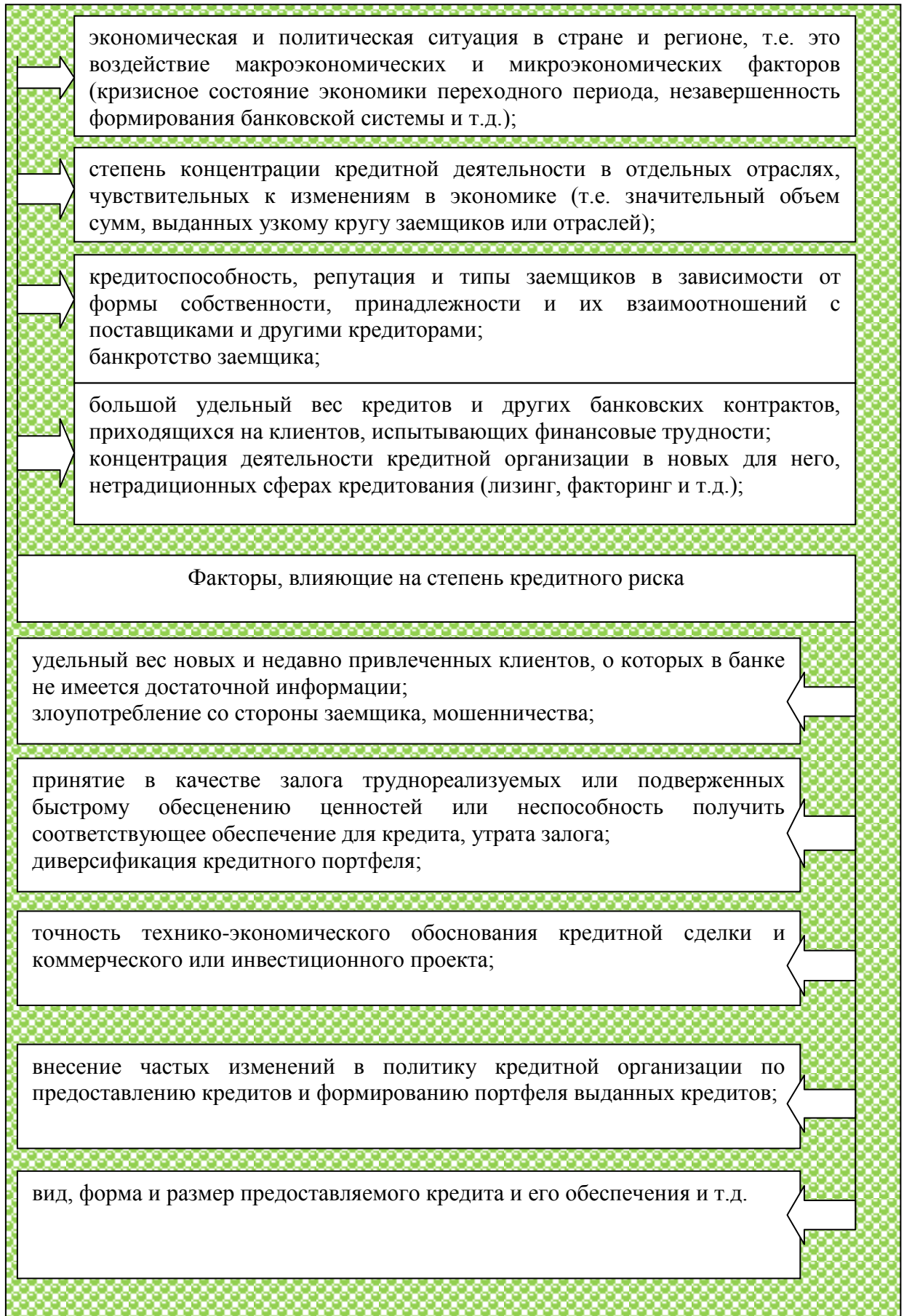


Рисунок 1.5–Факторы, влияющие на степень кредитного риска

Источник:[Составлено автором]

и количественных показателей экономического положения заемщика. Работа по оценке кредитного риска в банке должна проводиться в три этапа: 1) оценка качественных показателей деятельности заемщика; 2) оценка количественных показателей деятельности заемщика; 3) получение сводной оценки – прогноза и формирование окончательного аналитического вывода.

Оценка кредитоспособности клиента осуществляется на основе анализа, который направлен на выявление объективных результатов и тенденций в его финансовом состоянии. Основными источниками информации для оценки кредитного риска заемщика – физического лица являются: сведения, представленные заемщиком, опыт работы других лиц с данным клиентом, схема кредитуемой сделки с техноэкономическим обоснованием получения ссуды, данные инспекции на месте.

Качественный анализ реализуется также поэтапно: 1) изучение репутации заемщика; 2) определение цели кредита; 3) определение источников погашения основного долга и причитающихся процентов; 4) оценка рисков заемщика, принимаемых банком на себя.

Репутация заемщика изучается весьма тщательно, при этом очень важным является анализ кредитной истории клиента, то есть прошлого опыта работы с ссудной задолженностью клиента. Внимательно изучаются сведения, характеризующие деловые и личностные качества индивидуального заемщика. Устанавливаются также факты или отсутствие фактов неплатежей по ссудам и т.д. [25,с.283]

Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи ссуды. В основе анализа кредитоспособности клиента лежит сбор необходимой информации, наиболее полно характеризующей клиента, основными целями анализа которой являются: определение сильных сторон ситуации заявителя; выявление слабых сторон потенциального заемщика; возможные риски при кредитовании.

Используя системы оценки кредитоспособности клиентов, основанные на экспертных оценках, банки полагаются на общеэкономический подход при анализе кредитоспособности клиента. Банки анализируют информацию в свете основных банковских требований и затем решают вопрос о возможности предоставления кредита или отказа в его выдаче. Такой подход при анализе кредитоспособности клиента представляет собой взвешенную оценку личных качеств и финансового состояния заемщика.

Применение количественной оценки кредитоспособности клиента предполагает присвоение определенной группы тому или иному виду кредита, тому или иному типу заемщика и определяет в баллах значение различных характеристик потенциального заемщика. Затем банкир просто подсчитывает общее количество баллов и сравнивает с моделью предоставления ссуды или отказа в ее выдаче.

В банковской практике различают прямые и косвенные методики анализа кредитоспособности клиентов. Прямые методики используются достаточно редко. Они предполагают, что сумма набранных клиентом баллов фактически приравнивается к той сумме ссуды, на которую он имеет право. Косвенные методики широко распространены. Их суть заключается в придании определенных весов (баллов) различным оценочным показателям, а результатом оценки служит выведение класса кредитоспособности клиента.

Исходя из полученных данных определяют группу кредитоспособности потенциального клиента: отличный заемщик; хороший; средний; плохой; некредитоспособный. Однако мало выяснить класс кредитоспособности заемщика. Важно также определить размер и срок ссуды, на которую он имеет право. Для этого применяют таблицу допустимых сумм выдачи потребительских ссуд в процентах от годового дохода клиента.

В процессе анализа индивидуальной кредитоспособности частных лиц важно очень осторожно использовать метод кредитного скоринга, так как особенно при выдаче долгосрочных ссуд ситуация в процессе исполнения

кредитного договора сильно меняется и возможна серьезная опасность непогашения ссуды.

Очевидно, что использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов – это более объективный и экономически обоснованный процесс принятия решений, нежели использование экспертных оценок. Единственная сложность заключается в том, что балльные системы оценки кредитоспособности клиента должны быть статистически тщательно выверены, и они требуют постоянного обновления информации, что может быть невыгодно для банков. По результатам анализа кредитоспособности, чем больше баллов набрал клиент, тем выше уровень его кредитоспособности.

При проведении анализа кредитоспособности банки особое внимание уделяют оценке личных качеств заемщика. Они могут запросить необходимые справки, в том числе с места работы заемщика, и проверить точность сведений, представленных в анкете клиента. Если банкир выявил неточности в ответах клиента и пришел к выводу, что потенциальный заемщик умышленно ввел в заблуждение банк, то клиент автоматически получает отказ в предоставлении ему кредита.

Рассмотрим способы минимизации кредитного риска. Из рассмотренного ранее ясно, что кредитный риск представляет собой вероятность того, что кредит, данный в той или иной форме контрагенту, не будет возвращен вовремя и полностью. Стоит отметить, что это определение не обязательно предполагает классическую процедуру получения кредита в банке, кредитный риск возникает при любой форме кредитования банком контрагента, например, при выдаче аванса любому поставщику.[23,с.231]

Для покрытия таких издержек банку необходим достаточный собственный капитал. Как правило, его соотношение с заемным капиталом регулируется компетентными государственными органами (обычно центральным эмиссионным банком).

Чтобы минимизировать кредитный риск, используются различные способы. Прежде всего, необходимо тщательно изучить лицо, которому предоставляется кредит, для этого применяются установившиеся балльные схемы определения кредитного рейтинга, выясняется уже существующая задолженность и общее положение дел, наличие обеспечения (этот вопрос подробнее будет рассмотрен ниже). Высчитываются ожидаемые потери от операции (как произведение суммы задолженности на вероятность невозвращения кредита) и максимальные потери. При работе с кредитными рисками необходимо определить следующие параметры: стоимость позиции, подверженной дефолту; доля стоимости, которую можно вернуть в случае дефолта; вероятность дефолта.

Помимо вышеперечисленного, для работы банка важным вопросом является обеспечение возвращения кредита. Оно может осуществляться в разнообразных формах. К ним можно отнести: задаток; залог; банковская гарантия; новация, то есть перевод долга на другое лицо; уступка требования другому лицу; субучастие, то есть передача доли кредита другому лицу и другое.[23,с.237]

Также для снижения риска весьма полезным может оказаться способ секьюритизации, представляющий собой группировку сходных активов с целью последующего выкупа (в случае необходимости) акций, долговых обязательств и прочих финансовых инструментов, созданных для привлечения средств.

Для минимизации кредитного риска важна также работа в рамках специализированного подразделения, отвечающего за операции кредитования. Основными разновидностями кредитного риска, выделяемыми в рамках такого подразделения, могут быть: риск нецелевого использования кредита; риск, связанный с осуществлением кредитуемого проекта в соответствии с планом; риск сохранности предметов, находящихся в залоге; риск того, сможет ли заемщик изыскать средства, необходимые для возврата кредита и процентов по

нему. В целом можно сказать, что для минимизации банковских рисков необходима тщательная проработка кредитного процесса, который позволяет свести к минимуму кредитный риск, благодаря значительному снижению вероятности предоставления кредита ненадежному заемщику.

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что под банковским кредитованием следует понимать совокупность отношений между банком и заемщиком по поводу предоставления определенной суммы денежных средств; их своевременного возврата; получения от заемщика платы за пользование предоставленными в его распоряжение средствами. При этом кредиты классифицируются по нескольким признакам: по назначению (цели кредита); по основным группам заемщиков, по срокам пользования, по размерам, по обеспечению, по способу выдачи ссуды, по методам погашения, по видам процентных ставок и др. Банковское кредитование населения осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, к ним относятся: срочность; возвратность; платность; обеспеченность кредита; целевое использование; дифференцированный подход. Под кредитным процессом понимается комплекс мероприятий, осуществляемых Банком в ходе рассмотрения кредитной заявки Клиента, принятия решения о предоставлении кредита, сопровождения кредита: с момента получения кредитной заявки Клиента до момента погашения кредита. При этом основными этапами кредитного процесса являются: консультационный, подготовительный, аналитический, предоставление кредита, мониторинг кредита, обслуживание кредита.

В целях исключения невозврата кредита, в банковской практике существует система управления банковскими рисками, под которой понимается совокупность приемов (способов и методов) работы банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий. Грамотное управление кредитными рисками

позволит банку обеспечить финансовую состоятельность и кредитоспособность на занимаемой нише. Для того, чтобы дать оценку и рассмотреть перспективы развития банковского кредитования в РФ, необходимо перейти к следующей главе исследования.

ГЛАВА 2.ОЦЕНКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИИ

2.1.Анализ рынка банковского кредитования населения в РФ

Проведем анализ рынка банковского кредитования населения в РФ по имеющимся данным Росстата и ЦБ РФ. Данные статистической отчетности показывают, что на протяжении ряда лет, в частности с 2006-2016г.г. в России наблюдается снижение числа кредитных организаций на 520 ед. и по данным на начало 2016 г. их число составило 733 ед., рис.2.1.

