

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

**ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В РФ**

Выпускная квалификационная работа студента

заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»  
5 курса группы 06001251  
Потаповой Анны Сергеевны

Научный руководитель  
к.э.н., доц. Быканова Н.И.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО - МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В РОССИИ	
1.1 Образовательный кредит, его сущность и необходимость в современных условиях.....	7
1.2. Особенности предоставления образовательного кредита в коммерческих банках.....	15
1.3. Современное состояние розничного кредитования и его роль в России .....	27
ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ СИСТЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В ПАО СБЕРБАНК	
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	36
2.2. Анализ условий получения образовательного кредита в ПАО Сбербанк.....	42
2.3. Оценка розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	45
2.4. Мероприятия по совершенствованию процесса образовательного кредитования в ПАО Сбербанк.....	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	64
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....	67
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	72

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Высшее образование в России становится нормой, необходимым условием жизни в обществе. Среди всего взрослого населения России — 80%, а среди молодых людей — 89% считают, что высшее образование важно для успешной карьеры. С одной стороны, очевидно, что количественные показатели развития профессионального образования в России свидетельствуют о повышении его доступности.

Данные государственной статистики о численности выпускников 11 класса и приеме в вузы в последние годы сближаются. Не смотря на различный уровень дохода семей, имеющих детей-выпускников школ, большинство из них надеется на возможность поступить в вузы на бюджетные места. А ведь поступить в престижные вузы на бюджетные места с каждым годом становится все труднее. И даже в средний вуз поступить по силам далеко не всем. Сюда можно прибавить ежегодное сокращение бюджетных мест в вузах страны. С 2000 года число бюджетных мест сократилось на 50%. Альтернативным вариантом может стать только обучение на коммерческой основе.

Перемены в экономической жизни России затрагивают все области человеческой жизнедеятельности, особенно это касается образования. Уходит в прошлое стандартизованное понятие «бесплатного высшего образования», изменяются запросы потребителей образовательных услуг. В настоящее время существует широкое разнообразие форм и методов платного обучения, рассчитанное на различные уровни требований слушателей, базового образования, дохода.

Высшее образование в нашей стране медленно, но верно становится платным. Все больше абитуриентов подают документы в негосударственные институты, где бесплатное обучение не предусмотрено по определению.

Платное обучение, с одной стороны, ограничивает доступность высшего образования, а с другой — выравнивает шансы на поступление в вуз для тех, кто не обладает достаточными образовательными ресурсами.

Широкое развитие целевого кредитования на образование является радикальной и в то же время рыночной мерой по расширению доступности качественного образования. В связи с этим выбранная тема дипломной работы является на сегодняшний день актуальной.

**Степень научной разработанности.** Проблемы обеспечения социальных стандартов, специфика предоставления социально значимых благ и услуг, кредитование населения были рассмотрены в трудах таких отечественных и зарубежных авторов, специализирующихся на изучении экономики образовательной сферы и различных видов кредитования населения, как: Э.Б. Аткинсон, Г.А. Ахинов, А.М. Бабич, Г.И. Беляев, Н.А. Горелов, В.А. Горемыкин, Е.В. Егоров, Е.Н. Жильцов, А.А. Казимагомедов, А. Коулз, И.А., Д. Мэннинг, Ю.В. Пешехонов, Н.А. Платонова, Б.В. Сребник, Дж. Э. Стиглиц, В.А. Черненко, Дж. Хардт, Л.И.Якобсон и др.

Однако, несмотря на такой список авторов, анализ воздействия кредитования населения на формирование платежеспособного спроса населения на социальные услуги не осуществлялся.

Не проводился комплексный анализ возможностей создания организационно-экономических механизмов, основанных на кредитовании и направленных на образование сверх гарантированного государством уровня в условиях современной России.

**Цель выпускной квалификационной работы.** заключается в разработке рекомендаций по формированию эффективной системы предоставления образовательных услуг коммерческими банками.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

- рассмотреть сущность образовательного кредита и его необходимость

современных условиях;

- рассмотреть особенности предоставления образовательного кредита в коммерческих банках;

- изучить современное состояние розничного рынка кредитования в России;

- проанализировать условия образовательного получения образовательного кредита в кредитной организации;

- изучить анализ розничного кредитного портфеля коммерческого банка;

- разработать мероприятия по повышению эффективности системы предоставления образовательных услуг в коммерческом банке.

**Теоретическо-методологической основой** при написании исследовательской работы послужили труды следующих ученых и специалистов: Абанкина И.В., Домненко Б.И., Левшина Т.Л., Осовецкая Н.Я. Моженко О.В., О.И. Лаврушин, А.Н. Трошин и др.

**Методологическая основа** выпускной квалификационной работы включает: экономические методы (анализ и оценка экономических показателей, сравнение и выявление их динамики), статистические методы.

**Объектом исследования** является процесс предоставления образовательного кредита в коммерческом банке.

**Предметом исследования** являются организационно-финансовые отношения в области формирования и развития стандартов образовательного кредита в условиях повышения качества банковского и образовательного процесса.

**Информационная база исследования** включает законодательные и нормативные акты, правительственные документы, относящиеся к развитию предпринимательской деятельности, а также финансовая отчетность организации.

**Практическая значимость работы** заключается в том, что разработанные рекомендации по формированию эффективной системы

предоставления образовательных услуг коммерческими банками могут быть применены в их кредитной деятельности.

Структура выпускной квалификационной работы. Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы. Работа изложена на 73 страницах печатного текста, содержит 14 таблиц, 50 наименований литературы.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО - МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ В РОССИИ

## 1.1 Образовательный кредит, его сущность и необходимость в современных условиях

Традиционным источником финансирования высшего образования в России на протяжении многих лет являлись государственные ассигнования. В современных экономических условиях стоит вопрос о возможностях и порядке привлечения наряду с государственными, частных средств для финансирования высшего образования.

Общепризнано, в том числе и государственными чиновниками, что государство оказывается неспособным содержать образовательную систему, выделять вузам необходимые средства. Кроме того, недостаток собственных средств вузов обуславливает потребность в ускоренном реформировании системы финансирования высшего образования. Знание – это основной ресурс роста в современном мире, финансирование системы образования, в особенности высшего, несомненно, приоритетный вопрос государственной политики. В то же время реальные возможности государства в этой области ограничены.

Следовательно, необходимо привлечение в сферу высшего образования внебюджетных средств. Очевидным решением указанной проблемы во всех развитых странах является создание на национальном уровне системы образовательного кредитования.

Образовательный кредит – не исключительно финансовый инструмент, а инструмент, имеющий во многом и социальный характер. Как отмечено выше, значение образования для государства трудно переоценить, и обеспечение гражданам возможности получения качественного высшего образования –

наиважнейшая социальная функция государства. Исходя из этого, определим основные свойства образовательного кредита.

Во-первых, образовательный кредит – кредит на оплату обучения в высшем учебном заведении. Таким образом, он носит целевой характер, денежные средства перечисляются непосредственно в вуз и не выдаются заемщику на руки.

Во-вторых, считать образовательным кредитом можно только такой кредит, обязательства выплат по которому возникают непосредственно у студента, поскольку он выдается самому студенту, а не его родителям (российская реальность такова, что подавляющее большинство студентов в период обучения живут с родителями и используют их финансовую поддержку, тем не менее, именно тот фактор, что родители не несут ответственности по выплатам, может стать решающим при принятии решения о получении кредита).

Следовательно, если кредит получает сам студент, т.е., как правило, человек без собственного дохода и имущества, к нему не могут быть применены требования об обеспечении такого кредита.

В-третьих, при определении условий образовательного кредита должно приниматься в расчет, что в течение (всего или части) периода обучения студент лишен стабильного дохода, дающего ему возможность погашать кредит. На практике это означает, что срок образовательного кредита должен как минимум вдвое превышать срок обучения, а также что предоставляется льготный период, равный сроку обучения, в течение которого отсутствуют требования выплат.

И, наконец, в-четвертых, процентная ставка по образовательному кредиту должна быть настолько низкой, насколько это возможно в существующей экономической ситуации.

В существующих экономических условиях предоставление описанных выше «идеальных» образовательных кредитов практически невозможно.



Цена образовательных кредитов, предлагаемых как коммерческими, так и государственными банками, очень высока; кроме того, неизменно требуется залог имущества или гарантии поручителей, а чаще всего и то, и другое. Это означает, что получение банковского кредита ориентировано на небольшой слой обеспеченных людей, которые обладают достаточными с точки зрения банка доходом и имуществом и могут себе позволить привлечь заемные средства, тогда как для людей необеспеченных такой кредит будет недоступен вне зависимости от размера процентной ставки.

Препятствия на пути развития образовательного кредитования могут быть в значительной степени преодолены при участии в этих отношениях государства.

Финансирование образования в форме кредитов студентам имеет ряд преимуществ по сравнению с другими формами финансирования. Во всех остальных случаях плата за обучение получающих высшее образование осуществляется за счет всех налогоплательщиков, большую часть которых составляют те, кто такого образования не имеет.

С этой точки зрения предоставление образовательных кредитов обеспечивает большую справедливость, так как в этом случае за обучение расплачивается в будущем исключительно из собственных доходов именно тот, кто выигрывает от образования, по сравнению с тем, кто образования не получил. Эта форма финансирования не дискриминирует лиц из семей с низкими доходами. Она дает им возможность получить образование и впоследствии возратить полученный кредит из своих (более высоких) доходов.

Широкое использование образовательных кредитов сокращает расходы государства на образование, снижает нагрузку на бюджет.

Следовательно, система образования выполняет важные экономические и социальные функции, приносящие существенную пользу государству и всему обществу. В кризисный период система образования выживает за счет

компенсационного привлечения внебюджетных средств. Ограничения самостоятельности образовательных учреждений в использовании внебюджетных средств даже при определенном увеличении расходов госбюджета на образование могут тормозить развитие образования и задерживать решение неотложных проблем, препятствующих его модернизации. [33, стр.45]

Отечественный и зарубежный опыт функционирования образования наглядно подтверждает необходимость и важность финансового механизма этой отрасли. Движущим фактором развития образования должен стать рационально организованный хозяйственный механизм, который будет учитывать как российский, так и зарубежный опыт. Финансовые ресурсы учебных заведений в настоящее время в значительной мере формируются за счет средств государственных и муниципальных органов.

Очевидно, что конкурентоспособными становятся те заведения, которые занимают активную позицию в расширении источников финансирования, предлагая платные образовательные услуги и развивая программы фандрайзинга.

В современной экономической литературе говорится о двух основных преимуществах частного финансирования по сравнению с государственным.

Во-первых, оно более экономически обосновано и просчитано как инвестиционное решение, принимаемое на уровне домохозяйства, учитывает сложившуюся конъюнктуру рынка труда, ориентировано на получение выгод от приобретенной профессии.

Исследователь Дж. Бьюкенен, акцентируя внимание на источниках финансирования образования, отмечал: «Государство представляет собой арену конкуренции различных политических и экономических коалиций за влияние на принятие решений и доступ к распределению ресурсов. С этой точки зрения, выраженной наиболее полно в теории общественного выбора, высокий уровень государственного регулирования экономических отношений в образовании

приводит к нерациональным, с точки зрения общества, решениям, усилению роли бюрократии и к неэффективному расходованию ресурсов» [1, с. 106].

Увеличение доли частного инвестирования способствует сглаживанию проблем неэффективного использования финансовых активов и структурных перекосов развития данной сферы, неизбежно возникающих в условиях бюджетного финансирования.

Во-вторых, частное инвестирование в образование обеспечивает увеличение заинтересованности студентов в самом процессе обучения, рост требовательности к предлагаемым образовательным программам. Механизм государственного контроля за качеством образования и эффективностью использования ресурсов дополняется контролем непосредственного потребителя.

Частное инвестирование высшего образования создает конкурентную среду деятельности образовательных учреждений. Формируется основа для обновления всей системы образования (его содержания, методов обучения, набора предлагаемых специальностей).

Сокращение собственно государственного финансирования высшего образования в российской экономике и развертывание механизмов соинвестирования в него со стороны домохозяйств, бизнеса и государства должны сопровождаться развитием новых избирательных, целенаправленных механизмов финансирования.

С одной стороны, должна произойти переориентация с распределения бюджетного финансирования между учебными заведениями на выделение финансовых ресурсов непосредственно студентам, а также переход от использования методов прямого финансирования к косвенному (государственные субсидии и кредиты, налоговые льготы). С другой стороны, должны быть сформированы финансовые инструменты накопления частных ресурсов, направляемых в образование (частное кредитование и образовательное страхование).

Поэтому одним из источников финансирования образовательного процесса может стать образовательный кредит, который представляет собой целевой кредит учащегося для оплаты образовательных услуг вузов.