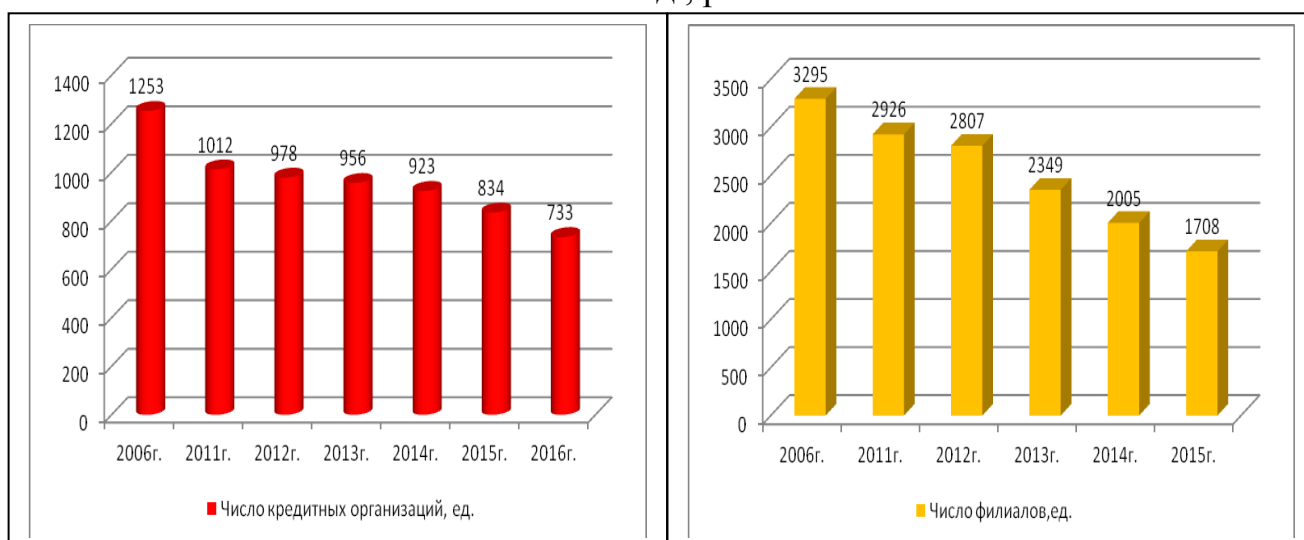


Рисунок 2.1- Динамика числа кредитных организаций и филиалов в РФ с 2006-2016г.г.

Источник: [39][42]

Замечено снижение числа кредитных организаций на протяжении всего анализируемого периода, при этом снижение по отношению к предыдущему году составило 12,11%, по сравнению с тем же показателем 2014 г. количество кредитных организаций снизилось на 190 ед. Снижается не только число кредитных организаций РФ, но и количество филиалов, которые в 2015 г. составили 1708ед., а это на 14,83% ниже показателя предыдущего года и на 48,16% ниже показателя начала анализируемого периода.

На общее снижение числа кредитных организаций в РФ оказало влияние снижение числа кредитных организаций по всем видам кредитования, рис.2.2.

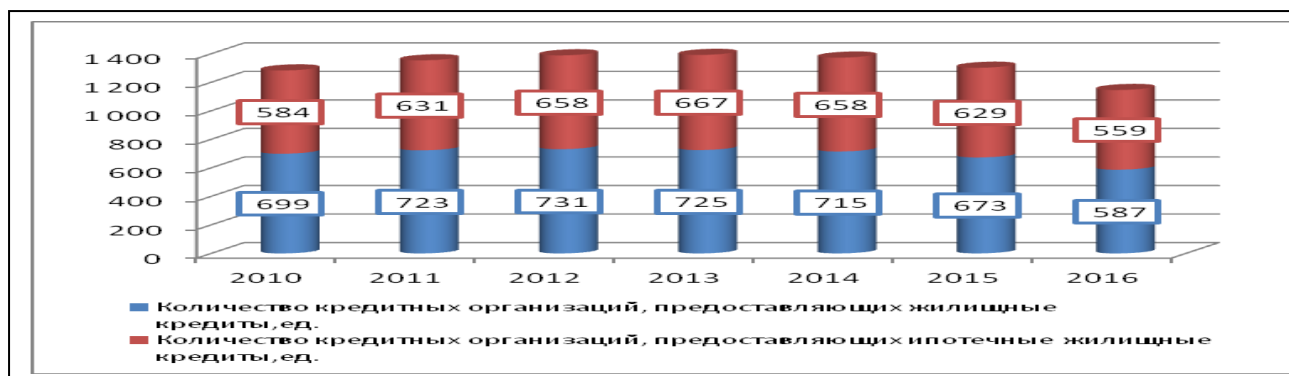


Рисунок 2.2- Динамика количества кредитных организаций , предоставляющих жилищные и ипотечные кредиты в РФ с 2010-2016г.г. (по данным на начало года)

Источник: [39][42]

В частности, число кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты составило 559 ед., а это на 11,13% ниже показателя предыдущего года и на 4,28% ниже показателя начала анализируемого периода. Количество кредитных организаций, предоставляющих жилищные кредиты снизилось на 16,02% по отношению к показателю 2010г. и составило 587 ед., рис.2.2. Количество кредитных организаций, приобретающих права требования по ипотечным жилищным кредитам в РФ с 2010-2016г.г. также имеет динамику снижения и в 2016 г. их число составило 141 ед., а это на 9 ед. ниже показателя предыдущего года и на 8 ед. меньше показателя 2014 г., рис.2.3.

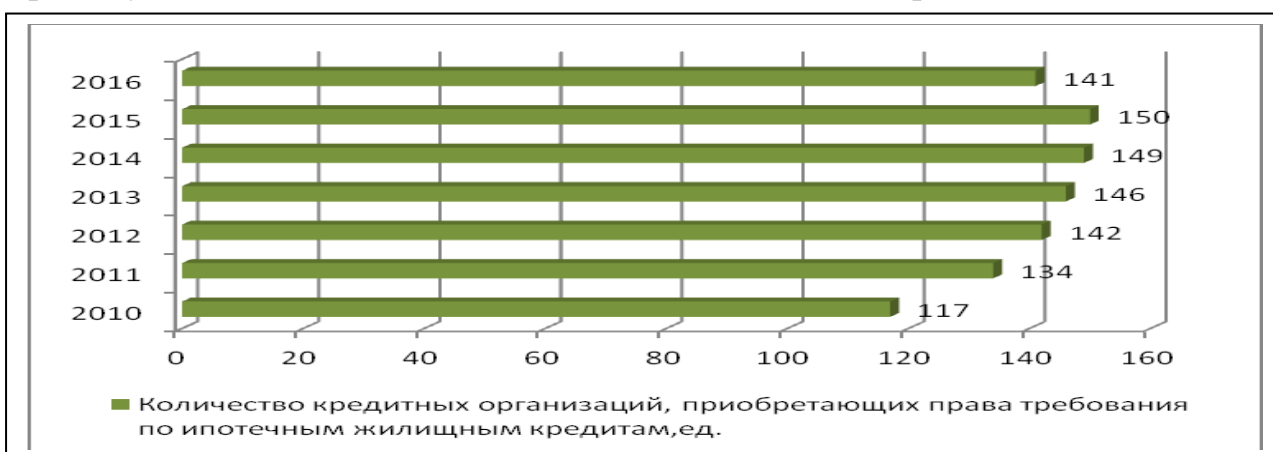


Рисунок 2.3-Динамика количества кредитных организаций, приобретающих права требования по ипотечным жилищным кредитам в РФ с 2010-2016г.г. (по данным на начало года)

Источник: [42]

Количество кредитных организаций, привлекающих рефинансирование на вторичном рынке жилья на протяжении анализируемого периода колеблется в пределах от 167 до 110 ед., при этом снижение по отношению к показателям 2015г. и 2014 г.г. составило 25,17% и 27,63% соответственно, рис.2.4.

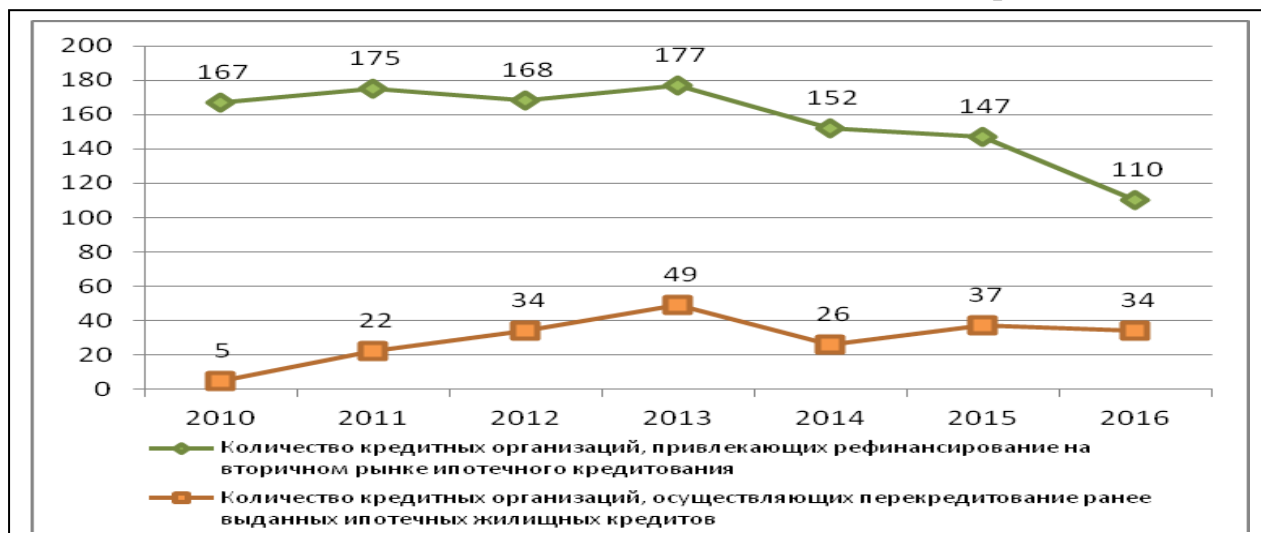


Рисунок 2.4- Динамика количества кредитных организаций, привлекающих рефинансирование и перекредитование ранее выданных ипотечных жилищных кредитов в РФ с 2010-2016г.г. (по данным на начало года)

Источник: [42]

Количество кредитных организаций, осуществляющих перекредитование ранее выданных ипотечных жилищных кредитов занимает небольшой удельный вес в общем количестве кредитных организаций и на протяжении анализируемого периода их число колеблется в пределах от 5 до 34 ед. При этом, по отношению к показателю 2010 г. число организаций выросло на 29 ед. и составило 34 ед. по данным на начало 2016 г., по сравнению с предыдущим показателем, число организаций снизилось на 3 ед., рис.2.4.

Таким образом, в целом динамика числа кредитных организаций в РФ показывает снижение, снижается и число филиалов, произошло снижение числа кредитных организаций осуществляющих кредитование на рынке жилья, перекредитование ранее выданных ипотечных жилищных кредитов, а также число организаций осуществляющих рефинансирование на вторичном рынке ипотечного кредитования.

В продолжении темы, необходимо провести анализ динамики и структуры выданных кредитов населению РФ. По имеющимся данным за 2010-2016г.г. динамика ссуд, выданных физическим лицам ежегодно увеличивается и по данным на начало 2016 г. было выдано 10278829 млн. руб., а это почти в три раза превышает показатель 2010г., рис.2.5.

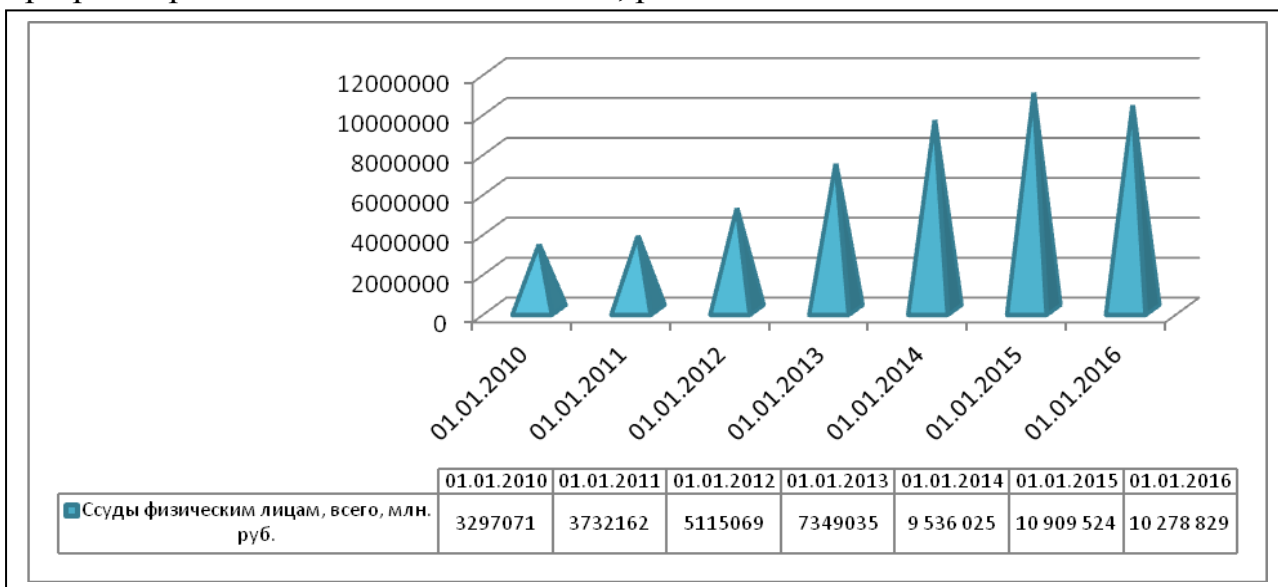


Рисунок 2.5-Динамика выданных ссуд физическим лицам кредитными организациями РФ всего с 2010-2016г.г.

Источник: [42]

При этом ипотечные ссуды увеличились на 108,98% и составили 18390 млн. руб., однако по отношению к показателю 2014 г. произошло снижение на 9,18%. Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) возросли на 207,99% и составили 6070 млн. руб., рис.2.6. Положительной является и динамика по потребительским ссудам и автокредитам и за последние шесть лет увеличение по этим видам ссуд составило 162,12% и 58,27% соответственно. Следует отметить, что за более короткий промежуток времени, в частности за 2014-2016г.г. наблюдается снижение объема перечисленных выше видов кредитов и снижение потребительского кредитования произошло на 5551 млн. руб. и составило 185823 млн. руб. Автокредиты снизились на 4638 млн. руб. и составили на конец анализируемого периода 25465 млн. руб., рис.2.6.

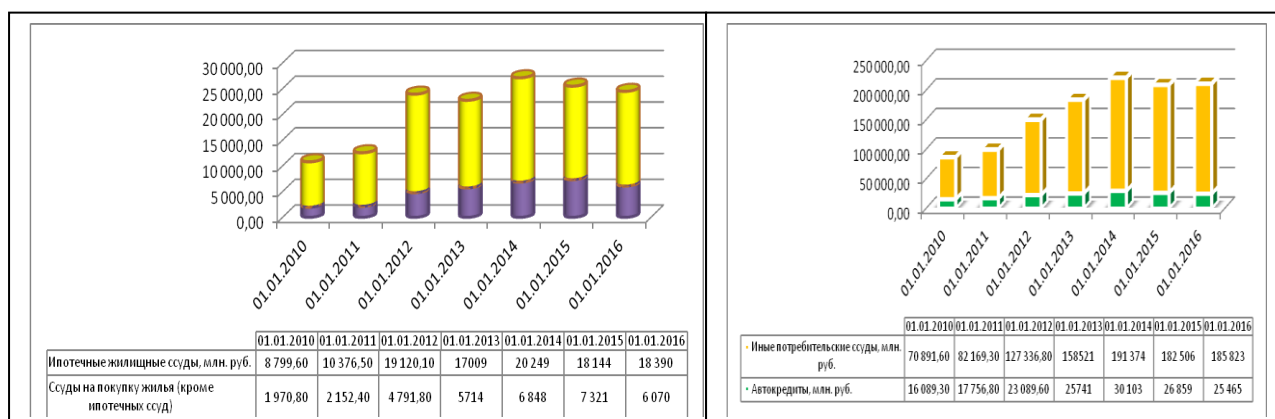


Рисунок 2.6- Объем предоставленных физическим лицам ссуд, по которым срок платежа наступил в отчетном периоде с 2010-2016г.г.(на начало года)

Источник: [42]

Не менее важными показателями рынка кредитования населения РФ являются показатели средневзвешенного срока кредитования и средневзвешенных ставок по кредитам. В частности, за 2010-2016г.г. в РФ средневзвешенный срок кредитования жилищных кредитов ежегодно снижается и в 2016г. составил 176,4 мес., а это на 21,1 мес. ниже показателя 2010 г. и на 3,1 мес. ниже показателя предыдущего года, рис.2.7.

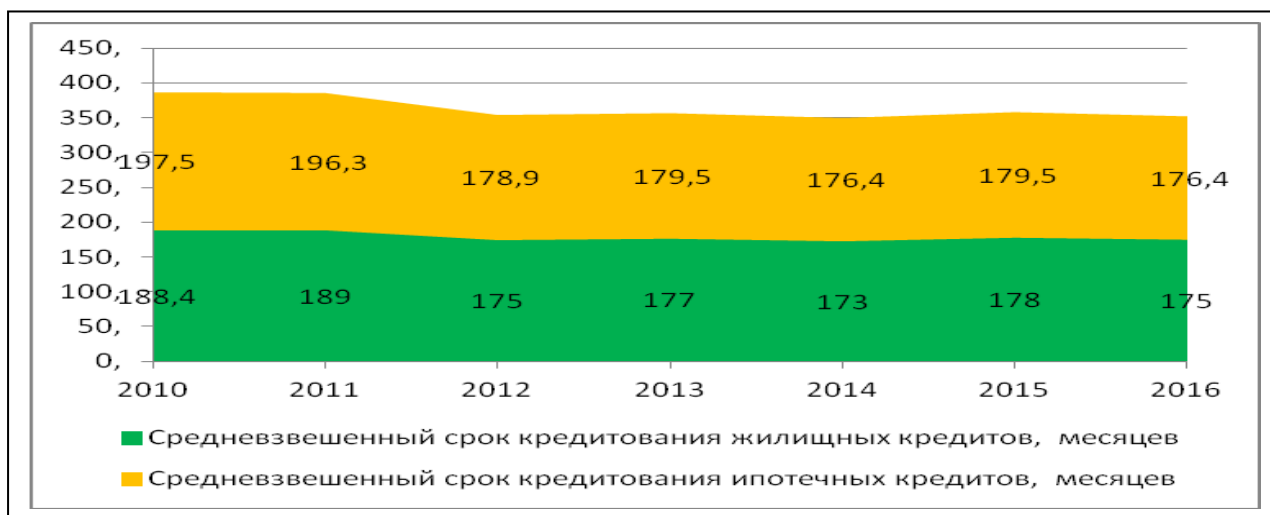


Рисунок 2.7- Динамика средневзвешенного срока кредитования жилищных и ипотечных кредитов, предоставленные кредитными организациями физическим лицам в РФ с 2010-2016 г.г. (по данным на начало года)

Источник:[42]

Средневзвешенный срок кредитования ипотечных кредитов ниже средневзвешенного срока кредитования жилищных кредитов на 1,4 мес. и по

данным на начало 2016 г. этот показатель составил 175 мес. При этом данный показатель в динамике имеет тенденцию снижения и по отношению к началу анализируемого периода средневзвешенный срок кредитования ипотечных кредитов снизился на 13,4 мес.

Снижение наблюдается не только по средневзвешенному сроку кредитования, но и средневзвешенным ставкам, которые в 2016 г. составили 13,35%- по ипотечным кредитам, и 13,36% по жилищным кредитам. В среднем снижение составило более одного процента, рис.2.8.

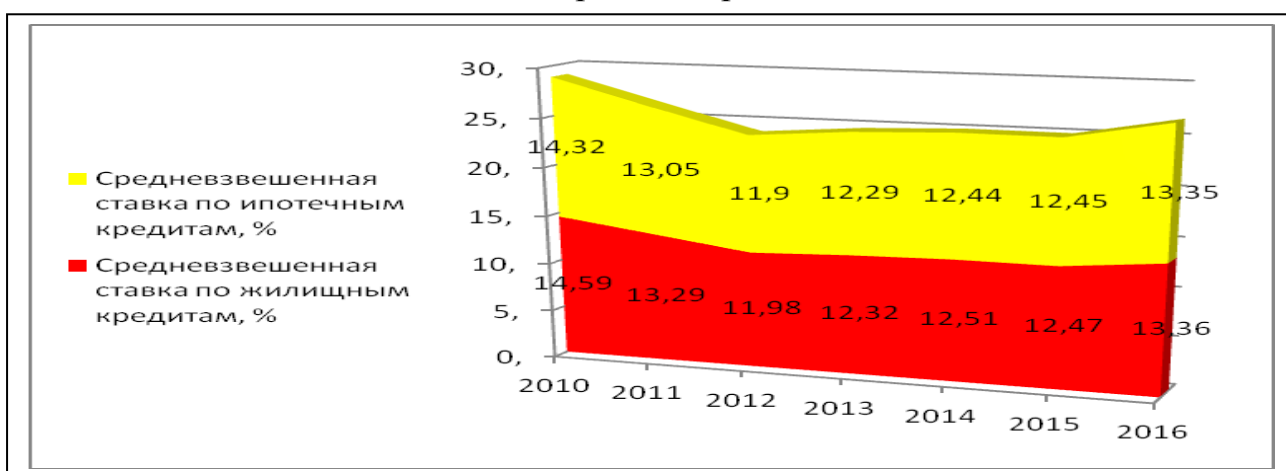


Рисунок 2.8- Динамика средневзвешенных процентных ставок по ипотечным и жилищным кредитам, предоставленные кредитными организациями физическим лицам в РФ с 2010-2016 г.г. (по данным на начало года)

Источник: [42]

Аналогичная ситуация наблюдается по средневзвешенным ставкам по автокредитам. В частности, более чем на 5% произошло снижение ставок при кредитовании автомобилей сроком свыше одного года, ставки кредитования сроком до 3 лет и более трех лет снизились на 7,39% и 4,22% соответственно. При кредитовании автомобилей на более меньший срок, процентные ставки снизились в пределах одного процента по отношению к показателю предыдущего года, рис.2.9.

В целом по всем видам кредитов наблюдается снижение процентных ставок и замечено, что чем больше срок кредитования, тем большее снижение произошло по процентным ставкам. В частности, процентные ставки по

кредитам, продолжительностью от одного года до трех лет снизились на 8,39% и составили на январь 2016г. - 21,30%.

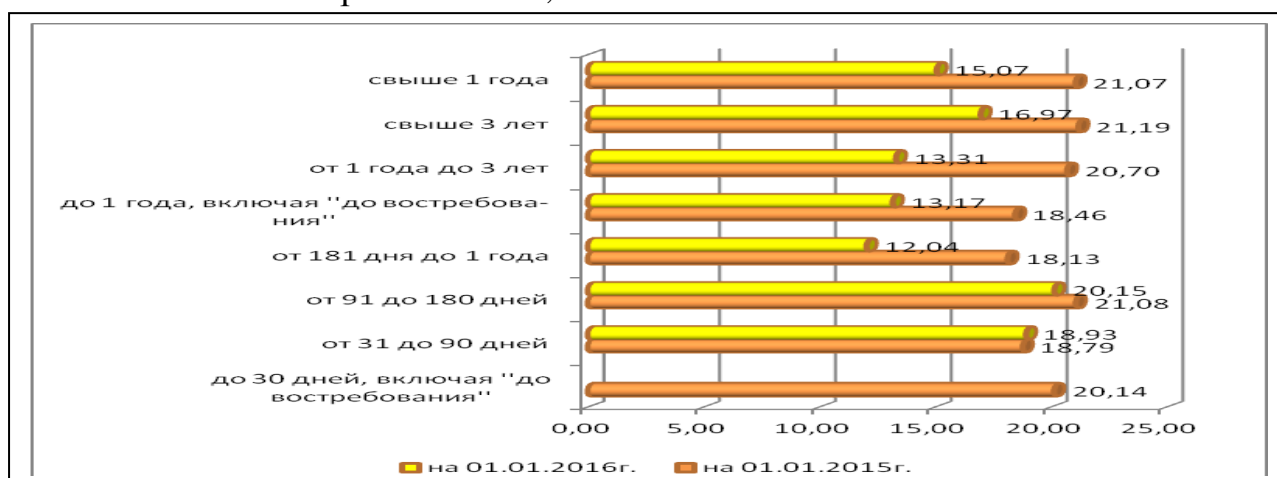


Рисунок 2.9-Динамика средневзвешенных процентных ставок по автокредитам, предоставленные кредитными организациями физическим лицам в РФ с 2015-2016 г.г.

Источник: [42]

При кредитовании от 181 дня до 1 года и от 91 дня до 180 дней произошло снижение процентных ставок на 7,25% и 4,63% соответственно. По другим срокам кредитования снижение процентных ставок составило от одного до трех процентов, рис.2.10.