Известно, что молодые люди, учащиеся по кредиту, ответственнее подходят к выбору будущей профессии и к обучению, так как приобретенная специальность должна обеспечить такой уровень оплаты труда, который позволит расплатиться с банком.

Международной практикой накоплен большой опыт студенческого кредитования. Национальные программы студенческого кредитования были впервые учреждены в 1950-х гг. в таких странах, как Колумбия, Дания, Норвегия, Швеция, Япония и США. В 1980–1990-х гг. в странах Европы, Азии, Африки значительно вырос интерес к студенческим кредитам. Этот интерес связан с увеличением спроса на высшее образование, обострением бюджетных проблем, стремлением соблюдать принцип равенства образовательных возможностей. [7, стр. 115]

Приведем несколько примеров из мировой практики программ образовательного кредитования. В Австралии, например, подать заявку на кредит может любой студент вуза, участвующего в программе. Максимальная сумма кредита соответствует эквиваленту в 5 тыс. евро в год, причем деньги могут быть потрачены только на оплату обучения.

Кредитная история не учитывается, проценты по кредиту не начисляются, а период его погашения практически не ограничен и зависит от уровня доходов выпускника вуза. Риски по невыплатам кредита берет на себя государство.

В Голландии на получение кредита могут претендовать только студенты дневной формы обучения в возрасте до 30 лет. Максимальная величина кредита – около 8,9 тыс. евро в год, а потратить деньги можно как на оплату обучения, так и на основные бытовые расходы. Кредитная история не учитывается, погашение образовательного кредита начинается через 2 года после окончания учебы, а срок погашения не превышает 15 лет. Лицам с низким уровнем

доходов предоставляется скидка. Скидка предоставляется и в случае досрочного окончания учебы. Все риски – за счет государства [3, с. 19].

Эстония, Польша и Австрия предоставляют кредиты только студентам дневной формы обучения. Максимальный кредит – чуть менее 1,3 тыс. евро в год, которые можно расходовать как плату за обучение и частично за проживание. Для получения кредита необходимы гарантии-поручительства от двух человек (кроме подавшего заявку). Погашение кредита начинается через 1 год после окончания учебы и должно уложиться в срок, вдвое превышающий период обучения. За тех, кто не в состоянии заплатить, платит Фонд государственных гарантий. Кредитный риск делят частные банки и госбюджет.

В Германии сложились государственно-частное и частное кредитование образования. Заявку на участие в первой схеме могут подать все студенты дневной формы обучения в возрасте 18–30 лет. Кредиты выдаются без обеспечения, но с проверкой кредитной истории. В случае неудовлетворительных показателей в учебе кредитование прекращается.

Погашение кредита для доучившихся начинается через 6–23 мес. после получения кредитных средств и растягивается на период до 25 лет. Участие в частных германских программах кредитования образования осуществляется по схожей схеме, однако максимальная сумма кредита достигает 9,6 тыс. евро в год, кредитная история проверяется более тщательно, срок погашения кредита сокращается до 12 лет, а при неудовлетворительных показателях учебы банковский процент по кредиту возрастает и достигает уровня обычного потребительского кредита [2, с. 37].

Предоставление образовательных кредитов в США идет по двум основным линиям: по Федеральной семейной программе образовательных кредитов и по программе прямого кредитования департамента образования США. Ставки по образовательным кредитам устанавливаются специальным решением Конгресса США. Но для малоимущих семей (после специальных проверок) их выплачивает правительство США. Срок выплат достигает 10 лет и

наступает через 6 мес. после получения диплома. Величина ежемесячных выплат тесно увязана с уровнем заработка выпускника вуза и в некоторых случаях не превышает 50 долл. в месяц.

В России первым законодательным документом федерального уровня, предусматривающим образовательное кредитование, был Закон РФ от 10.07.1992 № 3266-1 «Об образовании», но несколько лет назад раздел об образовательных кредитах был выведен из данного закона, однако закон «Об образовательных кредитах» еще не принят.

В настоящее время в стране ведутся разработки по апробации и внедрению различных схем данного вида кредитования. Но их активное использование наталкивается на барьеры нормативно-правового характера, экономически не выгодные условия кредитования для студентов, трудности трудоустройства выпускников и другие социально-психологические факторы.

В России, так же как и в Китае, государство не предоставляет гарантий по возвращению образовательных кредитов. Это основная причина, по которой российские банки не торопятся включать студенческие займы в ассортимент оказываемых ими услуг. Банки, предоставляющие данный вид кредита, страхуясь от рисков, выдвигают условия кредитования, не всегда приемлемые для потенциальных заемщиков.[18, стр.45]

Таким образом, В развитых странах средства, полученные от оплаты обучения, составляют существенный источник доходов системы высшего образования. Даже там, где де-факто высшее образование является бесплатным, домохозяйства тем не менее несут расходы, связанные с учебным процессом: оплата проживания, покупка учебной литературы и т.п. Поэтому получение высшего образования, как правило, связано с издержками, бремя которых ложится не только на государство, но и на домохозяйства. В большинстве государств сегодня существует ряд инструментов финансовой помощи студентам и их семьям. Одним из таких инструментов является образовательный кредит, который достаточно давно применяется в западных

странах, но пока не получил широкого распространения в России. Образовательный кредит представляет собой вид финансовой помощи студентам. Такой кредит может покрывать не только фактическую стоимость обучения в вузе, но и сопутствующие затраты, в том числе расходы на проживание, питание, покупку компьютера, учебной литературы и др. Программы образовательного кредитования повышают доступность высшего образования для студентов, дают возможность учиться в вузе лицам, которые не могут оплачивать обучение из собственных средств.

Кроме того, образовательный кредит смягчают бюджетные ограничения для домохозяйств, в которых молодежь учится в вузах, привлекают дополнительные финансовые ресурсы в сектор высшего образования.

## 1.2. Особенности предоставления образовательного кредита в коммерческих банках

В условиях сокращения числа российских вузов и их филиалов, а также снижающихся возможностей получения высшего образования за счет бюджетного финансирования все более актуальным становится поиск новых форм финансирования обучения студентов.

Главной альтернативой бюджетному финансированию обучения студентов в высшей школе является платная основа обучения. Однако к числу основных факторов, сдерживающих использование данной формы, можно отнести ее высокий уровень и необходимость внесения платы в течение самого периода обучения.

Именно поэтому интересен опыт применения новых форм платы за обучение, в первую очередь образовательного кредитования, основной отличительной и привлекательной характеристикой которого является отложенный срок возврата долга по нему. Анализ уже имеющегося в России

опыта применения образовательного кредитования, а также его состояния, определили основные проблемы и перспективы. Данная статья является продолжением более ранних авторских работ [1] и учитывает мнения известных специалистов в данной области [28, стр. 177].

В РФ данная форма финансовой поддержки обучения в высшей школе появилась в начале XXI в. Уже в 2008–2009 гг. некоторые российские банки предложили свои продукты образовательного кредитования, описываемые следующими параметрами:

- ставка образовательного кредита. Она устанавливалась достаточно высокой – в интервале 11–19% годовых, а потому стала основным препятствием для внедрения самой идеи использования этой формы внебюджетного финансирования обучения студентов;

- возможность получения образовательного кредита. Теоретически она существовала для любого желающего. Однако на практике банки часто сами определяли перечень вузов, специальностей и направления, на обучение в которых выдавали такой кредит. Это также снижало реальные возможности получения образовательного кредита для любого желающего. Заметим, что целевое кредитование обучения студентов для страховой отрасли должно идти за счет средств самих страховщиков [9, стр. 115].

При этом выдача кредита может идти по двум вариантам – непосредственно страховщиком либо через банк, с которым у страховщика такая договоренность существует;

- условия выдачи кредита и возврата долга по нему. Здесь необходимо выделить следующее. Если у студента нет постоянного источника дохода, кредит, как правило, оформляется на поручителя. При этом могут возникнуть сложности – поиск такого поручителя и возникновение дополнительных требований (например, требования о наличии залога).

Кроме того, при небольшом сроке кредита (5–6 лет) в случае, когда студент может только сам отдавать долг по этому кредиту, возможности



получения кредита резко уменьшаются – студент должен учиться 4–6 лет, и у него не будет реальной возможности к окончанию срока предоставления кредита получать заработную плату, чтобы вернуть этот долг. Если срок возврата кредита устанавливается с момента окончания студентом вуза, то здесь тоже есть проблемы [11, стр. 201].

С одной стороны, срок возврата, равный 10–12 годам после окончания студентом вуза, позволяет уменьшить ежемесячные платежи по возврату кредита. С другой стороны, нельзя забывать о том, что любое удлинение срока возврата кредита ведет к увеличению самой возвращаемой суммы.

Даже при пятилетнем сроке возврата кредита после окончания вуза возвращаемая сумма по сравнению с самим кредитом увеличивается примерно в 1,5 раза, при десятилетнем сроке – примерно в 3 раза. Сложности возникают и с вариантом предоставления кредита: вся сумма, достаточная для всего срока обучения, или открытая кредитная линия.

Последний вариант, когда кредит выдается регулярными платежами в размере, необходимом для очередного платежа в вузе, дает экономию получателю кредита на процентах за его использование, так как проценты начисляются только на реально использованные средства. Как показывает практика получения образовательных кредитов в России, сейчас наибольший интерес к ним проявляют семьи, в которых среднемесячный доход на человека составляет 4–7 тыс. В семьях с более низким доходом спроса на такие кредиты практически нет, так как возможности его возврата за счет семейного бюджета практически равны нулю [14, стр. 73].

Значения названных параметров, описывающих банковский продукт «образовательное кредитование», показывают очень ограниченные возможности его использования: стоимость таких кредитов является очень высокой, выдача кредита связана с появлением дополнительных сложностей у его получателя, сопутствующие требования при получении кредита иногда делают невозможным возвращение долга в оговоренные сроки [15, стр. 128].

Единственным плюсом является сама возможность оплатить стоимость обучения (зачастую лишь теоретическая). Фактически данный банковский продукт ничем не отличается от потребительского кредита и совершенно не учитывает особенности его целевого назначения – покрытие расходов при получении образования.

Известно, что потребительский кредит – это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд. Он выдается непосредственно гражданам (домохозяйствам), как правило, без какого-либо залога, а также без поручительства. Его берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартир, машин, мебели и т.д.), но и на другие нужды (бытовую технику, мобильные телефоны, продукты питания и т.д.).

Потребительский кредит может выступать в форме продажи различных товаров с отсрочкой платежа и в виде формы предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе и через кредитные карты. Как правило, потребительский кредит выдается на срок от 1 до 5 лет. Особенность потребительского кредитования – возможность получателя самому выбирать способы траты полученных денежных средств определяет его востребованность и на оплату обучения студентов.

Однако необходимо помнить, что если при незначительной сумме кредита потребительский кредит выдается физическому лицу без залога и поручителей, то для получения более крупной суммы кредита (а именно эта ситуация характерна для получения кредита для оплаты расходов на обучение) банк может потребовать предоставить поручителей или залог, в качестве которого чаще всего выступает недвижимость или автотранспорт.

Достаточно жесткие условия выдачи образовательных кредитов объясняются тем, что банки находятся в ситуации, когда риск невозврата долга по кредитной сделке является очень значимым. Это и вынуждает банки устанавливать по образовательному кредитованию высокий уровень

процентной ставки и вводить дополнительные требования и ограничения к его получателю [16, стр. 82].

До последнего времени образовательное кредитование в России на рынке потребительского розничного кредитования занимало менее 1%. Это говорит о том, что предлагаемый ранее российскими банками продукт «образовательное кредитование» практически не был востребован. Это привело к тому, что форма внебюджетного финансирования обучения студентов в высшей школе фактически так и осталась неразвитой [38, стр. 47].

Сейчас, когда идет сокращение количества бюджетных мест в вузах и числа самих вузов, ситуация начинает меняться – уже около 5% студентов, обучающихся на платной основе, пользуются образовательными кредитами. Именно поэтому интересен конкретный отечественный опыт образовательного кредитования, реализованный компанией «Крэйн» и банком «Союз».

Перечислим наиболее значимые шаги, сделанные данными организациями в этом направлении: · ставка кредита была установлена равной 10%, то есть была минимальной из предложенных на российском рынке образовательного кредитования; · возможности получения кредита на обучение были ограничены – банк определил список из 21 вуза; · условия выдачи кредита и возврата долга по нему по программе «Кредо» предполагали, что кредит оформляется на имя студента, выплата долга по кредиту и процентов по нему начинается после окончания вуза, кредит выдается в долларах США, размер кредита и политика погашения долга определяются самим студентом.