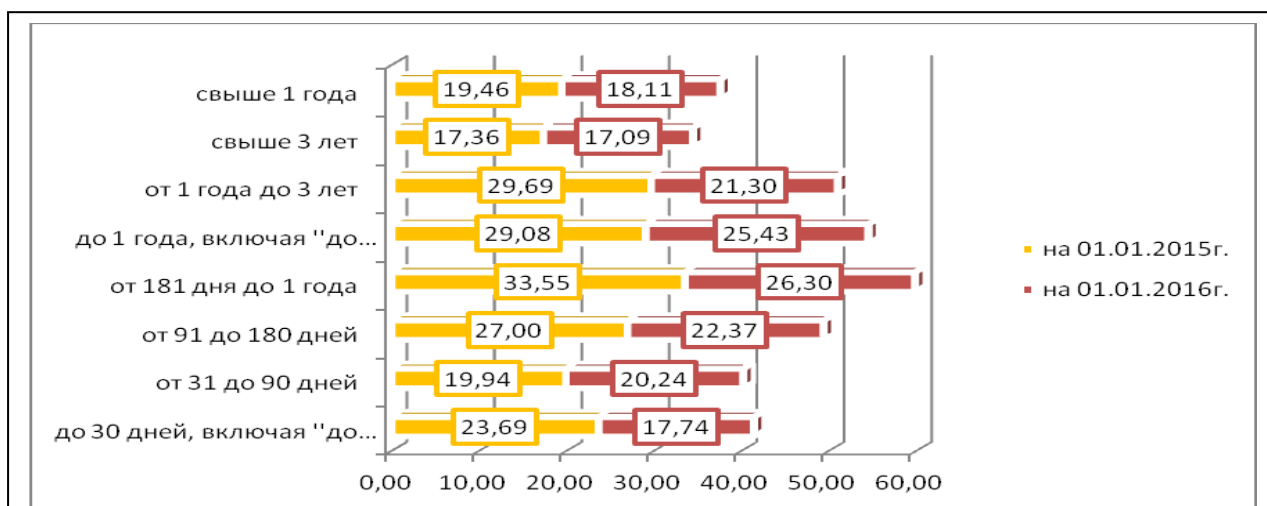


Рисунок 2.10- Динамика средневзвешенной процентной ставки по всем видам кредитов в зависимости от срока погашения, предоставленных кредитными организациями физическим лицам в РФ с 2015-2016г.г.

Источник: [42]

Таким образом, представленный выше анализ показал, что на протяжении ряда лет в РФ наблюдается снижение числа кредитных организаций и их филиалов, произошло снижение количества кредитных организаций, привлекающих рефинансирование и перекредитование ранее выданных ипотечных жилищных кредитов в РФ. Однако объемы выданных ссуд физическим лицам РФ показывают ежегодный рост. При этом рост происходит по всем видам кредитов, в том числе жилищного и ипотечного кредитования, автокредитования и потребительского кредитования. Следует отметить, что положительная динамика выданных кредитов наблюдается за последние шесть лет, на более коротком промежутке времени за 2014-2016г.г. замечено снижение. Неблагоприятным фактором является снижение средневзвешенного срока кредитования по ипотечным и жилищным кредитам, а также по автокредитованию. Кроме этого, динамика средневзвешенной процентной ставки по всем видам кредитов имеет тенденцию к снижению, произошло снижение процентных ставок от одного и более процентов за последний год. Однако, для того, чтобы дать более полную оценку рынка кредитования населения в РФ, необходимо провести оценку качества банковских кредитов, предоставленных кредитными организациями РФ. Для этого, необходимо перейти к следующей части исследования.

2.2. Оценка качества банковских кредитов, предоставленных населению в России

Проведем анализ качества банковских кредитов, выданных населению России по имеющимся данным статистической отчетности Росстата и ЦБ РФ. Данные показывают, что в связи с тем, что объемы ссуд выданных населению России увеличились, произошло и увеличение общей суммы задолженности, которая составила 11005284 млн. руб., а это на 1146,53% выше показателя 2005г., по сравнению с показателями 2013 г. и 2014 г. рост задолженности по

кредитам , предоставленных кредитными организациями физическим лицам в рублях составил 47,24% и 13,47% соответственно, рис. 2.11.



Рисунок 2.11- Динамика задолженности по кредитам , предоставленных кредитными организациями физическим лицам в рублях, с 2006-2015г.г.

Источник:[42][39]

Кредиторская задолженность возросла как по жилищным, так и по ипотечным кредитам и составила по данным на 2015 г. 3517094 млн. руб. и 3391888 млн. руб. соответственно, рис.2.12.

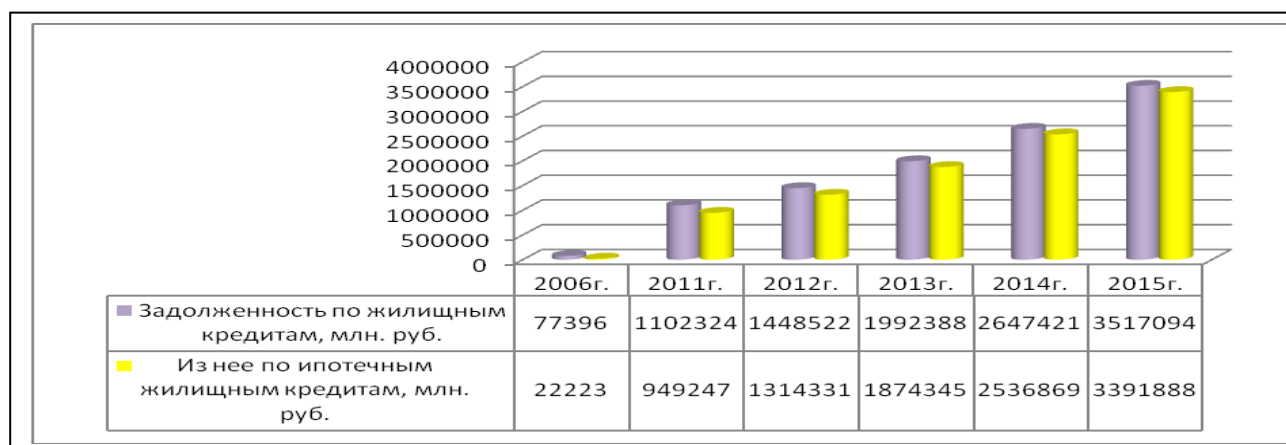


Рисунок 2.12- Динамика задолженности по жилищным и ипотечным кредитам , предоставленных кредитными организациями физическим лицам в рублях, с 2006-2015г.г.

Источник: [42][39]

Положительной является и динамика задолженности по кредитам, предоставленных кредитными организациями физическим лицам в

иностранный валюте и по данным на 2015 г. этот показатель составил 289482 млн. руб., а это выше показателя предыдущего года на 27,54% и 71,68% превышает показатель начала анализируемого периода, рис.2.13.



Рисунок 2.13- Динамика задолженности по кредитам, предоставленных кредитными организациями физическим лицам в иностранной валюте, с 2006-2015г.г.

Источник: [42][39]

Задолженности по жилищным и ипотечным кредитам, предоставленных кредитными организациями физическим лицам в иностранной валюте выросла на 191,37% и 345,93% соответственно. И в 2015 г. объем задолженности по жилищным кредитам в иностранной валюте составил 140809 млн. руб., по ипотечным кредитам кредиторская задолженность составила 136491 млн. руб., рис. 2.14.

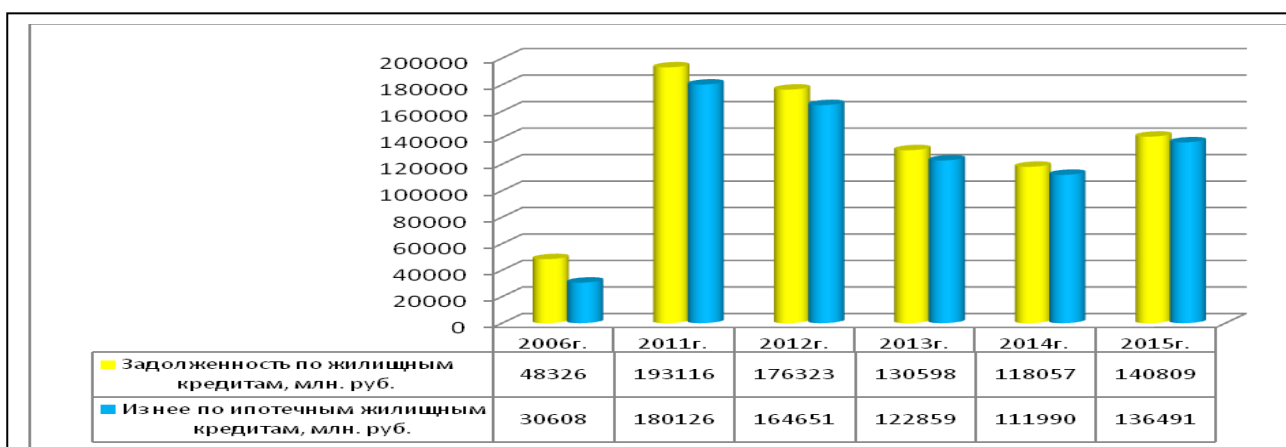


Рисунок 2.14- Динамика задолженности по жилищным и ипотечным кредитам, предоставленных кредитными организациями физическим лицам в иностранной валюте, с 2006-2015г.г.

Источник: [42][39]

Таким образом, представленные данные свидетельствуют об увеличении суммы кредиторской задолженности, по всем видам выданных кредитов населению РФ, в том числе по жилищному и ипотечному кредитованию, как в рублях, так и в иностранной валюте. Однако, для оценки качества выданных кредитов, следует оценивать не только объемы кредиторской задолженности, но и объемы просроченной задолженности по ранее выданным кредитам. В частности, данные статистической отчетности за 2010-2016г.г. показывают, что сумма долга непогашенная физическими лицами в установленный договором срок ежегодно увеличивается и на начало 2016 г. составила 37179 млн. руб., а это превышает показатель 2014 г. на 18,69% и выше показателя начала анализируемого периода на 120,21%, рис.2.15.



Рисунок 2.15-Объем предоставленных физическим лицам ссуд (всего), непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде с 2010-2016г.г.

Источник: [42]

При этом значительная задолженность составляет по ипотечным жилищным ссудам и в 2016г. просроченная задолженность составила 1912 млн. руб., а это на 36,66% выше показателя предыдущего года и на 35,66% выше показателя начала анализируемого периода. Просроченная задолженность по ссудам на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) увеличилась на 23,04% по сравнению с показателем 2015г. и составила 315 млн. руб., по отношению к

2010 г. рост просроченной задолженности, предоставленной физическим лицам на покупку жилья составил 61,95%, рис. 2.16.

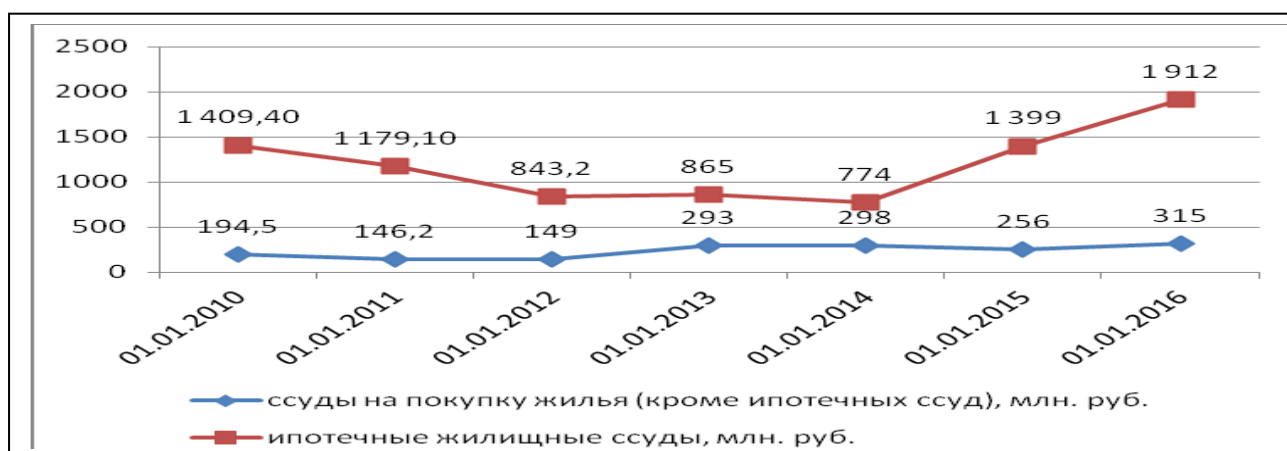


Рисунок 2.16- Объем предоставленных физическим лицам ссуд (на покупку жилья и ипотечные кредиты), непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде с 2010-2016г.г.

Источник: [42]

Наибольший удельный вес задолженности по ипотечным жилищным кредитам в РФ приходится на задолженность сроком свыше 180 дней и на протяжении 2010-2016г.г. этот показатель колеблется в пределах от 5,19% до 2,47%. При этом замечено снижение доли на 2,72%, рис.2.17.

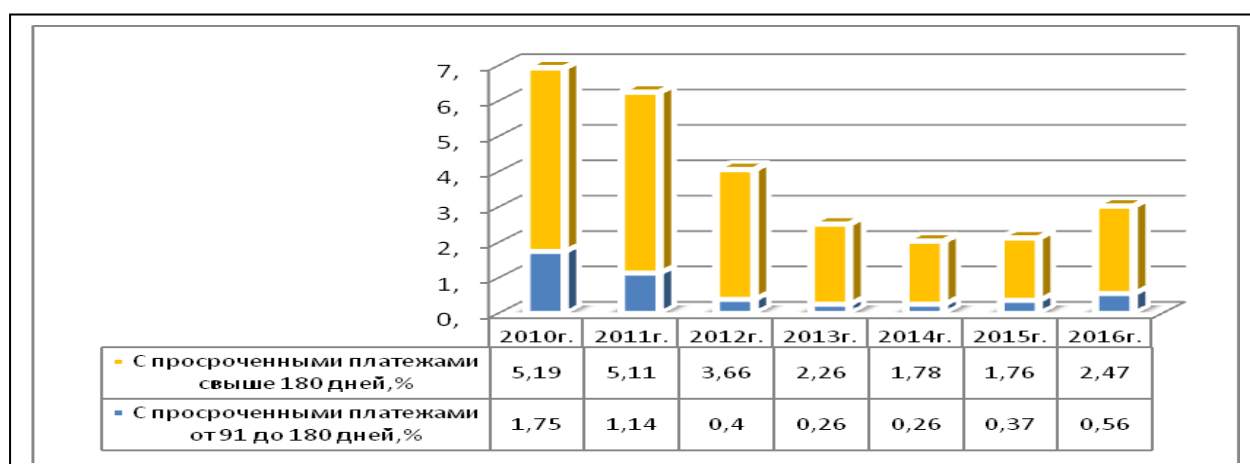


Рисунок 2.17- Динамика задержки задолженности по ипотечным жилищным кредитам в РФ со сроком погашения свыше 180 дней(в процентах от общей суммы задолженности) с 2010-2016г.г.

Источник: [42]

Небольшой удельный вес приходится на задолженность с просроченными платежами сроком от 91 до 180 дней задолженности по ипотечным жилищным кредитам и составляет 0,56% от общей суммы задолженности, а это на 1,19% ниже показателя 2010 г. Однако, за более короткий промежуток времени, в частности с 2012-2016г.г.доля просроченной задолженности с этим сроком возросла на 0,16%, рис.2.17.

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам в РФ со сроком погашения до 90 дней увеличилась на 0,09% по отношению к показателю 2012 г. и составила в 2016 г. 0,68%. Доля просроченной задолженности с платежами от одного до 30 дней по ипотечным и жилищным кредитам составила 1,63% , а это на 0,34% выше показателя 2012г. и на 3,27% ниже показателя начала анализируемого периода, рис.2.18.

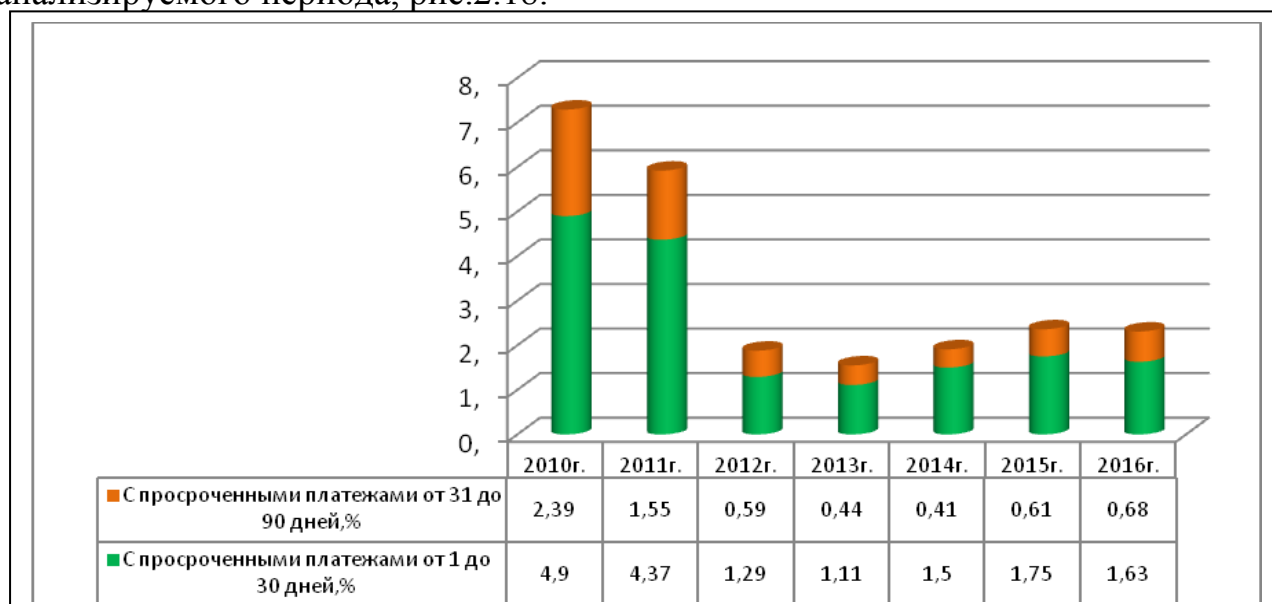


Рисунок 2.18- Динамика задержки задолженности по ипотечным жилищным кредитам в РФ со сроком погашения до 90 дней(в процентах от общей суммы задолженности) с 2010-2016г.г.

Источник: [42]

Таким образом, в течении анализируемого периода наблюдается увеличение объема просроченной задолженности предоставленных физическим лицам ссуд на покупку жилья и ипотечные кредиты, при этом наибольший удельный вес задолженности приходится на просроченные платежи свыше 180

дней. Следует отметить, что существенный рост просроченной задолженности наблюдается и по потребительским кредитам, долг по этим видам кредитования в 2016 г. составил 31669млн. руб., а это на 143,01% выше показателя 2010 г. и на 13,01% превышает показатель 2014 г. По сравнению с предыдущим годом наблюдается улучшение показателя и произошло снижение просроченной задолженности по потребительскому кредитованию на 2461 млн. руб., рис.2.19.

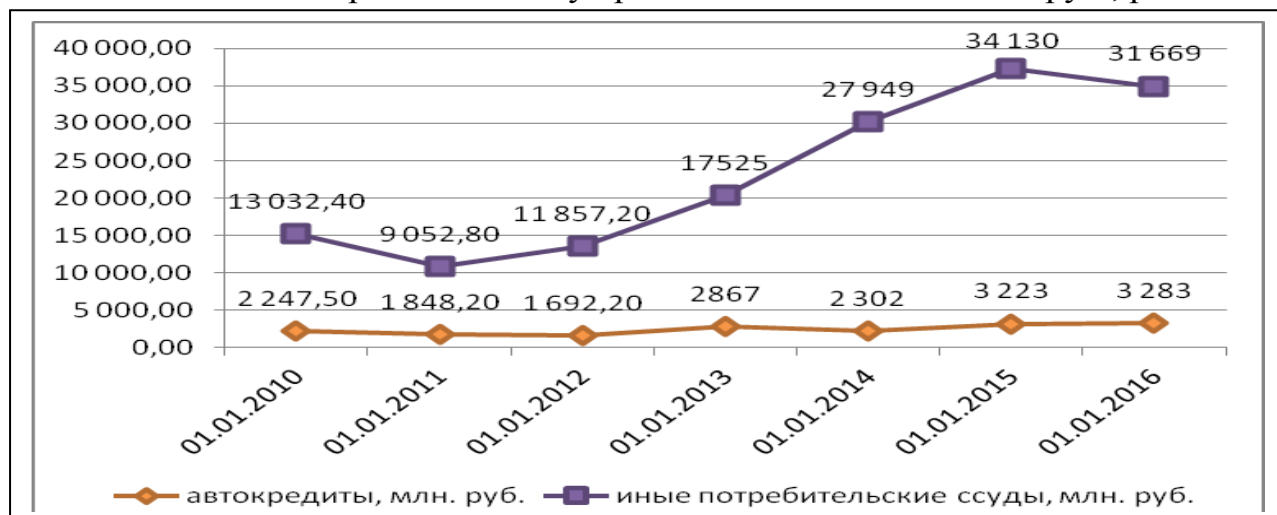


Рисунок 2.19- Объем предоставленных физическим лицам ссуд по автокредитам и иным потребительским ссудам, непогашенных в установленный договором срок в отчетном периоде с 2010-2016г.г.

Источник: [42]

По автокредитам объем просроченной задолженности увеличился на 34,14% и составил 3283 млн. руб., а это также выше показателя предыдущего года на 1,86%.

В целом можно сказать, что наибольшую долю в общем объеме просроченных кредитов занимает потребительское кредитование и по данным на 2016 г. доля этих долгов составила 17%. Доля просроченных автокредитов и ипотечных жилищных ссуд составляет 12,9% и 10,4% соответственно, небольшой удельный вес приходится на просроченную задолженность ссуд, выданных на покупку жилья(кроме ипотечных ссуд) и по данным на конец анализируемого периода этот показатель составил 5,2%, рис.2.20.

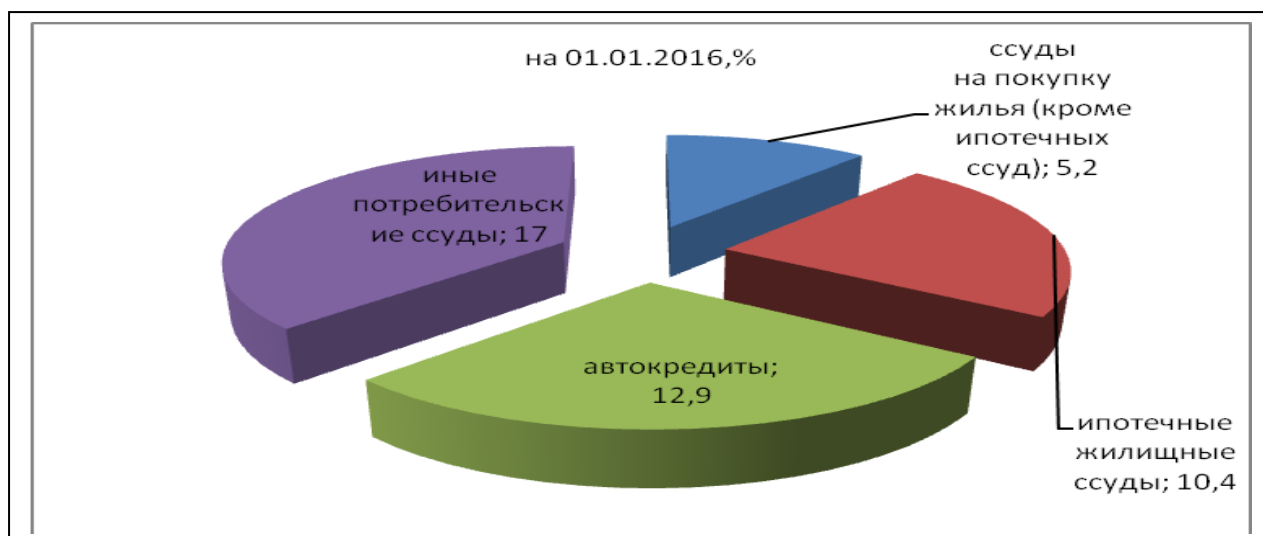


Рисунок 2.20- Доля предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок в 2016г., %

Источник: [42]

Резюмируя выше изложенное можно сделать вывод, что на протяжении анализируемого периода в РФ, кредитование населения осуществляется не лучшим образом. В частности, замечена динамика снижения кредитных организаций и филиалов, что может свидетельствовать о неэффективности работы банковской системы в целом. Однако, несмотря на это, замечено увеличение объема выданных ссуд населению России и в целом динамика задолженности является положительной. Следует отметить, что в течении анализируемого периода произошло снижение средневзвешенного срока кредитования по ипотечным и жилищным кредитам, как в рублях так и в иностранной валюте), наблюдается снижение процентных ставок по всем видам кредитования физических лиц, в то же время происходит рост просроченной кредиторской задолженности по всем видам ссуд, в том числе и по ипотечному и жилищному кредитованию, потребительским и иным видам кредитов, а также по автокредитованию. Наибольший удельный вес в общем объеме просроченных ссуд, выданных населению РФ приходится на потребительские ссуды и по данным на начало 2016 г. этот показатель составил 17%, чуть меньше занимает доля просроченной задолженности по автокредитам и жилищному и ипотечному кредитованию и составляет в пределах 10-12%,

небольшая доля просроченных ссуд приходится на покупку жилья (кроме ипотечных) и составила чуть более пяти процентов. Таким образом, судя по представленному выше анализу, существует множество проблем в кредитовании населения РФ. Однако, для того, чтобы описать их подробнее и рассмотреть перспективы развития банковского кредитования населения в РФ, необходимо перейти к следующему параграфу исследования.