Однако надо отметить, что в августе 2009 г. выдача новых кредитов была приостановлена. Сейчас банк «Союз» продолжает обслуживать лишь своих прежних клиентов, которым уже выданы кредиты. Это объясняется введением правительственной программы льготного образовательного кредитования. При этом студенты, являющиеся клиентами банка «Союз» и участниками программы «Кредо», получили право реструктурировать свой полученный ранее кредит и стать участниками правительственной программы, которую

государство начало реализовывать в 2009 г. Запуск программы образовательного кредитования с субсидированием процентной ставки через Сбербанк России и банк «Союз» означал начало эксперимента (2009–2013 гг.) по внедрению образовательного кредитования и проиллюстрировал новую попытку государства стимулировать рынок образовательных кредитов.

В рамках проводимого эксперимента предполагалось решение следующих задач:

- определение реальной потребности в использовании дополнительного источника финансирования обучения студентов в высшей школе;
- изучение предложений по кредитованию обучения в высшей школе;
- анализ и оценка соответствующей нормативной базы;
- выявление особенностей, проблем, сложностей и преимуществ льготного образовательного кредитования.

К сожалению, хотя в данной программе участвовали 56 российских вузов<sup>11</sup> (в 2013–2014 гг. для участия в эксперименте по образовательному кредитованию привлекалось уже 134 вуза), с момента запуска программы в 2009 г. в ее рамках было выдано лишь около 300 кредитов.

Такая неоправданно низкая востребованность программы, по мнению экспертов, связана со следующими причинами:

- программа предъявляла высокие требования к качеству обучения студентов – результаты обучения должны быть хорошими;
- сильные абитуриенты при большом числе бюджетных мест и вузов могли претендовать на бюджетные места, а не участвовать в этой программе;
- недостаточная информированность населения об этой программе. [16]

Следует отметить, что, несмотря на не очень утешительные результаты эксперимента, реальная потребность в образовательном кредите как новой форме финансирования обучения студентов в высшей школе, конечно, существует. И это обусловлено не только тем, что многие юноши и девушки готовы получать высшее образование на платной основе, но и тем, что

единовременное внесение прямой платы за обучение не всегда является возможным.

Именно потребность в получении образовательных кредитов и опыт работы с участниками программ образовательного кредитования привели к тому, что компания «Крэйн» для участников программы, которые были либо отчислены, либо являются выпускниками с просроченной задолженностью, предложила новые продукты, связанные с их трудоустройством и профессиональным развитием.

Например, заемщикам, не имеющим законченного высшего образования, была адресована программа «Карьерная реабилитация», а выпускникам, имеющим задолженность по возврату кредита, – программа «Карьерное сопровождение».

В рамках этих программ компания «Крэйн» проводит Skype-тренинги, собеседования, оказывает помощь в составлении резюме, дает советы по трудоустройству и т.д. На сайте программы «Кредо» создана площадка, на которой заемщики могут делиться личным опытом и полезной информацией друг с другом, а также публикуются новости рынка труда и образовательных услуг, что повышает возможности участников программы для повышения квалификации и профессионального развития.

Наработанный опыт освоения этой программ образовательного кредитования лег в основу постановления Правительства РФ от 18.11.2013 № 1026 «Об утверждении Правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования», которое было принято в соответствии с ч. 4 ст. 104 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

В данном постановлении Правительства РФ:

- выделены две основные формы участия государства при выдаче образовательных кредитов – возмещение банку части затрат по невозвращенным образовательным кредитам и предоставление субсидий

банкам на возмещение части затрат на уплату процентов по образовательным кредитам;

- описан порядок предоставления государственной поддержки образовательного кредитования граждан, поступивших в организации, осуществляющие образовательную деятельность;

- сформулированы правила предоставления из федерального бюджета субсидий банкам на возмещение части затрат на уплату процентов по образовательным кредитам и возмещения части затрат по невозвращенным образовательным кредитам.

Согласно данному документу образовательный кредит выдается гражданам России в возрасте от 14 лет. Срок выдачи кредита – время обучения, увеличенное на 10 лет, но погасить кредит можно досрочно без всякой комиссии.

Граждане на льготных условиях могут получить основной образовательный кредит (на оплату обучения, по основным профессиональным программам, при этом сумма кредита может достигать до 100% стоимости обучения) и сопутствующие образовательные кредиты (на оплату расходов на проживание, питание, приобретение учебной и научной литературы и других бытовых нужд в период обучения). Заемщик не предоставляет обеспечение по кредиту, а также не уплачивает размер основного долга до окончания обучения.

Страхование не требуется. На первые два года пользования кредитом устанавливается льготный период по уплате процентов. Кредит может выдаваться для получения второго или последующего образования. Субсидии выделяются по соглашению между кредитной организацией (банком) и Минобрнауки России.

Льготный образовательный кредит может предоставляться учащимся образовательных организаций, которые включены в список образовательных организаций, прошедших отбор для участия в государственной программе образовательного кредитования. Стоимость кредита составляет не более одной

четверти ставки рефинансирования (3/4 ставки рефинансирования субсидируется государством) плюс 5% годовых. В соответствии с действующей сейчас ключевой ставкой, равной 11,5%, процентная ставка по кредиту будет составлять 7,875%.

Второй формой участия государства в образовательном кредитовании, предназначенном для финансовой помощи гражданам, обучающимся по основным профессиональным образовательным программам, является предоставление государством субсидий банку на возмещение части затрат по невозвращенным образовательным кредитам в размере до 20% объема выданных образовательных кредитов.

Помимо программы «Образовательное кредитование с государственной поддержкой» новую форму потребительского кредитования «Образовательное кредитование» начинают осваивать и другие банки. Так, Всероссийский банк развития регионов в рамках образовательного кредитования разработал два кредитных продукта на оплату обучения «Мои университеты» и «Институт семьи». Кредитная линия по ним открывается на весь срок обучения, но не менее одного года.

Сумма кредита на одного учащегося выдается в интервале 30 000–600 000 руб. Банк оплачивает обучение на основе безналичных расчетов с образовательным учреждением, а количество учащихся и статус обучающихся (сами заемщики, родственники) в рамках программы могут быть любыми. Для получения кредита поручительство не требуется, кредит предусматривает возможность оплаты различных форм обучения (от дошкольной до послевузовской) как в России, так и за рубежом.

Однако ставки по этим кредитам в зависимости от категории клиента устанавливаются в диапазоне 15–18% годовых. Для обучения по бизнес-программам МБА банк выдает образовательный кредит: сумма составляет до 1 млн. руб., 66 000 долл. США, 50 000 евро (фунтов стерлингов). Срок кредита – до 6 лет, ставка в валюте установлена на уровне 8,9%. Для получения кредита

залог и поручители не требуются, он выдается без первоначального взноса и комиссий по кредиту.

Разрешена гибкая система оплаты обучения – по модулям и семестрам. Есть возможность получения льготного периода кредитования по выплате основного долга, а комиссия за безналичный перевод денежных средств в вуз отсутствует. Практику работы с образовательными кредитами имеет также Росинтербанк.

Специалисты банка разработали несколько конкретных продуктов. Для получения высшего образования предлагается программа «Доступное образование» – ставка кредита по ней установлена на уровне от 14% в рублях и от 9,9% в иностранной валюте. Участвовать в программе могут любые вузы, залог и первоначальный взнос на участие в программе не являются обязательными.

Имеется возможность получения льготного периода кредитования и оплаты обучения по семестрам, размер процентной ставки может быть уменьшен с учетом отличных результатов обучения. Досрочное погашение кредита возможно без дополнительных штрафных санкций. [21, стр. 11]

Для обучения за рубежом Росинтербанк предлагает образовательный кредит со следующими условиями: обучение возможно в любой стране мира, сумма кредита устанавливается в размере до 66 000 долл., 50 000 евро (фунтов стерлингов), процентная ставка в валюте фиксируется на момент выдачи кредита (от 9,9% годовых), срок кредита – до 6 лет, для получения кредита залог не требуется, кредит выдается без первоначального взноса и комиссий по кредиту, оплата обучения возможна по семестрам, есть возможность получения льготного периода кредитования по выплате основного долга, комиссия за безналичный перевод денежных средств в вуз отсутствует, досрочное погашение кредита возможно без дополнительных штрафных санкций.

Для получения специального образования – любого дополнительного или профессионального обучения в любых образовательных учреждениях,



зарегистрированных на территории РФ и за рубежом, Росинтербанк также предлагает программы образовательного кредитования, которые по своим условиям близки к перечисленным: низкая процентная ставка – от 14% в рублях и от 9,9% в иностранной валюте, без залога и первоначального взноса, отсутствие комиссии за организацию кредита и прочих дополнительных комиссий по кредиту, возможность получения льготного периода кредитования, безналичный перевод денежных средств в образовательное учреждение в рублях и иностранной валюте без комиссий, возможность досрочного погашения кредита без штрафных санкций.

Интересной формой сотрудничества Росинтербанка с государством, направленной на распространение образовательного кредитования, является многоцелевой образовательный кредит «Зачетный», предусматривающий государственное субсидирование.

Кредит может выдаваться для оплаты как первого, так и второго высшего или среднего профессионального образования, а также для оплаты обучения в аспирантуре/магистратуре при любой форме обучения. Его условия: срок кредита – время обучения плюс 10 лет, размер ставки определяется как одна четвертая ставки рефинансирования Банка России плюс 5% (три четвертых ставки за кредит субсидируется государством), залог и поручительство не требуются, возможно досрочное погашение без ограничений по сумме и без комиссий.

Сотрудничество с государством в плане выдачи образовательных кредитов реализуют в настоящее время Сбербанк России и банк «Союз», но в предлагаемых программах государство участвует лишь субсидируя процентную ставку, уплачиваемую за пользование кредитом. В остальном же условия выдачи кредитов этими банками являются достаточно сложными, что ограничивает реальный спрос на образовательный кредит со стороны заинтересованных в таком кредите.

Образовательные кредиты выдают также и другие банки – Российский сельскохозяйственный банк, «ВТБ 24», «Русский Стандарт», Ситибанк, Газпромбанк.

Сравнение условий выдачи образовательных кредитов в банках представлено в таблице 1.1

Таблица 1.1

Сравнительная таблица условий предоставления образовательного кредита в коммерческих банках РФ по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование банка	Ставка годовых	Максимальная сумма	Срок	Возраст
Сбербанк	От 7,5 %	до 100% стоимости обучения	До 10 лет после обучения	от 14 лет
Россельхоз банк	От 16 %	350 000 руб.	До 10 лет	От 14 лет
Росинтербанк	От 14 %	1 000 000 руб.	1 до 6 лет	От 16 лет
Банк Союз	От 10 %	до 100% стоимости обучения	До 10 лет после обучения	От 14 лет
ВТБ 24	От 13 %	3 600 000	До 5 лет	От 25 лет
Газпромбанк	От 12,25%	3 500 000	До 7 лет	От 20 лет
Русский стандарт	19%	3 000 000	До 4 лет	От 25 лет

Исходя из данных таблицы 1.1, мы видим, что условия выдачи кредитов в разных банках имеют свои особенности, например, возраст заемщика, различные сроки выдачи кредита, разные проценты ставки по кредиту до 19 %. При этом максимальная сумма образовательного кредита может покрыть до 100 % от стоимости образования.

Таким образом, образовательный кредит относится к долгосрочным кредитам и был введен в банковскую систему сравнительно недавно. Подобная форма предоставления кредита гарантирует банку использование средств в полной мере на те нужды, на которые он их предоставил. Целевое использование обеспечивает образовательному кредиту процентную ставку ниже, чем по кредитам, предоставляемым в наличном виде. Главная

особенность погашения образовательного кредита заключается в возможности предоставления отсрочки выплат или льготный период возврата кредита.

### 1.3. Современное состояние рынка розничного кредитования в России

Тенденции развития розничного банковского кредитования, объемы и качество ссудной задолженности зависят не только от состояния национальной экономики, но и ряда других проблем, обусловленных денежно-кредитной политикой ЦБ РФ и деятельностью самих коммерческих банков в сфере розничного кредитования, выявление которых будет способствовать дальнейшему развитию кредитования населения.

В настоящее время на фоне общего спада экономики, роста доли просроченной задолженности физических лиц, увеличения требований к созданию резервов по потребительским кредитам, снижения доходов населения, перед банками возникла проблема повышения качества розничных кредитов и необходимостью изменения кредитной политики.

Кредитование населения необходимо не только для удовлетворения его потребительских нужд, оно отвечает и интересам производителей, увеличивая платёжеспособный спрос населения и таким образом способствуя росту производства товаров народного потребления, автомобилестроения и жилищного строительства, а в конечном итоге увеличению ВВП страны, что является особенно актуальным в условиях экономических санкций, необходимости импортозамещения и структурной перестройки экономики.