2.3. Проблемы и перспективы кредитования населения на рынке банковских услуг в РФ

Прежде чем рассмотреть основные проблемы кредитования населения в РФ, следует отметить востребованность кредитов физическими лицами. На сегодняшний день, в сети Интернет по множеству источников и представленных данных, по запросам потребителей, можно сделать вывод, что в среднем за месяц российские граждане интересуются банками более, чем два миллиона раз, кредитами – более пол миллиона раз, а запросы по кредитованию физических лиц – превышают пятьсот тысяч раз. Согласно запросов наибольшую популярность имеет Сбербанк России и его кредитные продукты.[13]

Коммерческие банки в России сейчас также начинают проявлять стремление удовлетворять потребности всех категорий населения, упрощая и совершенствуя при этом программы кредитования и расширяя разнообразие и варианты кредитов. Но несмотря на это пока банковские продукты являются достаточно дорогими. При этом, затянувшийся экономический кризис позволил выделить ряд недостатков современной кредитной системы РФ, тормозящие ее развитие. В частности, к таким проблемам можно отнести: существование мелких коммерческих банков со слабой финансовой базой; проблемы ипотечной системы и автокредитов; удорожание кредитов для населения и ужесточение условий банков по всем видам кредитов; снижение доверия

населения к кредитным организациям в связи с потерей вкладов; неэффективная система по взысканию долгов и др., рис.2.21.

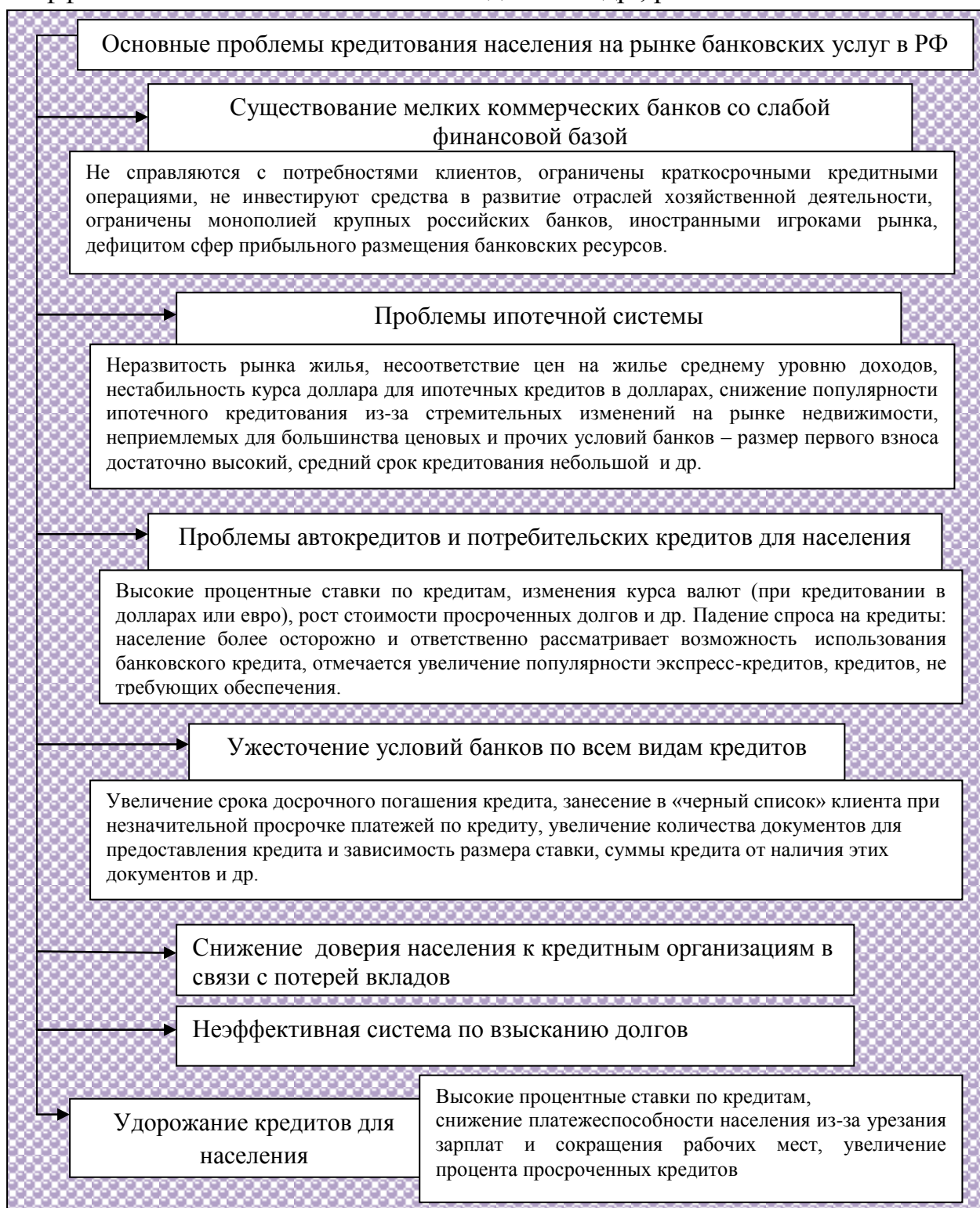


Рисунок 2.21- Основные проблемы кредитования населения на рынке банковских услуг в РФ

Источник:[Составлено автором]

Таким образом, в целом все проблемы кредитования населения в РФ можно объединить в три группы: 1)Снижение платежеспособности населения и дороговизна банковских продуктов; 2)Сложности процедуры получения кредита; 3) Неэффективная система возврата задолженности. Из-за того, что в России отсутствует эффективная система по взысканию долгов, поэтому увеличение числа невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы. Возможный кризис кредитования может не только причинить финансовые проблемы определенному количеству банков, но и способствовать замедлению роста всего данного сегмента. Сложности процедуры получения кредита заключаются в предоставлении большого количества документов и поручителей, в связи с этим большинство потенциальных заемщиков прибегают к экспресс-кредитам или аналогичным видам кредитования, где не требуется обеспечения залога и большого предоставления документов. Также отрицательный отпечаток на рынок банковских услуг в целом, в том числе и на кредитование, оставил и разразившийся экономический кризис, его результатом стало значительное уменьшение числа желающих совершить оформление кредита. В связи с этим, достаточно интересными являются данные статистической отчетности по доходности населения РФ, представленные Росстатом, рис. 2.22.

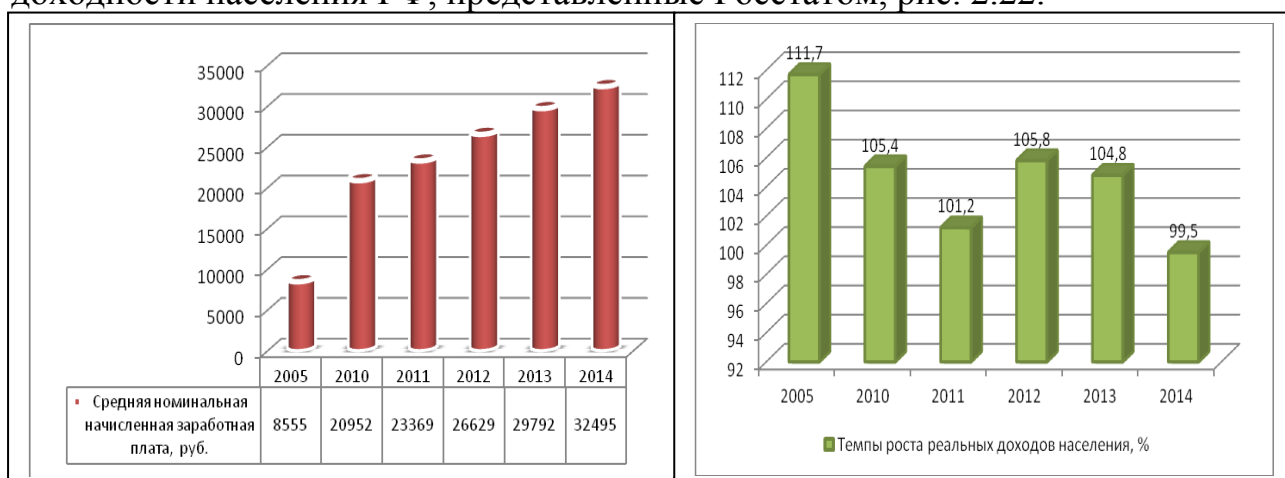


Рисунок 2.22- Динамика среднемесячной начисленной заработной платы и темпы роста реальных доходов населения (по отношению к предыдущему году)

Источник:[38][39]

В частности, несмотря на то, что средняя номинальная заработная работников организаций РФ показывает ежегодный рост и по данным на 2014 г. составила 32495 тыс. руб., а это на 9,07% выше показателя предыдущего года; темпы роста реальных доходов населения в 2012-2013 г.г. замедлились по сравнению с тем же показателем 2005 г., а в 2014 г. наблюдается снижение реальных доходов населения на 0,5% и темпы роста составили 99,5%.

Кроме этого, произошло снижение численности рабочей силы и темпы роста среднегодовой численности занятых в экономике РФ показывают снижение второй год подряд, рис.2.23.

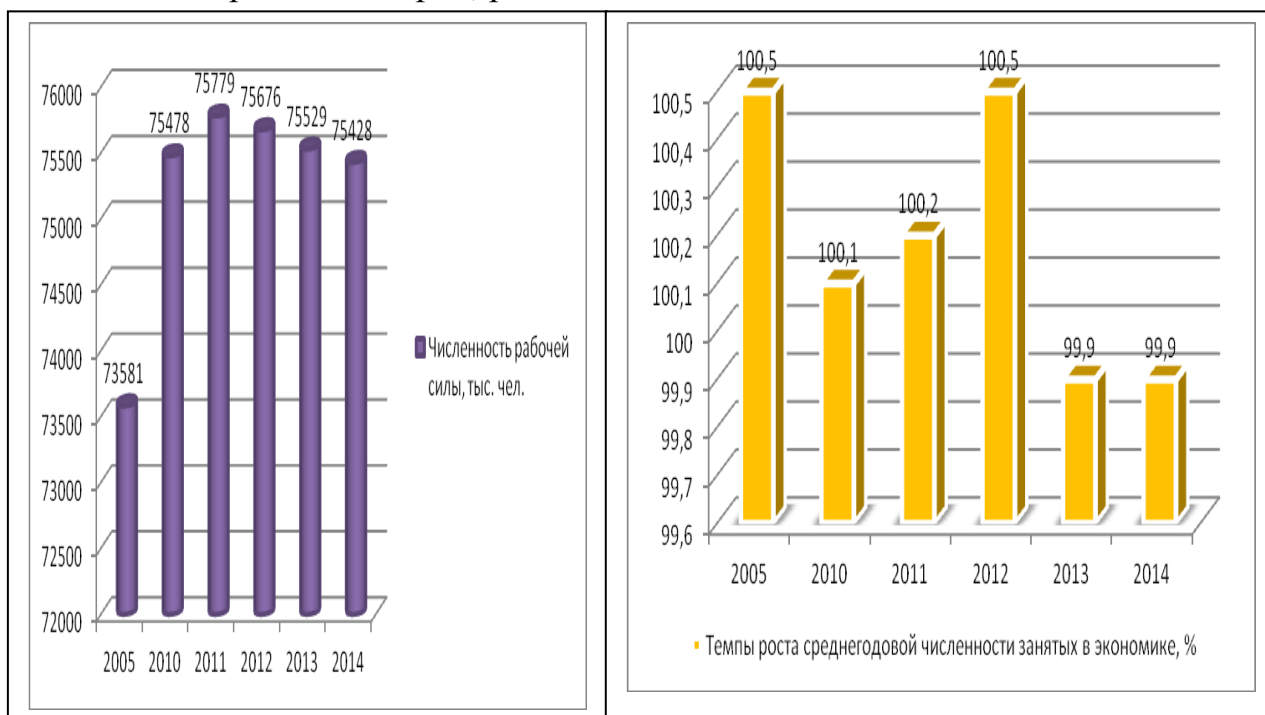


Рисунок 2.23- Динамика численности рабочей силы в РФ и темпы роста среднегодовой численности занятых в экономике (по отношению к предыдущему году) с 2005-2014г.г.

Источник:[38][39]

На платежеспособность населения РФ существенно влияют и невыплаты по заработным платам, и по имеющимся данным численности работников, перед которыми организации РФ имеют просроченную задолженность по заработной плате в 2014 г. составила 48,9 тыс. чел., рис.2.24.



Рисунок 2.24- Динамика численности работников, перед которыми организации РФ имеют просроченную задолженность по заработной плате с 2005-2014 г.г.

Источник: [38][39]

Несмотря на то, что динамика этих работников показывает снижение, однако общая сумма просроченной задолженности растет и в 2014 г. составила 2006 млн. руб., а это на 2,29% выше показателя предыдущего года и на 13,59% превышает значение 2011 г., рис.2.25.