В современных условиях, на фоне общего спада экономики, темпы роста банковского кредитования населения сокращаются. Уровень развития кредитования населения зависит от его потребности в кредитных ресурсах, возможностей и условий их предоставления кредитными организациями, а также финансового состояния заёмщиков.

Снижение реальных доходов населения, рост безработицы, уменьшение платежеспособности заёмщиков негативно повлияли на тенденции развития розничного банковского кредитования. Реальная заработная плата населения по данным Росстата за 9 месяцев текущего года снизилась на 3,7%, а в сентябре 2015г. - на 9,5% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, а реальные доходы россиян за январь — сентябрь сократились на 3,3%. [1]

Экономические санкции, ограничение иностранных займов, снижение валютного курса рубля по отношению к ЕВРО и доллару США, рост инфляции, ужесточение денежно-кредитной политики и резкое повышение ключевой ставки Банком России в декабре 2014г. привели к удорожанию ресурсной базы банков, следствием чего явился рост процентных ставок по кредитам. И даже дальнейшее снижение ключевой ставки на протяжении 2015г. не способствовало существенному снижению процентных ставок по кредитам, поскольку банки привлекли депозиты по высоким процентным ставкам.

Кредиты, предоставленные физическим лицам за первые три квартала текущего года показали отрицательную динамику – 5,1%, за соответствующий период прошлого года они увеличились на 11,4%. В то же время вклады населения выросли на 14,3%, их абсолютная сумма составила 21,2 трлн. руб. почти в два раза превысив величину кредитов – 10,7трлн. руб., таким образом, население перешло от модели потребления к сбережениям в условиях экономической неопределённости. Сократилась и доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в совокупных активах банковского сектора, на 1.01.2015г. она снизилась на 2,7%, составив 14,6% по сравнению с данными на 1.01.2014г., а за три квартала 2015г. она уменьшилась ещё на 1,0%. (таблица 1.2)

В общей сумме выданных кредитов доля кредитов, предоставленных физическим лицам в 2014г. по отношению к началу года также имеет тенденцию к снижению, за год она снизилась на 2,9%, а за девять месяцев 2015г. сократилась ещё на 2,3%.

Таблица 1.2

Доля кредитных вложений в активах банковской системы и в общей сумме выданных кредитов за 2013-2016 гг.

Показатели	01.01.14г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	01.01.2017 г.
Совокупные активы банковского сектора, млрд. руб.	49 509,6	57 423,1	77 653,0	79210,7
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, всего, млрд. руб.	33993,1	40535,3	52115,7	10757,4
Кредиты предоставленные физическим лицам, всего, млрд. руб.	7737,1	9957,1	11329,5	10757,4
Доля кредитов предоставленных физическим лицам, в % к активам	15,6	17,3	14,6	13,6
Доля кредитов предоставленных физическим лицам, в % общей сумме выданных кредитов	22,8	24,6	21,7	19,4

Более активному кредитованию банками населения препятствуют высокие процентные ставки по кредитам, ужесточение условий банковского кредитования (повышение требований к платёжеспособности заёмщиков и обеспечению по кредитам), высокий уровень кредитного риска, обусловленный снижением реальных доходов населения, ростом безработицы и как следствие увеличения просроченной задолженности по банковским ссудам.

Некоторое снижение процентных ставок по кредитам, обусловленное уменьшением ключевой ставки ЦБ РФ в 2016г. и приведшее к удешевлению фондирования, не способствовало росту кредитования населения. В условиях экономического кризиса население вынуждено сокращать свои потребительские расходы даже в больших размерах, чем оно потеряло в доходах.

Граждане РФ в сентябре 2016 года увеличили норму сбережений до 15% против 14,8% в августе, что отражает желание населения страны обезопасить себя от возможного ухудшения ситуации в экономике. В результате, произошло снижение потребительского спроса. За три квартала 2016г. падение розничного

товарооборота по оценкам Росстата составило 8,5%. [1] И всё же в условиях роста межбанковской конкуренции и сокращения темпов кредитования корпоративных заёмщиков, с апреля 2016 года банки начинают более активно кредитовать население.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ) в августе 2015 года доля отказов в предоставлении кредитов населению снизилась на 3,5%, составив 90,1%, несмотря на столь высокий процент отказов, с августа наблюдается некоторая активизация темпов роста розничного банковского кредитования.[27, стр. 305]

Увеличился и средний размер розничного кредита, достигнув 174,5 тыс. рублей, чему способствовал рост инфляции, приведший к массовому росту цен на товары и услуги. Наиболее рискованный сегмент розничного кредитного портфеля — необеспеченное потребительское кредитование.

Сокращение выдачи потребительских кредитов упало на 11%, снизились и темпы роста автокредитов.

В третьем квартале 2016г. доля автокредитов сократилась на 14,36%, и оказалась на 34% ниже результата 3 квартала 2015 года, что обусловлено ростом цен на автомобили, особенно иностранного производства и уменьшением их продаж. В то же время государственная программа льготного автокредитования, предусматривающая субсидирование государством 2/3 ключевой ставки ЦБ РФ, помогла избежать резкого сокращения автокредитования населения.

Сокращение высокорисковых необеспеченных кредитов и автокредитования компенсируется ростом ипотечных жилищных кредитов. За три квартала 2016г. они выросли на 196 млрд. руб. или 6,1% и достигли 3,7 трлн. рублей, однако темпы роста ипотечного жилищного кредитования снизились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (580 млрд. руб. и 21,0%) и всё же они показали рост, поскольку для него характерна самая низкая просроченная задолженность, а следовательно и кредитные риски.

Росту кредитования способствует и льготная программа ипотечного жилищного кредитования, которая предусматривает субсидирование процентной ставки до 12%. Это программа должна способствовать развитию ипотечного жилищного кредитования, а следовательно и строительной отрасли.

Особенность ипотеки этого года заключается в том, что каждый четвертый ипотечный кредит выдаётся с привлечением материнского капитала, в предыдущие годы — только каждый десятый.

В настоящее время одним из выгодных объектов инвестирования является образование. В Российской Федерации получение высшего образования традиционно является важным жизненным этапом значительной части молодежи.[22, стр 143]

Следует отметить, что в последние годы российское образование претерпело значительные изменения. Этому во многом способствовала возможность предоставления образовательных услуг на платной основе.

За предшествующие годы большое количество студентов использовало образовательный кредит, но экономический кризис подредактировал замыслы государственных чиновников, желающих развивать новый сектор российской индустрии образования. Одни банки приостановили субсидирование по образовательным программам, другие усилили запросы к заемщикам. Но возможности получения займа на образованные услуги все-таки есть.

В таблице 1.2 представлено количество студентов обучающихся в кредит в РФ за 8 лет.

Таблица 1.3

Количество студентов, обучающихся в кредит в РФ

Год	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Количество, %	29,7	49,43	49,5	49,9	50,3	51,2	52,8	55

Как видно из таблицы 1.3, за последние 8 лет значительно возросло количество студентов обучающихся в кредит в РФ и в 2016 году их составило 55% из всех студентов, обучающихся в РФ.

Задолженность по просроченным розничным банковским кредитам, на протяжении последних двух лет постоянно увеличивается. Темпы её прироста по итогам 2015 г. продемонстрировали рекордный рост - 51,6%, за три квартала 2015г. она увеличилась на 28,8%.

Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле банков также имеет тенденцию к росту: по итогам 2014г. доля просроченной задолженности увеличилась на 0,4%, 2014г. – на 1,5%, а по итогам трёх кварталов 2016г. – на 2,1%. (таблица 1.4).

Таблица 1.4

Динамика объемов просроченной задолженности по кредитам,  
предоставленным населению за 2013-1016 гг.

Показатели	01.01.14г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, млрд. руб.	313,0	440,3	667,5	859,5
Кредиты, предоставленные, физическим лицам, млрд. руб.	7737,1	9957,1	11329,5	10757,4
Доля просроченной . задолженности в общем объеме кредитов, физическим лицам, %	4,0	4,4	5,9	8,0

Максимальная просроченная задолженность наблюдается по кредитным картам, коэффициент просроченной задолженности, определяемый как отношение просроченной задолженности к сумме выданных кредитов, вырос с 12,8% на 1.01.2015г. до 18,41% на 1.01.2016г, на втором месте находится просроченная задолженность по потребительским кредитам, она увеличилась с 9,8% до 16,5%, минимальный рост просроченной задолженности наблюдается по ипотечным кредитам с 2,7% до 4,1% соответственно.



Доля кредитов населения, по данным Банка России, платежи по которым просрочены свыше 90 дней, в розничном кредитном портфеле банков выросла за год с 7,8% до 10,7%, а расходы 90% заемщиков на обслуживание своего долга превышают 40 процентов их доходов. По прогнозам ЦБ РФ, ситуация будет ухудшаться, доля просроченной задолженности в портфеле необеспеченных потребительских ссуд к концу 2016 года вырастет с 14 до 16,5-17 процентов.

Увеличение просроченной задолженности обусловлено рядом факторов: снижением реальных доходов населения, увеличением процентных ставок по кредитам, ростом безработицы, высоким уровнем за кредитованности заемщиков, которые зачастую имеют от двух до пяти кредитов в разных банках.

Одной из важнейших причин снижения темпов роста розничного банковского кредитования и увеличения просроченной задолженности по банковским ссудам является высокий уровень ссудного процента. 17.03.2010 вступили в силу поправки в закон «О банках и банковской деятельности» согласно которым банки не могут в одностороннем порядке изменять уровень процентных ставок и сокращать сроки действия кредитного договора, в кредитном договоре могут быть предусмотрены изменения процентной ставки, но должны быть определены конкретные основания для этого.

При выдаче розничных банковских кредитов, в сложившейся ситуации, целесообразно устанавливать плавающие процентные ставки, что поможет снизить процентные риски для банка, а привязка уровня процентных ставок по кредитам к изменениям ключевой ставки ЦБ РФ, в условиях её снижения, позволит уменьшить долговую нагрузку заёмщиков.

Реструктуризация ранее выданных кредитов в условиях роста просроченной задолженности является приоритетной задачей в развитии банковского кредитования населения, чему способствует, начавший действовать с 1 октября 2015г. закон о банкротстве физических лиц, согласно

которому заёмщик не может отказаться от реструктуризации долга до признания его банкротом.

Заёмщик может быть признан банкротом, если сумма задолженности по кредиту превышает 500т.р., а срок просрочки свыше 90 дней. Действие закона распространяется на все виды кредитов, предоставляемых населению.[3, стр. 93]

Таким образом, можно выделить следующие основные тенденции и проблемы розничного банковского кредитования населения на современном этапе:

- снижение темпов роста и сокращение доли кредитов, предоставленных населению, в совокупных активах банковской системы на фоне уменьшения реальных доходов населения, и росту склонности населения к сбережению. Уровень процентных ставок по банковским кредитам является одним из основных факторов, влияющих на темпы его роста. Установление плавающих процентных ставок по кредитам и привязка их уровня к изменениям ключевой ставки ЦБ РФ, в условиях её снижения, позволит уменьшить долговую нагрузку заёмщиков и повысить качество розничного кредитного портфеля банков.

- население по отношению к банкам выступает чистым кредитором, предпочитая политику сбережения, а не потребления. Значительная доля полученных кредитов направляется на погашение прежних. Сокращение конечного потребления домашних хозяйств в значительной степени вызвано снижением выдачи новых потребительских кредитов, необходимостью погашения ранее полученных и реструктурированных кредитов и уплаты процентов по ним.

- постепенно увеличивается доля ипотечных кредитов в структуре розничного кредитного портфеля российских банков, как менее рискованных, при одновременном сокращении доли потребительских и автокредитов;

- просроченная задолженность росла на фоне сокращения выдач новых кредитов.

- увеличилось количества кредитов, выданных для рефинансирования ранее полученных, приоритетным направлением розничного кредитования становится реструктуризация задолженности.

В сложившейся ситуации необходимо принятие стандарта по реструктуризации задолженности физических лиц банками, что будет способствовать повышению качества розничных кредитных портфелей.

Одним из важнейших направлений дальнейшего развития розничного банковского кредитования является снижение уровня процентных ставок, кредитных рисков и совершенствование кредитной политики банков. Они должны создавать приемлемые и выгодные условия для предоставления кредитов добросовестным заемщикам.

## ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ПАО СБЕРБАНК

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика

#### ПАО Сбербанк

Полное наименование банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное фирменное наименование банка: ПАО Сбербанк.

Основным акционером банка является: Центральный банк Российской Федерации.

Центральный офис банка расположен по адресу: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Основной деятельностью ПАО Сбербанк являются банковские операции. Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 8.08.2013 года.

ПАО Сбербанк это треть ее банковской системы РФ. На долю ПАО Сбербанк по общему объему активов приходится 29,4% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 августа 2016 года).

ПАО Сбербанк - основной кредитор российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов.

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

Сберегательный банк РФ строит свою политику так, чтобы при любых условиях, при любых колебаниях финансового рынка оставаться самым доступным, самым надежным, самым привлекательным для людей банком в России. Вместе с тем, Сбербанк не первый год всерьез осваивает операции с

юридическими лицами, активно работает на всех сегментах денежного и фондового рынков, реализуя тем самым главную стратегическую линию, определенную «Концепцией развития Сберегательного банка РФ до 2014 года» и направленную на развитие Банка как универсального кредитно-финансового инструмента при сохранении лидирующего положения в сфере обслуживания частных лиц.

Сбербанк России сегодня - это крупнейший коммерческий банк страны. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 млрд. рублей, он равен общей сумме номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Банком размещено 19 млн. обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей и 50 млн. привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не превышает 25% от уставного капитала Банка. Банк вправе размещать обыкновенные акции дополнительно к размещенным акциям.

Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) действуют на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением логотипа (эмблемы) Банка и реквизитами, установленными нормативными актами Банка России, а также другие печати и штампы. Филиалы банка наделяются имуществом, которое учитывается на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

Изменения в Устав, связанные с открытием, закрытием филиалов, изменением их статуса, наименования и места нахождения, вносятся по решению Наблюдательного совета Банка не реже 1 раза в год.

Основные направления видов деятельности ПАО Сбербанк представлены в таблице 2.1

Таблица 2.1

Основные направления видов деятельности ПАО Сбербанк по состоянию  
на 01.01.2016 г.

Направление деятельности	Занятость, %
Кредитные линии	28
Срочные кредиты	17
Инвестиционные кредиты	18
Расчетные кредиты типа «Овердрафт»	26
Лизинг	4
Кредиты физическим лицам	4
Просроченные кредиты	3

Как видно из таблицы, наибольшую часть занимают кредитные линии – 28%, немного меньше – 26% - расчетные кредиты типа «Овердрафт».

Наименьший процент занимают просроченные кредиты (3%), что является положительным моментом.

Далее рассмотрим и проанализируем финансовые результаты ПАО Сбербанк за 2013-2015гг. (таблица. 2.2).

Таблица 2.2

Анализ финансовых результатов ПАО Сбербанк за 2013-2015гг.

Показатели	Года			Абс. Отклонения (+,-)	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
	млн.руб.	млн.руб.	млн.руб.	млн.руб.	млн.руб.
Чистый процентный доход	812 700	959 700	866 200	147 000	-93 500
Чистый комиссионный доход	171 200	217 200	265 900	46	48 700
Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой	20 000	94 200	68 900	74 200	-25 300
Прочие операционные доходы	22 000	47 600	19 600	25 600	-2 800
Операционный доход до создания резервов	1 025 600	1 318 600	1 221 100	293 000	-97 500
Изменение резервов	56 700	290 800	294 400	234 100	3 600
Операционные расходы	466 400	598 700	619 800	132 300	21 100
Прибыль до налогообложения	502 800	429 200	306 900	-73 600	-122 300
Прибыль после налогообложения	377 600	311 200	218 400	-66 400	-92 800

Операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2014 году, составил 1 319 млрд. руб. против 1 026 млрд. руб. по итогам 2013 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года. Более 53% процентных доходов Банк получил по кредитам юридическим лицам. Процентные доходы от кредитования физических лиц возросли за счет наращивания объемов розничного кредитования.

Операционный доход до создания резервов в 2015г. составил 1 221 млрд. руб. против 1 319 млрд. руб. годом ранее. Процентные доходы увеличились на 20,3%. Кредиты юридическим лицам принесли 57% процентных доходов, их рост произошел за счет роста объемов и доходности кредитов. Кредиты физическим лицам принесли 32% процентных доходов, их рост обеспечен наращиванием объемов розничного кредитования, главным образом ипотечного.

Рассмотрим и проанализируем основные экономические показатели деятельности ПАО Сбербанк за 2013-2015гг. (таблица 2.3).

Активы за 2013 год выросли на 33,6% и превысили 21,7 трлн. руб. Их рост произошел в основном за счет увеличения кредитного портфеля клиентов как в реальном, так и в номинальном выражении, т.е. без эффекта переоценки за счет изменения курса рубля по отношению к мировым валютам. Чистая ссудная задолженность клиентов за год увеличилась на 3,9 трлн руб. и достигла величины около 15,9 трлн руб. За прошедший год объем выдач кредитов корпоративным клиентам составил около 8,0 трлн руб., что на 8,5% выше соответствующего показателя предыдущего года.

## Динамика активов и пассивов ПАО Сбербанк за 2013-2015 гг.

Показатели	Года			Абс. тклонения (+,-)	
	2014	2015	2016	2015/2014	2016/2015
	млн.руб	млн.руб	млн.руб	млн.руб	млн.руб
<b>Активы</b>					
Денежные средства	717 000	1 241 000	733 000	524 000	-508 000
Средства в Банке России	409 000	370 000	587 000	-39 000	217 000
Средства в кредитных организациях	94 000	356 000	356 000	262 000	0
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1 744 000	1 745 000	2 316 000	1 000	571 000
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404 000	366 000	436 000	-38 000	70 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145 000	826 000	406 000	681 000	-420 000
Чистая ссудная задолженность	11 978 000	15 889 000	1 6870 000	3911 000	981 000
Основные средства, материальные запасы	468 000	479 000	477 000	11 000	-2 000
Прочие	316 000	475 000	526 000	159 000	51 000
<b>Всего активов</b>	<b>16 275 000</b>	<b>21 747 000</b>	<b>22 707 000</b>	<b>5472 000</b>	<b>960 000</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства Банка России	1 967 000	3 516 000	769 000	1 549 000	-2 747 000
Средства банков	630 000	795 000	618 000	165 000	-177 000
Средства клиентов	1 1128 000	1 4027 000	17 722 000	2 899 000	3 695 000
Выпущенные долговые обязательства	405 000	513 000	648 000	108 000	135 000

Частным клиентам за 2013 год выдано порядка 2,8 трлн руб. Сохранилась тенденция опережающего развития жилищного кредитования: за год Банк



предоставил жилищных кредитов на 921 млрд руб., что на 41% превышает соответствующий показатель предыдущего года.

Увеличение средств в кредитных организациях обусловлено поддержанием достаточного объема высоколиквидных средств из-за увеличившейся волатильности остатков на счетах клиентов. Увеличение денежных средств произошло в основном во второй половине декабря и связано с удовлетворением повышенного спроса клиентов в условиях ожиданий снижения курса рубля. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают операции с производными финансовыми инструментами (своп, опцион, форвард) и используются в том числе для регулирования валютного риска.

Активы за 2014 год выросли на 4,4% и составили 22,7 трлн руб. Их рост произошел в основном за счет увеличения кредитного портфеля клиентов. Чистая ссудная задолженность клиентов за год увеличилась на 6,2% и достигла величины около 16,9 трлн руб. За прошедший год объем выдач кредитов корпоративным клиентам составил около 6,8 трлн руб.

Частным клиентам за год выдано более 1,2 трлн руб. Также на рост активов повлияло увеличение чистых вложений в ценные бумаги, произошедшее в основном за счет приобретения бумаг в портфель для продажи и эффекта валютной переоценки.

Снижение объема денежных средств произошло в основном в январе и связано со снижением спроса на наличные средства ввиду снижения волатильности курса рубля.

## 2.2. Анализ условий получения образовательного кредита в ПАО Сбербанк

До июля 2016 года ПАО Сбербанк предоставлял «Образовательный кредит с государственной поддержкой».

Кредит предоставлялся на оплату получаемых образовательных услуг в организациях, осуществляющих образовательную деятельность на основании лицензии и заключивших соглашение с Минобрнауки и ПАО Сбербанк:

- на оплату образования по основным программам среднего профессионального образования;
- на оплату образования по основным программам высшего профессионального образования;
- Ограничений по форме обучения нет. Сумма кредита может достигать до 100% стоимости обучения, 3/4 ставки рефинансирования субсидируется государством. Без комиссий. Обеспечение по кредиту и страхование не требуется. Условия кредитования представлены в таблице 2.4

Таблица 2.4

### Условия выдачи образовательного кредита в ПАО Сбербанк

Валюта кредита	Рубли РФ
Сумма кредита	Соответствует стоимости обучения. Платежеспособность заемщика не учитывается.
Срок кредита	Срок обучения, увеличенный на 10 лет, отведенных для погашения кредита.
Льготный период по погашению кредита и части процентов	На период обучения и дополнительно 3 месяца заемщику предоставляется отсрочка по выплате: - основного долга по кредиту; - части платежей по процентам за 1-ый и 2-ой годы пользования кредитом (или за период, оставшийся до окончания обучения в вузе, если он составляет менее 2-х лет), исходя из процентной ставки Заемщика: 60 % от суммы платежа в течение первого года пользования кредитом, 40% от суммы платежа в течение второго года пользования кредитом. Начиная с третьего года пользования кредитом, проценты уплачиваются Заемщиком в полном объеме.
Комиссия за выдачу кредита	Отсутствует
Обеспечение по кредиту	Не требуется
Страхование	Не требуется

Как видно из таблицы 2.4 условия кредитования содержат много положительных моментов таких как: обеспечение по кредиту – не требуется; страхование – не требуется; комиссия за выдачу кредита – отсутствует. Также привлекателен для клиентов срок кредита – на 10 лет и сумма кредита – стоимость обучения не зависима от платежеспособности клиента.

Далее рассмотрим процентные ставки, которые предлагает ПАО Сбербанк (таблица 2.5).

Таблица 2.5

Процентные ставки «Образовательный кредит с государственной поддержкой»

Валюта кредита	Рубли РФ
Процентная ставка	Совокупная процентная ставка по кредиту равна ставке рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату заключения кредитного договора, увеличенной на пять пунктов. При этом: - $\frac{1}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная на пять пунктов (7,5%*) — уплачивается заемщиком; - $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ (7,5%*) — субсидируется государством.

\* При ставке рефинансирования Банка России, равной 10%.

Кредит может быть предоставлен гражданам РФ в возрасте от 14 лет: студентам организаций, осуществляющих образовательную деятельность.

Документы, необходимые для оформления кредитной заявки: договор о предоставлении платных образовательных услуг, заключенный с организацией, осуществляющей образовательную деятельность; паспорт; справка о временной регистрации Заемщика, фактически проживающего не по месту постоянного проживания (регистрации) — предъявляется при наличии; платежный документ организации осуществляющей образовательную деятельность, с целью оплаты получаемых образовательных услуг.

Порядок предоставления образовательного кредита с государственной поддержкой ПАО Сбербанк представлен в таблице 2.6

Таблица 2.6

Срок рассмотрения кредитной заявки	Не более 4 рабочих дней со дня предоставления полного пакета документов.
Порядок предоставления кредита	<p>В безналичном порядке путем зачисления суммы кредита/его части на текущий счет Заемщика, открытый в Банке, с одновременным перечислением суммы кредита/его части на счет Образовательного учреждения на основании оформленного Заемщиком поручения. Валюта текущего счета должна соответствовать валюте кредита.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- одновременно на основании кредитного договора (при выдаче кредита на цели оплаты обучения за один семестр);</li> <li>- частями на основании договора об открытии невозобновляемой кредитной линии (каждая часть должна выдаваться на оплату обучения только одного семестра).</li> </ul>
Порядок погашения кредита	<p>Производится ежемесячно в соответствии с графиком платежей, который состоит из двух временных интервалов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- первый интервал приравнивается к сроку действия отсрочки (период обучения Заемщика и дополнительно 3 месяца) и включает в себя платежи только по уплате процентов за пользование кредитом, которые осуществляются Заемщиком ежемесячно в день, соответствующий дню окончания обучения в организации, осуществляющей образовательную деятельность;</li> <li>- второй интервал начинается с момента завершения периода отсрочки и включает в себя аннуитетные (равные) платежи по погашению основного долга, процентов за пользование кредитом и процентов, по уплате которых была предоставлена отсрочка.</li> </ul>
Условия досрочного погашения	<p>Осуществляется по заявлению, содержащему дату досрочного погашения, сумму и счет, с которого будет осуществляться перечисление денежных средств. Дата досрочного погашения, указываемая в заявлении, должна приходиться исключительно на рабочий день. Минимальный размер досрочно возвращаемого кредита неограничен.</p> <p>Плата за досрочное погашение не взимается.</p>
Неустойка за несвоевременное погашение кредита	<p>Неустойка за несвоевременное погашение кредита составляет 20% годовых с суммы просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором, по дату погашения Просроченной задолженности по Договору (включительно).</p>

В случае, если Заемщик не достиг 18 лет:

- дополнительно паспорта законных (ого) представителей (я);
- разрешение органов опеки и попечительства на заключение Заемщиком кредитного договора и совершение действий, связанных с исполнением возникающих у него в связи с этим обязательств (в т.ч.. списание полученных в счет предоставленного кредита денежных средств по целевому назначению, оформление поручения Банку на списание со счета денежных средств в счет погашения кредита;
- письменное согласие законных представителей Заемщика;
- свидетельство о рождении Заемщика.
- Кредит может быть предоставлен:
  - по месту постоянного проживания (регистрации) Заемщика;
  - по месту нахождения организации, осуществляющей образовательную деятельность.