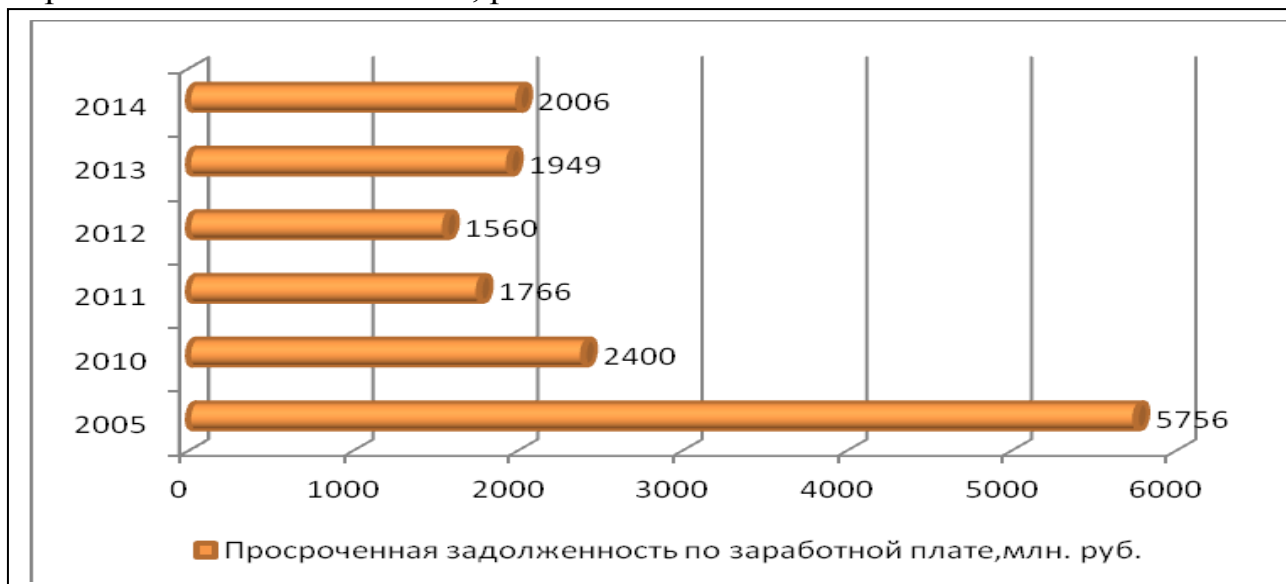


Рисунок 2.25- Динамика просроченной задолженности по заработной плате в РФ с 2005-2014 г.г.

Источник: [38][39]

Рост просроченной задолженности на одного работника по заработной плате хорошо видно на рис.2.26. Данные показывают ежегодный рост, в частности в 2014 г. просроченная задолженность составила 41012 руб., а это на 14,20% выше показателя предыдущего года и более чем в пять раз превышает показатель начала анализируемого периода.



Рисунок 2.26- Динамика просроченной задолженности по заработной плате в расчете на одного работника в РФ с 2005-2014 г.г.

Источник: [39]

Растет не только задолженность по заработной плате на одного работника, но и в целом объем просроченной задолженности к общему фонду заработной платы и по данным на конец анализируемого периода этот показатель составил 287%, а это на 33% выше показателя предыдущего года и на 64% выше начала анализируемого периода, рис.2.27.

Таким образом, проведенный анализ показал, что динамика на рынке труда в РФ оставляет желать лучшего, наблюдается снижение числа занятых в экономике, растет задолженность по заработной плате на одного работника и увеличивается в целом объем задолженности организаций РФ по заработной плате физическим лицам. Все это существенно влияет на доходы населения, а это влечет за собой отказ населения от кредитования российскими банками. Хочется отметить, что любой, даже совсем незначительный экономический подъем, дает надежду в построении планов на будущее, в связи с чем население

начнет снова проявлять значительный интерес к банковским услугам кредитования.



Рисунок 2.27-Динамика просроченной задолженности организаций РФ по заработной плате физическим лицам (в процентах к месячному фонду заработной платы, имеющих просроченную задолженность) с 2005-2014 г.г.

Источник: [39]

Однако, для этого необходимо не только увеличение доходности населения и ситуации на рынке труда, необходимо принятие государственных мер, направленных на совершенствование системы кредитования физических лиц в нашей стране. Таким образом, основными путями решения проблем кредитования населения могут быть: предоставление субсидий на укрепление банковской системы; обеспечение государственной поддержки российским банкам; развитие ипотечного кредитования под залог недвижимости; сокращение непогашенных долгов по кредитам и повышение эффективности взыскания долгов; улучшение требований к заемщикам (снижение требований по возрасту заемщиков и др.) и другое, рис.2.28.

В современных условиях необходима определенная сдерживающая позиция государства в отношении регулирования ставок и создания благоприятных условий выплаты задолженности по кредитам. Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть

приоритетными вопросами, т.к. четко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны.



Рисунок 2.28- Основные пути решения проблем кредитования населения в России

Источник:[Составлено автором]

Таким образом, современная кредитная система в РФ не вполне соответствует всем потребностям экономики, необходимы изменения в отдельных областях кредитования. Между тем, система уже сформирована, имеет свои тенденции развития, препятствующие структурным изменениям.

Жизнь в кредит стала привычной для многих россиян, различные области кредитования будут только развиваться. Поэтому необходимо государственное регулирование с опорой на стимулирующие методы структурной политики в целях предотвращения дестабилизации банковской системы.

Важно отметить, что на сегодняшний день государством разработаны и действуют нормативно-правовые акты и стратегии развития кредитования населения, которые позволят улучшить систему кредитования физических лиц в нашей стране. В частности, для совершенствования ипотечного кредитования в РФ разработана и действует «Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в России до 2020 года»[40]. Основная цель Стратегии – добиться к 2020 году возможности строить и приобретать жилье с помощью собственных займов для 50 % семей в условиях ограниченных бюджетных возможностей. Чтобы достичь этой цели, нужно: повышать доступность ипотечных кредитов, учитывать при этом интересы кредиторов и заемщиков; привлекать долгосрочные ресурсы и развивать механизмы рефинансирования ЦБ РФ; создавать надежную инфраструктуру рынка ипотечного жилищного кредитования. В Стратегии прописаны условия для развития различных видов рынка ипотечного жилищного кредитования. Первичный рынок планируют развивать устойчивыми темпами. Ипотечное жилищное кредитование здесь – одно из ключевых банковских продуктов для привлечения клиентов.

Следует отметить, что «Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года»[40] определяет целевые показатели развития ипотечного рынка страны на ближайшие 5 лет. В соответствии со Стратегией количество выдаваемых ипотечных жилищных кредитов должно увеличиться и в 2017г. составить 921 тыс. в год, а в 2020 достигнет показателя 1,09 млн. кредитов в год, рис.2.29. Доля сделок с ипотекой на рынке жилья также, согласно с целевыми показателями Стратегии, должна вырасти с 25% в 2013 г. до 27% в 2017 г. и составить 30% в 2020 г.

Количество кредитов на покупку жилья планируется увеличить, в том числе за счет развития рынка специальных ипотечных кредитов для социально приоритетных категорий населения. Число ипотечных жилищных кредитов, выдаваемых в рамках спецпрограмм, должно составить в 2020 году 110 тыс. В результате реализации Стратегии должны появиться новые сегменты кредитования жилищного строительства, в том числе строительства жилья для найма и строительства жилья кооперативами и другими жилищными некоммерческими объединениями граждан.

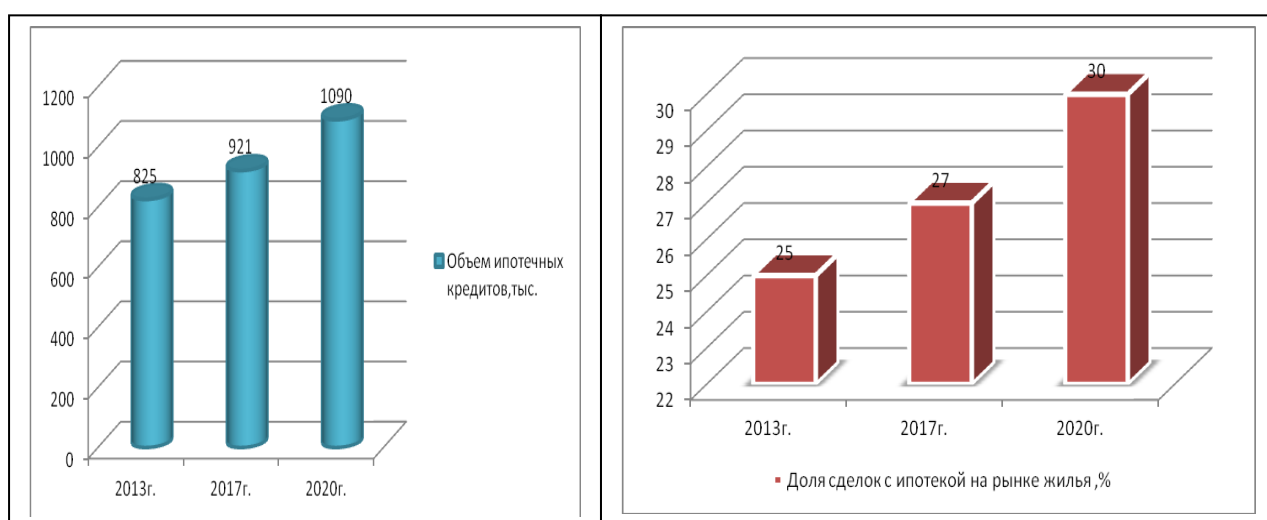


Рисунок 2.29-Перспективы развития ипотечного кредитования населения в РФ на 2017-2020 г.г.

Источник:[40]

Таким образом, перспективы развития ипотечного кредитования населения в России являются достаточно оптимистичными. К сожалению, отсутствуют точные целевые прогнозные показатели по развитию потребительского кредитования и кредитования автомобилей. Однако, на сегодняшний день, Правительством РФ принят и действует Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изм. и доп. от 21 июля 2014 г.)[11], в котором предусмотрены и строго оговорены права и обязанности сторон договора, определено понятие «потребительский кредит», предусмотрены размеры платежей и неустойки и пр.

Планируется, что данный закон, позволит сделать процедуру заключения потребительских договоров более прозрачной, исключить неоднозначное толкование пунктов кредитных договоров, защитить заемщиков от действий недобросовестных банков-кредиторов. Кредитные организации, в свою очередь, согласно данного закона получат простые и действенные способы взимания задолженностей по потребительским кредитам, что значительно снизит риски по ним. Планируется, что законопроект повысит доверие заемщиков к потребительскому кредитованию, избавит всех участников подобных сделок от неоправданного риска, улучшит динамику роста данного рыночного сегмента.

По неофициальным данным в сети Интернет, по автокредитованию крупные российские банки намерены и дальше упрощать процедуру приобретения авто для своих клиентов. К примеру, определенными льготами смогут воспользоваться те клиенты, у которых неиспорченная кредитная история, или заемщики имеющие сберегательные вклады в банке, также клиенты которые в прошлом пользовались кредитными продуктами банков и зарекомендовали себя как ответственного заемщика.[14]

Однако это не значит, что ждать снижения процентной ставки по автокредитам в будущем не следует. По словам банкиров необходимо сделать все возможное и невозможное чтобы всяческие риски по кредитам на приобретение автомобиля были сведены к минимуму. Например, гарантом который сведет к минимуму всяческие мошеннические действия по кредитам на покупку авто сможет стать единый по всей стране реестр залогов автомобилей.[14]

Таким образом, выше были рассмотрены перспективы кредитования населения в РФ. Не зависимо от тех мероприятий и стратегических направлений развития, направленных на совершенствование кредитования населения в России, еще многое предстоит сделать, для улучшения кредитного механизма на рынке банковских услуг. Для восстановления утраченного

взаимного доверия между банками и их заемщиками требуется какое-то время, после которого кредиторы начнут снова делать условия кредитования населения РФ более доступным для большего количества потребителей, в результате этого существующие радужные перспективы кредитования воплотятся в реальность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе была рассмотрена тема: «Современное состояние и перспективы развития банковского кредитования населения». Под банковским кредитованием следует понимать, совокупность отношений между банком как кредитором и его заемщиком по поводу: предоставления заемщиком определенной суммы денежных средств для целевого использования; их своевременного возврата; получения от заемщика платы за пользование предоставленными в его распоряжение средствами.

Банковские кредиты имеют различную классификацию и подразделяются на кредиты по назначению, по срокам погашения, по срокам пользования, по размерам, по обеспечению, по способу выдачи ссуды, по методам погашения, по сфере использования и др. Наиболее распространенными видами кредитования населения являются: ипотечные и жилищные ссуды, потребительские ссуды и ссуды на кредитование автомобильного транспорта.

Банковское кредитование населения осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, к основным принципам относятся: срочность; возвратность; платность; обеспеченность кредита; целевое использование; дифференцированный подход. В свою очередь, кредитный процесс представляет собой комплекс мероприятий, осуществляемых Банком в ходе рассмотрения кредитной заявки Клиента, принятия решения о предоставлении кредита, сопровождения кредита: с момента получения кредитной заявки Клиента до момента погашения кредита. При этом, данный процесс делится на несколько этапов: консультационный, подготовительный, аналитический, предоставление кредита, мониторинг кредита, обслуживание кредита.