Предоставление продукта «Образовательный кредит с государственной поддержкой» осуществляется при наличии заключенного трехстороннего Соглашения об информационном сотрудничестве (по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации и Банком) между Организацией, осуществляющей образовательную деятельность, Министерством образования и науки РФ и ПАО Сбербанк.

Организация предоставляет в Банк следующие документы:

- Соглашение об информационном сотрудничестве, подписанное со стороны Министерства и Организации, подлежащее подписанию со стороны Банка;
- Копия лицензии на право ведения образовательной деятельности;
- Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя (представителя) Организации на подписание Соглашения об информационном сотрудничестве.

### 2.3. Анализ розничного кредитного портфеля ПАО Сбербанк

На сегодняшний день Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации и Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в число крупнейших по капитализации банков мира. Любой банк в процессе своей деятельности сталкивается с определенными рисками, наиболее существенной из которых является кредитный риск. Для её минимизации необходимо оценить качество кредитного портфеля в целом. Для этого анализируется каждый кредит в частности: информация о заёмщике, кредитная история, платежеспособность, обеспеченность кредита. Далее проанализируем структуру кредитов ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг. (таблица. 2.7)

Таблица 2.7

Структура кредитов ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг.

Показатель	2014г.	Уд. вес,	2015г.	Уд. вес,	2016г.	Уд. вес,	Темп прироста, %	
	Млн.руб	%	Млн.руб	%	Млн.руб	%	2015/ 2014	2016/ 2015
Средства, размещенные в Банке России	41500	0,3	50000	0.4	0	0	20,48	- 100,00
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	562035	4,78	630035	5.0	972436	5.8	12,09	54,35
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	7056987	60,11	8546719	68.1	11648210	69.8	21,11	36,29
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	4120653	35,10	3333191	26.5	4069937	24.4	19,2	22,10
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	11739675	100	12559945	100	16690583	100	6,69	32,89
Резервы на возможные потери	-3822438		-581938		-801204		32,56	37,68
Чистая ссудная задолженность	7917237		11978007		15889379		51,29	32,65

Данные таблицы 2.7 показывают об увеличении чистой ссудной задолженности на 32,65%. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц увеличилась на 36,29%.

В России продолжился рост розничного кредитования, демонстрируя 14% прирост в 2015 году. Розничный портфель Сбербанка (включая портфель Сетелем) вырос на 23% по управленческому учету.

В розничном бизнесе Сбербанка стоит отметить следующие достижения 2015 года: в 2015 году Сбербанк делал акцент на ипотечных продуктах, нарастив долю на рынке до рекордных для банка 53% к концу года. Впервые в истории Сбербанка доля ипотечных кредитов превысила долю потребительских кредитов в структуре розничного портфеля (46,4% против 40,2%).

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности представлен в таблице 2.8.

Данные таблицы 2.8 показывают об увеличении кредитов физическим лицам на 22,1%. Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери выросли на 32,31%.

Эффективная система управления рисками позволила сохранить качество розничного кредитного портфеля.

Таблица 2.8

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2014-2015гг.

Показатель	2014 г.	уд. вес,	2015 г.	уд. вес,	Темп прироста
	млн.руб	%	млн.руб	%	
1	2	3	4	5	6
Физические лица	3 333 191	28.1	4 069 937	25.9	22,10
Услуги	2 318 355	19.5	3 392 872	21.6	46,35
Торговля	1 145 240	9.6	1 632 122	10.4	42,51
Энергетика	571 104	4.8	803 968	5.1	40,77
Машиностроение	572 885	4.8	803 478	5.1	40,25
Государственные и муниципальные учреждения РФ	640 177	5.4	797 689	5.1	24,60

Продолжение таблицы 2.8

1	2	3	4	5	6
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	758 687	6.4	786 592	5.0	3,68
Металлургия	426 425	3.6	671 533	4.3	57,48
Строительство	401 125	3.4	496 602	3.2	23,80
Телекоммуникации	544 940	4.6	470 860	3.0	-13,59
Химическая промышленность	347 598	2.9	453 652	2.9	30,51
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	321 257	2.7	393 398	2.5	22,46
Нефтегазовая промышленность	160 247	1.3	307 121	1.9	91,65
Деревообрабатывающая промышленность	54 941	0.5	53 861	0.3	-1,97
Прочее	283 738	2.4	584 462	3.7	105,99
Итого кредитов физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	11 879 910	100.0	15 718 147	100.0	32,31

В 2015 году Сбербанк продолжал демонстрировать хорошие результаты сегменте банковских карт и эквайринге, укрепив свои лидирующие позиции на рынке. Усиление ИТ инфраструктуры, активное развитие удаленных каналов обслуживания и целевой подход к каналам продаж способствовали сохранению высоких темпов роста комиссионных доходов от данных операций: 33,0%, против 35,5% в 2015 году.

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования представлен в таблице 2.9.



Таблица 2.9

## Анализ кредитов физическим лицам ПАО Сбербанк за 2014-2015гг.

Показатель	2014г.	уд. вес,	2015г.	уд. вес,	Темп прироста
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	%
На потребительские цели	1843451	55,3	2088936	51,3	13,32
Ипотечные кредиты	1384278	41,5	1918240	47,1	38,57
Автокредиты	105424	3,2	62748	1,6	-40,48
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения Банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	38	0	13	0	-65,79

За 2015 год совокупный портфель кредитов физическим лицам Сбербанка и Сетелем вырос на 23% до 4,2 трлн. руб.

Рост жилищного кредитования ускорился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. За год частным клиентам выдано кредитов на сумму свыше 2 трлн. руб. Совместная доля Сбербанка и Сетелем на российском рынке кредитования физических лиц увеличилась на 2,8 процентных пунктов и составила 36,8%.

Жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом для Сбербанка, рост портфеля составил 38,8% в 2015 году, рыночная доля увеличена до 53%, при том, что качество оставалось стабильно высоким. Высокому темпу роста способствовали и расширение продуктовой линейки (запущен новый продукт «Военная ипотека – Приобретение строящегося жилья»), и новый более усовершенствованный процесс работы с партнерами (риэлторами и застройщиками) с возможностью подачи ипотечных заявок дистанционно через web-систему «Партнер онлайн» по всей России, и новый упрощенный процесс подачи заявок клиентами. По продукту «Жилищный кредит по двум документам» клиентам достаточно предоставить два документа – паспорт РФ и второй документ.

Потребительское кредитование. В 2015 году Сбербанк определил в качестве приоритета удержание качества кредитного портфеля, фокусируясь на привлечении только качественных заемщиков. За год портфель потребительских кредитов вырос на 6,4% по данным управленческого учета.

В 2014 году Сбербанк запустил ряд новых продуктов, включая программы, получающие субсидии от государства, такие как «Потребительский кредит для военнослужащих – участников НИС» (Накопительно-ипотечной системы) и «Образовательный кредит с государственной поддержкой».

Однако в июле 2016г. выдача «Образовательный кредит с государственной поддержкой» было приостановлено в связи с оптимизацией государственной программы. В Минобрнауки заявили, что выдача кредитов заморожена из-за необходимости привести в соответствие с новыми требованиями правительства документы, а сокращение финансирования программы не планируется.

Кредитные карты остаются одним из важных элементов продуктовой линейки банка, успешно применяемого для перекрестных продаж существующим клиентам банка. Это позволяет сохранять уровень качества кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Всего Сбербанк эмитировал 14,6 млн. кредитных карт. Доля Сбербанка в остатках ссудной задолженности по кредитным картам и овердрафтам по данным Frank Research возросла с 23,5% до 29,9%. Банк упрочил позицию лидера этого рынка в России. За 2016 год объем ссудной задолженности по кредитным картам увеличился на 52,2% до 411 млрд. руб.

Автокредитование. Совместная доля портфеля автокредитов Сбербанка и Сетелем банка выросла за 2015 год на 1,0 процентный пункт до 15,8%. Группа Сбербанка вышла на первое место по выдачам автокредитов на российском рынке. С 2015 года все выдачи автокредитов переведены в дочернюю компанию «Сетелем Банк». Сетелем Банк имеет соглашения о сотрудничестве с 23 автомобильными брендами. Несмотря на падение рынка продаж

автомобилей и автокредитования в 2015 году, совокупный портфель автокредитов Сбербанка и Сетелем увеличился до 145 млрд. руб.

За 2015 год объем привлеченных средств частных клиентов, включая сберегательные сертификаты, вырос на 5,9% и составил на конец года 8,5 трлн. руб. Сбербанк активно наращивал объемы привлечения средств на сберегательные сертификаты, утвердив доминирующую позицию на рынке с долей более 95%.

Объем портфеля выпущенных сберегательных сертификатов составил 457 млрд. руб. (+32,8% за год). Объем текущих счетов составил более 18% от общего объема привлеченных средств, что положительно повлияло на среднюю стоимость пассивов для Сбербанка. Значительную часть ресурсной базы Сбербанка продолжают составлять средства пенсионеров.

Таким образом, можно сделать вывод об ухудшении финансового положения ПАО Сбербанк, однако банку удалось обеспечить рентабельность собственных средств на достаточно высоком уровне – 14,8%. По показателю рентабельности активов Группа входит в десятку лидеров стран Центральной и Восточной Европы и стран БРИКС.

## 2.4. Мероприятия по формированию системы образовательного кредитования в ПАО Сбербанк

В силу специфики банковского бизнеса, кредитные операции являются основополагающими для кредитно-финансовых институтов. Кредитная деятельность направлена в первую очередь на повышение доходности банка, а также на обеспечение ликвидности.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования на современном этапе развития банковского дела и кредитной системы в России можно отнести не разработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковской методики по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;
- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);
- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);
- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);

- качества самой кредитуемой сделки. К крупным рискам и финансовым потерям, а следовательно к ухудшению качества кредитного портфеля, со стороны кредитных организаций приводят: - неправильный выбор и оценка деловых, финансовых и производственных рисков заемщика, спонсора и гаранта;

- отсутствие ответственности служб финансового консультирования за принятые кредитной организацией решения; - невозможность прибегнуть к международным кредитам из-за отсутствия официально признанного кредитного рейтинга предприятия- потенциального заемщика;

- недостаточность долгосрочных ресурсов для кредитования крупного проекта и боязнь кредитных организаций нарушить нормативы экономической деятельности;

- отсутствие прогрессивного положительного опыта по сочетанию различных видов краткосрочного и долгосрочного кредитования для достижения инвестиционных целей;

- неправильно выбранные отраслевые и региональные приоритеты;

- неудачно подобранные графики использования и погашения заемных средств без учета действительных потребностей производственного или строительного процесса;

- некачественный и непрофессиональный анализ вероятности возвращения кредита в срок, рисков реализации продукции заемщика на рынке, а также возможности появления новых конкурентов, доли нелегального бизнеса и непредвиденных расходов заемщика. Исходя из изложенного можно выделить основные направления снижения рисков кредитования и как следствие улучшения качества кредитного портфеля:

- введение обязательного требования со стороны Банка России о включении государственных направлений денежно-кредитной политики в кредитную политику каждой кредитной организации;

- создание и обеспечение единой для всех банков нормативной базы;

- организация помощи со стороны Банка России и других государственных структур в разработке обязательных нормативных требований к методологическому обеспечению различных видов и форм кредитования;

- введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства. Для его выведения могут быть использованы такие показатели как коэффициент внутренней рентабельности сделки и нормы прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, дисконтирование денежного потока и расчет чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки и определение ее чистой стоимости, измерение и оценка социальных последствий кредитования,

- установление постоянного целесообразного взаимодействия между руководством кредитуемого заемщика и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, управлением рисками и службами внутреннего контроля кредитной организации, а также перечисленными службами кредитной организации друг с другом.

Самая главная проблема банков заключается в том, чтобы кредиты были возвращены своевременно и в полном объеме; кроме того, выплаты за кредит должны обеспечивать банку прибыль.

ПАО Сбербанк, несмотря на сложные условия и существенно возросшую нагрузку на Банк, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

Отраслевой риск напрямую связан со степенью изменчивости в деятельности отрасли в экономическом и финансовом плане, в абсолютном

смысле и по сравнению с другими отраслями. Чем больше изменчивость отрасли, тем больше степень риска. Также для целей анализа необходимо учитывать деятельность альтернативных отраслей за данный период времени, расхождения между отраслями, постоянство результатов внутри отрасли (добивались ли заемщики внутри одной отрасли одинаковых результатов за один и тот же период времени или имеется широкое расхождение в результатах). Одним из понятий, используемых в измерении отраслевого риска (также как и риска, связанного с компанией), является систематический риск, т.е. уровень колебаний, или отклонения, в результатах деятельности отрасли по отношению к результатам деятельности рынка или всей экономики. Эта разновидность риска, обозначаемая в статистическом анализе греческой буквой бета, может быть определена для каждой отрасли, соотнося данные об индустрии с одной или несколькими переменными величинами рынка. [19]

Очевидно, что этот процесс требует обширной и надежной базы данных, собранной за значительный период времени. Индустрия с показателем бета, равным 1, имеет колебание результатов, равное рыночному, в то время, как менее изменчивая отрасль покажет результат меньше 1, а более колеблющаяся – больше 1. Очевидно, что чем выше показатель бета, тем выше риск, связанный с этой отраслью.

Величина бета для данной отрасли будет меняться со временем и, в особенности, в ходе делового цикла. Тем не менее, недавние исследования на Западе показали относительно стабильные коэффициенты за прошедшее десятилетие [15, с. 668].

Задача установления отраслевых лимитов кредитования - формирование диверсифицированного портфеля, содержащего большое число активов сравнимой стоимости. Под степенью диверсифицированного портфеля понимают наличие отрицательных корреляций между ссудами,

или, по крайней мере, их независимость друг от друга, что способствует снижению риска их невозврата.

Определим основные способы обеспечения достаточной диверсификации портфеля на базе отраслевых лимитов:

- диверсификация отраслевых сегментов ссудной части кредитного портфеля через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной отрасли в абсолютной сумме или по удельному весу в сегменте кредитного портфеля банка. Сосредоточение кредитного риска на группе заемщиков одной отрасли в случае их банкротства под влиянием внешних отраслевых факторов может оказать на банк большое отрицательное воздействие, вплоть до банкротства;

- диверсификация отраслевого сегмента кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены различным размерам колебаний, поэтому уровень доходности ссудного сегмента кредитного портфеля, также как и степень ликвидности, существенно зависит от срока ссуды. Реализация данного аспекта управления риском неплатежа по ссуде производится в русле проводимой банком кредитной политики. Так, в случае ориентации банка на ипотечные ссуды долгосрочного характера, разумным является включение в кредитный портфель краткосрочных ссуд, которые будут балансировать его структуру;

- рационалирование кредита, которое предполагает использование разных кредитных инструментов в пределах отраслевого лимита: гибкие или жесткие лимиты кредитования, разные виды процентных ставок, дифференциацию индивидуальных лимитов кредитования по отдельным заемщикам в соответствии с их финансовым положением, ограничения предоставляемых кредитных услуг.

Таким образом, отраслевые сегменты ссудной части кредитного портфеля должны быть связаны с разнообразными направлениями



ссудного бизнеса, чтобы изменение ситуации в одной отрасли экономики не привело к снижению качества значительной части кредитного портфеля и повышению степени кредитного риска [18].

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Начальный этап оценки кредитоспособности индивидуального заемщика, ставящий своей целью установление правовых предусловий получения клиентом кредита. Необходимую информацию для проверки правовой кредитоспособности работники кредитного отдела коммерческого банка получают из паспорта, анкеты заемщика и в особых случаях из иных документов. Выступающие в качестве заемщиков супруги берут обязательство только за себя, невзирая на то, что они владеют совместной собственностью.

Удостоверившись в кредитоспособности клиента с правовой точки зрения, работники кредитного отдела Сбербанка переходят к оценке экономической кредитоспособности, которая состоит из личной и материальной кредитоспособности. Как правило, этап проверки личной кредитоспособности клиента предшествует анализу его материальной кредитоспособности.

Следующим оценивающим инструментом кредитоспособности клиента Сбербанка выступает информация, самостоятельно им представленная в виде следующих документов:

- паспорт;
- анкета заемщика;
- справка с места постоянной работы заемщика ( по форме «НДФЛ или по форме банка).

По данным документам определяют возраст, семейное положение, наличие детей, время проживания по последнему адресу, место работы, стаж работы на предприятии, деловые отношения с банком и т.д.

Следующим этапом кредитоспособности клиента является оценка материальной кредитоспособности, представляющей собой способность заемщика, учитывая его фактическое экономическое состояние, выполнять обязательства по уплате процентов и погашении основной суммы долга. В ходе анализа проводится детальная проверка доходного и имущественного состояния клиента и, если возможно, динамика его развития, что отражается в наличии регулярного и гарантийного дохода. Так, согласно внутрибанковских концепций немецких банков, доход свидетельствует о кредитоспособности заемщика, если:

- существуют крепкие трудовые отношения с работодателем, когда клиент получает фиксированный доход больше чем 3 месяца (часто 6-12 месяцев);
- если жена (муж) также выполняет первый критерий;
- он может выполнить обязательства по будущим платежам по погашению ссуды за счет получаемого дохода.

После выплаты процентов и погашения основной суммы долга у заемщика остается достаточная сумма дохода для «нормального» проживания.

Кредитный отдел банка анализирует способность клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения ссуды, наличие у заемщика имущества, которое в случае необходимости может, служит обеспечением по кредиту [20]. Важное место при этом занимает продолжительность трудовых взаимоотношений клиента с последним работодателем, стабильность и величина получаемого дохода, уровень расходов. Доходы определяются по трем направлениям: доходы от заработной платы; доходы от сбережений и ценных бумаг; прочие доходы.

К основным статьям расходов заемщика относятся: выплата подоходного и иных налогов; алименты; коммунальные платежи; выплачиваемая задолженность по другим кредитам; выплаты по страхованию жизни и имущества.

Причем, очень важно учесть регион проживания, потому что прожиточный минимум в г. Москва выше, чем прожиточный минимум в Кемеровской области.

Окончательно платежеспособность клиента оценивается с помощью двух коэффициентов: прочие доходы.

К основным статьям расходов заемщика относятся: выплата подоходного и иных налогов; алименты; коммунальные платежи; выплачиваемая задолженность по другим кредитам; выплаты по страхованию жизни и имущества.

Окончательно платежеспособность клиента оценивается с помощью двух коэффициентов:

$K_1$ - характеризует способность клиента осуществлять ежемесячные выплаты банку по кредиту. Максимально допустимое значение данного показателя 0,24.

Коэффициент  $K_2$  показывает степень влияния расходов, включая расходы на погашение ссуды, на бюджет клиента. Кредит выдается при условии, если расходы не превышают 50% доходов заемщика. При значении коэффициента  $K_2$  0,5 допускается увеличение коэффициента  $K_1$  на соответствующее количество пунктов.

Вышерассмотренная методика Сбербанка основывается на экспертных оценках работников различных служб банка, что обуславливает субъективный подход в процессе принятия решения о предоставлении кредита. В этой связи нам представляется целесообразным использовать методики, в основе которых были бы положены показатели

кредитоспособности индивидуального заемщика, с указанием определенного веса в баллах каждого показателя.

Примерная методика балльной оценки кредитоспособности индивидуального заемщика Сбербанком отображена в таблице 2.10.

Таблица 2.10

## Методика отбора клиента в ПАО Сбербанк

Показатели	Данные по клиенту	Баллы	Фактический уровень
1. Совокупный годовой доход	менее 10 000	5	30
	10 000 – 20 000	15	
	20 000 – 30 000	30	
	более 30 000	45	
2. Годовой доход на одного члена семьи	Дифференциация по регионам		20
3. Ежемесячный платеж в погашение, %	40%	45	30
	25 – 39 %	30	
	17 – 24 %	20	
	10 – 16 %	10	
4. Долги потенциального заемщика (прочим кредитным институтам, налоговым органам)	Менее 20 %	10	10
	Более 20 %	-10	
5. Период обслуживания в данном банке	До 1 года	0	
	1 – 3 года	5	
	3 – 5 лет	10	
	5 – 10 лет	15	15
	Более 10 лет	20	
6. История кредитных отношений	любые нарушения в течении последних 3-х лет	-10	5
	нет сведений	0	
	нет нарушений	5	
7. Возврат заемщика	до 50 лет	10	10
	выше 50 лет	5	
8. Срок проживания по последнему адресу	до 1 года	5	15
	1 - 2 года	10	
	2 - 4 года	15	
	более 4 лет	20	

Как видим, на примере конкретного физического лица, при полученном результате в 140 баллов, Сбербанк может предоставить этому клиенту кредит.

Рассчитаем теперь выше рассмотренные коэффициенты платежеспособности клиента:

Это значение меньше, чем 24%, значит платежеспособность клиента приемлема.  $K_2 = 1000 \text{ руб.} + 2900 \text{ руб.} / 8000 \text{ руб.} = 0,488$  (48,8%).

Полученное значение меньше 50%, что также свидетельствует о положительной оценке платежеспособности клиента и возможности выдачи кредита.

На уменьшение кредитного риска, по нашему мнению, может повлиять сотрудничество с бюро кредитных историй и страховыми компаниями.

Сотрудничество с бюро кредитных историй позволит Сбербанку: снизить затраты по оценке кредитоспособности заемщиков; повысить качество управления рисками; уменьшить долю проблемных кредитов; сократить расходы по созданию резервов.

Наличие надежной и полной информации позволит Сбербанку выдавать надежным заемщикам кредиты с более высоким показателем соотношения размера кредита и стоимости предмета залога и более низкими требованиями к размеру обеспечения и гарантий, а также более грамотно использовать выше предложенные формулы оценки невозврата кредитов заемщиками.

Осознавая особую ответственность перед акционерами и вкладчиками в это сложное время, ПАО Сбербанк вводит в 2016 году дополнительные меры по эффективному управлению рисками:

1. изменение критериев устойчивости бизнеса клиентов применительно к деятельности в сложных условиях;
2. усиление обеспеченности кредитов:
  - достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности заемщика;
  - доходностью бизнеса;
  - залогами ликвидных активов;

- гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса;

3. повышение уровня и качества контроля со стороны ПАО Сбербанк за ответственным поведением собственников и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, в том числе:

- снижение лимита максимальной долговой нагрузки;
- введение дополнительных ограничений по смене контроля над бизнесом;
- расширение перечня событий, влекущих досрочное истребование задолженности Банком;
- более четкое определение критериев кросс-дефолта по обязательствам клиента перед другими кредиторами.

Для этого усиливает внимание:

- к источникам погашения и их надежности;
- к уровню текущей ликвидности клиента;
- к уровню долговой нагрузки;
- к качеству и ликвидности обеспечения;
- к адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно резко изменившихся внешних условий;
- к консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов;
- к мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

На сегодняшний день проблема оценки кредитоспособности заемщика становится все актуальнее. Высокий процент риска невозврата кредита в российских банках приводит к сильному подорожанию кредита. Долги неплательщиков ложатся на плечи добросовестных заемщиков банка.

Некоторые банки даже отказываются от выдачи беззалоговых потребительских кредитов, чтобы уменьшить риск возможных потерь.

Все из вышперечисленных факторов будут оказывать влияние на способность компании манипулировать объемами продаж и регулировать норму прибыли, ее жизнеспособность. Таким образом, степень отраслевого риска, включающего заемщиков и кредиторов, не статична и заслуживает продолжительного внимания.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Поставленные цели и задачи выпускной квалификационной работы полностью выполнены и достигнуты.

В развитых странах средства, полученные от оплаты обучения, составляют существенный источник доходов системы высшего образования.

Даже там, где де-факто высшее образование является бесплатным, домохозяйства тем не менее несут расходы, связанные с учебным процессом: оплата проживания, покупка учебной литературы и т.п. Поэтому получение высшего образования, как правило, связано с издержками, бремя которых ложится не только на государство, но и на домохозяйства.

В большинстве государств сегодня существует ряд инструментов финансовой помощи студентам и их семьям. Одним из таких инструментов является образовательный кредит, который достаточно давно применяется в западных странах, но пока не получил широкого распространения в России.