На рынке банковского кредитования населения особое место принадлежит системе управления банковскими рисками – это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих

обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий. Степень кредитного риска зависит от множества факторов, основными из них являются: экономическая и политическая ситуация в стране, кредитоспособность, репутация и типы заемщиков, банкротство заемщика, злоупотребление со стороны заемщика, мошенничества; вид, форма и размер предоставляемого кредита и его обеспечения, принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога и др.

Для оценки рынка банковского кредитования в РФ был проведен анализ на основании данных Росстата и ЦБ РФ, который показал, что на протяжении ряда лет в РФ наблюдается снижение числа кредитных организаций и их филиалов, произошло снижение количества кредитных организаций, привлекающих рефинансирование и перекредитование ранее выданных ипотечных жилищных кредитов в РФ. Однако объемы выданных ссуд физическим лицам РФ показывают ежегодный рост. При этом рост происходит по всем видам кредитов, в том числе жилищного и ипотечного кредитования, автокредитования и потребительского кредитования. Следует отметить, что положительная динамика выданных кредитов наблюдается за последние шесть лет, на более коротком промежутке времени за 2014-2016г.г. замечено снижение. Неблагоприятным фактором является снижение средневзвешенного срока кредитования по ипотечным и жилищным кредитам, а также по автокредитованию. В частности, за 2010-2016г.г. в РФ средневзвешенный срок кредитования жилищных кредитов в 2016г. составил 176,4 мес., а это на 21,1 мес. ниже показателя 2010 г. и на 3,1 мес. ниже показателя предыдущего года. Средневзвешенный срок кредитования ипотечных кредитов ниже средневзвешенного срока кредитования жилищных кредитов на 1,4 мес. и по

данным на начало 2016г. этот показатель составил 175 мес. При этом, данный показатель в 2016г. снизился на 13,4 мес. по отношению к показателю 2010г.

Кроме этого, динамика средневзвешенной процентной ставки по всем видам кредитов имеет тенденцию к снижению, произошло снижение процентных ставок от одного и более процентов за последний 2016г. по отношению к тому же показателю 2010г.

Представленный анализ также показал, что в РФ наблюдается увеличение суммы кредиторской задолженности, по всем видам выданных кредитов населению РФ, в том числе по жилищному и ипотечному кредитованию, как в рублях, так и в иностранной валюте. Однако, для оценки качества выданных кредитов, были оценены не только объемы кредиторской задолженности, но и объемы просроченной задолженности по ранее выданным кредитам. В частности, за 2010-2016г.г. в РФ, сумма долга непогашенная физическими лицами в установленный договором срок ежегодно увеличивается и на начало 2016г. составила 37179 млн. руб., а это превышает показатель 2014 г. на 18,69% и выше показателя начала анализируемого периода на 120,21%.

В целом можно сказать, что наибольшую долю в общем объеме просроченных кредитов занимает потребительское кредитование и по данным на 2016 г. доля этих долгов составила 17%. Доля просроченных автокредитов и ипотечных жилищных ссуд составляет 12,9% и 10,4% соответственно, небольшой удельный вес приходится на просроченную задолженность ссуд, выданных на покупку жилья(кроме ипотечных ссуд) и по данным на конец анализируемого периода этот показатель составил 5,2%.

Таким образом, судя по представленному выше анализу, существует множество проблем в кредитовании населения РФ. В частности, к таким проблемам можно отнести: существование мелких коммерческих банков со слабой финансовой базой; проблемы ипотечной системы и автокредитов; удорожание кредитов для населения и ужесточение условий банков по всем видам кредитов; снижение доверия населения к кредитным организациям в

связи с потерей вкладов; неэффективная система по взысканию долгов и др. Укрупненно все проблемы кредитования населения в РФ можно объединить в три группы: 1)Снижение платежеспособности населения и дороговизна банковских продуктов; 2)Сложности процедуры получения кредита; 3) Неэффективная система возврата задолженности.

В связи с тем, что платежеспособность населения играют важную роль в развитии кредитования, в работе был представлен анализ доходности населения и ситуации на рынке труда, который показал, что динамика на рынке труда в РФ оставляет желать лучшего, наблюдается снижение числа занятых в экономике, растет задолженность по заработной плате на одного работника и увеличивается в целом объем задолженности организаций РФ по заработной плате физическим лицам. Все это существенно влияет на доходы населения, а это влечет за собой отказ населения от кредитования российскими банками. Хочется отметить, что любой, даже совсем незначительный экономический подъем, дает надежду в построении планов на будущее, в связи с чем население начнет снова проявлять значительный интерес к банковским услугам кредитования. Однако, для этого необходимо не только увеличение доходности населения и ситуации на рынке труда, необходимо принятие государственных мер, направленных на совершенствование системы кредитования физических лиц в нашей стране. Таким образом, основными путями решения проблем кредитования населения могут быть: предоставление субсидий на укрепление банковской системы; обеспечение государственной поддержки российским банкам; развитие ипотечного кредитования под залог недвижимости; сокращение непогашенных долгов по кредитам и повышение эффективности взыскания долгов; улучшение требований к заемщикам, снижение процентных ставок, увеличение срока кредитования и другое.

На сегодняшний день государством разработаны и действуют нормативно-правовые акты и стратегии развития кредитования населения, которые позволят улучшить систему кредитования физических лиц в нашей

стране. В частности, для совершенствования ипотечного кредитования в РФ разработана и действует «Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в России до 2020 года», которая определяет целевые показатели развития ипотечного рынка страны на ближайшие 5 лет. В соответствии со Стратегией количество выдаваемых ипотечных жилищных кредитов должно увеличиться и в 2017г. составить 921 тыс. в год, а в 2020 достигнет показателя 1,09 млн. кредитов в год.. Доля сделок с ипотекой на рынке жилья также, согласно с целевыми показателями Стратегии, должна вырасти с 25% в 2013г. до 27% в 2017г. и достигнуть показателя 30% в 2020г.

Количество кредитов на покупку жилья планируется увеличить, в том числе за счет развития рынка специальных ипотечных кредитов для социально приоритетных категорий населения. Число ипотечных жилищных кредитов, выдаваемых в рамках спецпрограмм, должно составить в 2020 г. 110 тыс. В результате реализации Стратегии должны появиться новые сегменты кредитования жилищного строительства, в том числе строительства жилья для найма и строительства жилья кооперативами и другими жилищными некоммерческими объединениями граждан.

К сожалению, отсутствуют точные целевые прогнозные показатели по развитию потребительского кредитования и кредитования автомобилей в РФ. Однако, на сегодняшний день, Правительством РФ принят и действует Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изм. и доп. от 21 июля 2014 г.), в котором предусмотрены и строго оговорены права и обязанности сторон договора, определено понятие «потребительский кредит», предусмотрены размеры платежей и неустойки и пр. Планируется, что данный закон позволит сделать процедуру заключения потребительских договоров более прозрачной, исключить неоднозначное толкование пунктов кредитных договоров, защитить заемщиков от действий недобросовестных банков-кредиторов. Кредитные организации, в свою очередь, согласно данного закона получают простые и действенные способы

взимания задолженностей по потребительским кредитам, что значительно снизит риски по ним. Планируется, что законопроект повысит доверие заемщиков к потребительскому кредитованию, избавит всех участников подобных сделок от неоправданного риска, улучшит динамику роста данного рыночного сегмента.

По неофициальным данным в сети Интернет, по автокредитованию крупные российские банки намерены и дальше упрощать процедуру приобретения авто для своих клиентов. К примеру, определенными льготами смогут воспользоваться те клиенты, у которых неиспорченная кредитная история, или заемщики, имеющие сберегательные вклады в банке, также клиенты, которые в прошлом пользовались кредитными продуктами банков и зарекомендовали себя как ответственного заемщика.

Выше были рассмотрены перспективы кредитования населения в РФ. Не зависимо от тех мероприятий и стратегических направлений развития, направленных на совершенствование кредитования населения в России, еще многое предстоит сделать, для улучшения кредитного механизма на рынке банковских услуг. Для восстановления утраченного взаимного доверия между банками и их заемщиками требуется какое-то время, после которого кредиторы начнут снова делать условия кредитования населения РФ более доступным для большего количества потребителей, в результате этого существующие перспективы кредитования населения России воплотятся в реальность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция РФ(Принята Всенародным голосованием 12.12.93 г.(с изм.);
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изм..).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм..)
4. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (с изм..).
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм..).
6. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ»О национальной платежной системе» (с изм..)
7. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-І «О защите прав потребителей» (с изм.);
8. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (с изм. .);
9. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (с изм.);
- 10.Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»(с измен. .);
- 11.Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изм. и доп. от 21 июля 2014 г.),
- 12.Антонов М.Т, Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М., 2012г.
- 13.Актуальные проблемы взыскания просроченной задолженности по потребительским кредитам (Вагонова А.С.) [Электронный ресурс]: Режим

- доступа: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=5607>(дата обращения: 28.04.2016).
- 14.Автокредитование в России и перспективы его развития.[Электронный ресурс] Режим доступа: <http://k-f-b.ru/article/937-perspektivy-razvitiya-bankovskogo-kreditovaniya-naseleniya>(дата обращения: 29.04.2016).
 - 15.Банковские электронные услуги: Пособие для вузов. Рудакова О.С. - М., ЮНИТИ, 2015г.
 - 16.Банковский менеджмент: Учебник/ Под ред. Е.Ф. Жукова - М., ЮНИТИ-ДАНА, 2014.
 - 17.Банковское дело / под ред.О.И. Лаврушина. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 678 с. Лаврушин В. И.
 - 18.Банки и банковские операции в России. В.И. Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов. – 2014г. - 368 с.
 - 19.Банки и банковские операции. / Под ред. проф. Жукова Е. Ф. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015г.- 471с.
 - 20.Банковский портфель - 3 / Коробов К.Л. - М.: Соминтек,2015 г.
 - 21.Банковское дело /Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2015г.
 - 22.Банковское право / Под ред. Л.Г. Ефимова, М., 2015г.
 - 23.Белоглазова Г.Н. Коммерческие банки в условиях формирования рынка. - Л.: ЛФЭИ , 2014г.
 - 24.Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. - М., 2015г.
 - 25.Букато В.И. , Львов Ю.И. Банки и банковские операции / Под ред. М.Х. Лapidуса. - М.: Финансы и статистика , 2012г .
 - 26.Гимазетдинова Э.Я. Жилищная проблема и пути ее решения в современных условиях / Э.Я. Гимазетдинова, И.А. Владимиров // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы междунар. заоч. науч. конф. (г. Москва, апрель 2011 г.). Т. I. – М.: РИОР, 2011. – С. 57-59.

27. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 447 с.
28. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / сост. С.Р. Моисеев. – М.: Дело Сервис, 2012г.. – 383 с.
29. Жуков Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, 2015г.
30. Захарова Е. 2014 год повысит ставки по автокредитам [Электронный ресурс]// Режим доступа: <http://www.gudok.ru/transport/auto/?ID=1033710> (дата обращения 03.04.2016).
31. Кулешова Л.В., Лапина Е.Н. Ипотечное кредитование как способ решения жилищной проблемы в России // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ) [Электронный ресурс]. – Краснодар: КубГАУ, 2012. – № 05 (079). – с. 648-659. Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2012/05/pdf/47.pdf> (дата обращения 02.04.2016).
32. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник/ О.И. Лаврушин [и др.] - М.: КНОРУС, 2014. - 768с.
33. Малахова Н.Г. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 366с.
34. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2012.
35. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М., 2014г.
36. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт / Ширинская Е.Б.- М.: Финансы и статистика, 2012 г.
37. Поляков В.П., Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита . - М.: Инфра - М, 2015г .

- 38.Россия в цифрах. Статистический сборник.2015 г. [Электронный ресурс] Официальный сайт Росстата. Режим доступа: [http:// www..gks.ru](http://www.gks.ru)(дата обращения 10.04.2016г.)
- 39.Регионы России. Социально-экономические показатели 2015г. Статистический сборник [Электронный ресурс]. Официальный сайт Росстата. Режим доступа: [http:// www..gks.ru](http://www.gks.ru)(дата обращения 11.04.2016г.)
- 40.Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в России до 2020 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.vseon.com/> (дата обращения 25.04.2016г.)
- 41.Селезнев А. Проблемы совершенствования кредитно-банковской системы // Экономист. – 2009. – с. 96-101
- 42.Статистика банковского сектора РФ. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http:// www.cbr.ru/statistics](http://www.cbr.ru/statistics) (дата обращения 21.04.2016г.)
- 43.Тютюнник, А.В., Турбанов, А.В. Банковское дело/ А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. - 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 608 с.
- 44.Хабаров В.И. Банковский маркетинг / В.И. Хабаров, Н.Ю. Попова - М.: Московская финансово-промышленная академия, 2015. - 165 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