Образовательный кредит представляет собой вид финансовой помощи студентам.

Такой кредит может покрывать не только фактическую стоимость обучения в вузе, но и сопутствующие затраты, в том числе расходы на проживание, питание, покупку компьютера, учебной литературы и др.

Программы образовательного кредитования повышают доступность высшего образования для студентов, дают возможность учиться в вузе лицам, которые не могут оплачивать обучение из собственных средств. Кроме того, образовательный кредит смягчают бюджетные ограничения для домохозяйств, в которых молодежь учится в вузах, привлекают дополнительные финансовые ресурсы в сектор высшего образования.

Образовательный кредит относится к долгосрочным кредитам и был введен в банковскую систему сравнительно недавно. Подобная форма предоставления кредита гарантирует банку использование средств в полной



мере на те нужды, на которые он их предоставил. Целевое использование обеспечивает образовательному кредиту процентную ставку ниже, чем по кредитам, предоставляемым в наличном виде. Главная особенность погашения образовательного кредита заключается в возможности предоставления отсрочки выплат или льготный период возврата кредита.

Кредитные программы на образование будут развиваться, с одной стороны, по мере изменения менталитета и осознания возможности получения образования с использованием заемных средств. С другой стороны, по мере расширения его доступности и превращения из потребительского в инвестиционный.

Для этого необходимо постоянно освещать этот рынок в средствах массовой информации, размещать информацию на сайтах университетов, в справочниках абитуриенту, публиковать статьи об успешном получении и выплате кредитов и т.д. На сайте престижных ВУЗов в разделе «Образовательные кредиты» размещена информация по основным игрокам: ПАО Сбербанк, АО КБ «РосинтерБанк», ПАО «Лето Банк», АКИБ «Образование».

Образовательный кредит предлагают единицы банков, поэтому объем информации, которую они доносят до своих будущих клиентов, невозможно сравнить ни с одним другим продуктом, например, ипотека, которую предоставляют почти все банки. По нашему мнению, спрос на образовательные кредиты будет расти по мере увеличения престижности получения образования, в повышении которой активно участвуют сами учебные заведения.

Можно сделать вывод об ухудшении финансового положения ПАО Сбербанк, однако банку удалось обеспечить рентабельность собственных средств на достаточно высоком уровне – 14,8%. По показателю рентабельности активов Группа входит в десятку лидеров стран Центральной и Восточной Европы и стран БРИКС.

На сегодняшний день проблема оценки кредитоспособности заемщика становится все актуальнее. Высокий процент риска невозврата кредита в российских банках приводит к сильному подорожанию кредита. Долги неплательщиков ложатся на плечи добросовестных заемщиков банка. Некоторые банки даже отказываются от выдачи беззалоговых потребительских кредитов, чтобы уменьшить риск возможных потерь.

Все из вышеперечисленных факторов будут оказывать влияние на способность компании манипулировать объемами продаж и регулировать норму прибыли, ее жизнеспособность. Таким образом, степень отраслевого риска, включающего заемщиков и кредиторов, не статична и заслуживает продолжительного внимания.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2015. – № 28. – Ст. 2790.
2. О банках и банковской деятельности [Текст]: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Собрание законодательства РФ – 2014. – № 6. – Ст. 492.
3. Адамбекова, А.А. Центральный банк страны как мегарегулятор финансового рынка [Текст]/ А.А. Адамбеков // Деньги и кредит. – 2012. - № 10. – С.68-71.
4. Ахмедов, Р.Н. Современные проблемы развития банковской системы России [Текст]/ Р.Н. Ахмедов // Микроэкономика. – 2012. - № 1. - С.135-139.
5. Ашмарина, Е.М. Банковское право [Текст]/ Е. М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин, Г.Ф. Ручкина. – М.: Юрайт, 2015. - 404с.
6. Бровкина, Н.Е. Кредитный рынок в условиях формирования новой модели роста [Текст]/ Н.Е. Бровкина // Банковское дело. – 2012. – № 1. – С. 33–37.
7. Бровкина, Н.Е. Закономерности и перспективы развития кредитного рынка в России [Текст]/ Н.Е. Бровкина. – М.: КНОРУС, 2012. – 248 с.
8. Банковское дело [Текст]: Учебник для вузов / под ред. Коробовой Г.Г. – М.: Экономистъ, 2015. - 751с.
9. Банковское дело [Текст]: учеб. пособие / под ред. Тавасиев А.М. – М.: Юрайт, 2016. - 647с.
10. Банковское дело [Текст]: учеб. пособие / под ред. В.Ю. Катасонова. – М.: МГИМО, 2011. - 268с.
11. Банковское право [Текст]: учебник / под. ред. Попондопуло В.Ф. и Петров Д. А. – М.: Юрайт, 2015. - 468с.

12. Банковское дело [Текст]: учеб. пособие / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М.: Юрайт, 2012. - 590с.
13. Банковское право Российской Федерации [Текст]: учебник / под ред. Е. Ю. Грачева. – М.: НОРМА-ИНФРА-М, 2013. - 399с.
14. Банковское право [Текст]: учебник / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина.– М.: Юрайт, 2012.- 1055с.
15. Белых, В. С. Банковское право [Текст]/ В.С. Белых. – М.: Проспект (ТК Велби), 2015. - 696с.
16. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело [Текст]/ Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – СПб.: Питер-Юг, 2014. - 400с.
17. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело [Текст]/ В.А. Бровкина. – М.: Юрайт, 2016. - 623с.
18. Галанов, В. А. Основы банковского дела [Текст]/ В.А. Галанова. – М.: ЮНИТИ, 2014. - 288 с.
19. Грачев, Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: учебное пособие [Текст]/ Е.Ю. Грачев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НОРМА, 2013. – 399 с.
20. Джонстоун, Д.Б. Студенческие кредиты в Российской Федерации [Текст] / Д.Б. Джонстоун// Университетское управление: практика и анализ. – 2006. – № 3 (43). – С. 42–58.
21. Егорова, Т.Н., Шманёв С.В. Государственная политика и экономические процессы [Текст]/ Т.Н. Егорова, С.В. Шманев // Теоретические и прикладные вопросы экономики и сферы услуг. – 2012. – № 9. – С. 54-62.
22. Жданова, А.Б. Образовательный кредит – перспективное направление финансирования вузов [Текст] /А.Б.Жданова // Известия Томского политехнического университета. – 2007. – №6(311). – С. 89 – 105.

23. Ивойлова, И. Деньги на парту. Получить образовательные кредиты будет проще [Текст]/ И. Ивойлова // Российская газета – Федеральный выпуск № 6357 (85). 15.04.2014
24. Кофанова, Т.А. Образовательный кредит в России: плюсы и минусы [Текст] /Т.А. Кофанова, Т.И. Пунанова //Вестник КГТУ. – 2010. – №2. – С. 1 – 3.
25. Киреев, В.Л. Банковское дело [Текст]/ В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2015. - 239с.
26. Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст]/ Т.М. Костерина.– М.: Юрайт, 2016. - 332с.
27. Лаврушина, О.И. Банковское дело: учебник для вузов по экон. Специальности [Текст]/ О.И. Лаврушина. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с.
28. Лаврушина, О.И. Банковский менеджмент: учебник [Текст]/ О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, – 2015. – 554 с.
29. Лаврушина, О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография [Текст]/ О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 267 с.
30. Лаврушина, О.И. Банк и банковские операции: учебник [Текст]/ О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 268 с.
31. Лаутс, Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность [Текст]// Предпринимательское право. Приложение «Бизнес и право в России и за рубежом». – 2015. – № 4. – С. 2 – 9
32. Морковкин, Д.Е. Организационное проектирование системы управления знаниями [Текст]/ Д.Е. Морковкин // Образовательные ресурсы и технологии. – 2013. – № 2. – С. 74–80.
33. Морковкин, Д.Е. Инновационное развитие экономики на основе использования механизмов государственно-частного партнерства [Текст]/ Д.Е.

Морковкин // Вестник РГГУ. Серия: Экономика. Управление. Право. – 2015. – № 1. – С. 27-35.

34. Морковкин, Д.Е. Совершенствование системы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства как условие восстановления экономического роста [Текст]/ Д.Е. Морковкин // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 2 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/>.

35. Морковкин, Д.Е. Развитие взаимодействия государства и бизнеса в России: состояние и перспективы [Текст]/ Д.Е. Морковкин // Экономика в промышленности. – 2016. – № 1. – С. 4–7. – DOI: 10.1707/2072-1663-2016-1-4-7

36. Незамайкин, В.Н. Проблемно-ориентированный контроль знаний в креативной педагогике [Текст]/ В.Н. Незамайкин, И.Л. Юрзинова // Alma mater (Вестник высшей школы). – 2012. – №12. – С.110-113.

37. Незамайкин, В.Н. Финансовый менеджмент: учебник [Текст] / В.Н. Незамайкин, И.Л. Юрзинова. – М.: Юрайт, 2015.

38. Рогалева, А.В. Перспективы развития образовательного кредитования / Современные проблемы науки и образования: Материалы V Международной научно-практической конференции (31 октября 2015г.): Сборник научных трудов [Текст] / Научный ред. к.п.н. Ю.В. Мамченко. – М.: Издательство «Перо», 2015 – 89с.

39. Рогалева, А.В. Образовательные кредиты в России: параметры модели, опыт соседних стран [Текст]/ А.В. Рогалева // Развитие банковского сектора России в условиях неопределенности: сборник научных трудов студентов и магистрантов / под ред. Н.Э. Соколинской и В.Е. Косарева. – М.: «РУСАЙНС», 2016. – 184 с.

40. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела [Текст]/ Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум - Инфра-М, 2016. - 256с.

41. Сорокин, Д.Е. Преобразование экономической системы России [Текст]/ Д.Е. Сорокин // Проблемы современной экономики. – 2014. – № 3 (51). – С. 46-49.
42. Титов, А.Б. Некоторые аспекты функционирования региональной инновационной системы на примере Белгородской области / Титов А.Б., Ваганова О.В. Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26. № 4. С. 550-556.
43. Vaganova, O.V. The analysis of indicators of social development in the macro region (on the example of the central federal district)//Vaganova O.V., Kucheryavenko S.A., Выканова N.I., Stenyushkina S.G. Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2016. Т. 2. № 3. С. 29-37.
44. Титов, А.Б. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики /Титов А.Б., Ваганова О.В.// Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.
45. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.
46. Vladyka M.V., Kucheryavenko, O.V. Vaganova, S.A., Sivtsova, N.F., Borodin, A.I. Investments as an Accelerator of Regional Innovation Development// International Business Management. – 2016. - №10 (19). - P. 4592-4596.
47. Налоги и налоговая система : учебное пособие / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.Н. Флигинских, Т.В. Сапрыкина. – Белгород, НИУ «БелГУ», 2016 – 130 с.
48. Азаренкова, Г.М. Анализ особенностей краудфандинга как способа привлечения средств в финансовый проект начинающих предпринимателей [Текст] / Г.М. Азаренкова, Н.С. Мельникова // Сборник научных трудов «Финансово-кредитная деятельность: проблемы теории и практики», 2017. – С. 91-96

49. Турбанов, А.В. Российская банковская система на современном этапе [Текст] / А.В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2016. - № 2. - С.3-7.
50. Тютюнник, А. Банковское дело: операции, технологии, управление [Текст] / А. Тютюнник. - М.: Альпина, 2016. - 682с.
51. Цветков, В.А. Меры по поддержке населения и реального сектора экономики России в условиях кризиса [Текст] / В.А. Цветков // Вестник Финансового университета. – 2015. – № 3 (87). – С. 73–78.
52. Шумаев, В.А. Ранюк В.В. Развитие механизмов государственной социальной поддержки на региональном уровне [Текст] / В.А. Шумаев, Д.Е. Морковкин // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2015. – № 7 (129). – С. 49-54.
53. Юрзинова, И.Л. Совершенствование образовательных технологий с использованием интернет-ресурсов в целях повышения качества научной работы студентов и аспирантов вузов [Текст] / И.Л. Юрзинова, В.Н. Незамайкин // Вестник РГГУ. Серия: Экономика. Управление. Право. – 2015. – №3 (146). – С.127-136.
54. Классификация потребностей. Потребление в современной России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://revolution.allbest.ru/sociology>.
55. Страны с наиболее образованным населением 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rate1.com.ua/obshchestvo/obrazovanie>.
56. Образовательные потребности и траектории [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.journal-discussion.ru/publication.php?id=176](http://www.journal-discussion.ru/publication.php?id=176).
57. Публичное акционерное общество Сбербанк России – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>.



## ПРИЛОЖЕНИЯ