

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**

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ В  
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**Выпускная квалификационная работа студентки**

**очной формы обучения**  
**направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»**  
**4 курса группы 06001302**  
**Телешенко Ирины Алексеевны**

Научный руководитель  
доц. кафедры финансов,  
инвестиций и инноваций  
Паутинка Т.И.

**БЕЛГОРОД 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
<b>ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ</b>	
1.1.Экономическое содержание потребительского кредита, его роль в экономике.....	6
1.2.Классификация потребительских кредитов.....	11
1.3.Тенденции развития потребительского кредита в современных условиях.....	17
<b>ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ АО«РОССЕЛЬХОЗБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ</b>	
2.1.Организационно-экономическая характеристика банка АО «Россельхозбанк».....	25
2.2. Оценка качества активов банка и его кредитного портфеля.....	32
2.3.Практика организации потребительского кредитования в банке АО «Россельхозбанк».....	36
2.4.Практические рекомендации по развитию потребительского кредитования в банке АО «Россельхозбанк».....	42
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	49
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	51
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	56

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** На сегодняшний день потребительское кредитование – это один из самых быстрорастущих секторов банковского бизнеса в России. Банки предлагают новые, более выгодные схемы кредита, поэтому все больше человек считают потребительский кредит альтернативным вариантом.

Коммерческие банки, выдавая кредит, решают финансовые проблемы населения, связанные с покупкой транспортных средств или бытовой техники, оплатой медицинских или образовательных услуг. Ориентация банков на физических лиц способствует повышению качества кредитного портфеля за счет увеличения круга клиентов банка и видов, предоставляемых банком услуг.

**Степень научной разработанности проблемы.** Вопросы потребительского кредита рассматривались в работах таких ученых, как Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Белоглазова Г.С., Новикова Н.А., Ермаков С.Л., Шмельков Н.Н. и другие.

Несмотря на то, что было проведено значительное число исследований, потребительское кредитование остается недостаточно разработанным. Исходя из этого, в работе определена цель и поставлены задачи исследования.

**Цель выпускной квалификационной работы** - разработка рекомендаций по совершенствованию потребительского кредитования для банка на основе изучения его теоретических основ и прикладных аспектов.

Для достижения поставленной цели в работе поставлены следующие **задачи:**

- 1) изучить понятие и классификацию потребительского кредита;
- 2) выявить тенденции развития потребительского кредита в современных условиях;
- 3) дать организационно-экономическую характеристику банка;
- 4) оценить качество активов банка и его кредитного портфеля;

- 5) проанализировать практику организации потребительского кредитования в банке АО «Россельхозбанк»;
- б) разработать рекомендации по развитию потребительского кредитования в банке.

**Объектом выпускной квалифицированной работы** является процесс организации потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк».

**Предметом исследования** выступает потребительский кредит и тенденции его развития.

Временной период выпускной квалификационной работы 2014-2017 года.

В качестве **теоретической базы** выступают основные концепции, разработанные российскими и зарубежными учеными-экономистами в кредитования физических и юридических лиц: Ахмадеев М.Г., Белозеров С.А., Жуков Е.Ф., Коваленко О.Г., Мотовилов О.В., Учаева Е.А., Шакиров Д.Т. и др.

**Методологическая база исследования.** В процессе написания работы используются такие методы, как метод сравнения и обобщения, метод анализа и синтеза, системный и аналитический метод.

**Информационная база** выпускной квалификационной работы основывается на работах российских и зарубежных ученых, основанных на проблемах потребительского кредитования, законодательных и нормативно-правовых актах, научных статьях, монографиях, данных бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности, Интернет-ресурсах.

**Практическая значимость** работы определяется тем, что полученные данные можно использовать в практике работы банка АО «Россельхозбанк» в целях повышения спроса на потребительское кредитование.

**Структура дипломной работы** обусловлена поставленными задачами и включает: введения, две главы, заключение, библиографический список и приложения.

Во введении обоснована актуальность данной темы исследования, охарактеризованы его цель, объект, предмет и задачи, а так же определено практическое значение.

В первой главе рассматриваются сущность и экономическая характеристика потребительского кредита, его классификация и тенденции развития в современных условиях.

Во второй главе проведен анализ современного состояния потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк» и сформулированы предложения по его развитию.

В заключении обобщены результаты исследований, предоставлены основные выводы, которые соответствуют поставленным задачам исследования.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

### 1.1. Экономическое содержание потребительского кредита, его роль в экономике

Сущность потребительского кредита исследована во многих работах отечественных и зарубежных авторов, в которых даны разные определения понятия «кредит» и определяется содержанием экономических процессов, которые проходят только при возникновении кредитных отношений.

Слово «кредит» происходит от латинского «creditum» - ссуда, долг или «credere» - верить. Термин «кредит» появился в России лишь в 19 веке в рамках реформы Столыпина П.А. [36 ,стр.14]

Кредит – это ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности, платности. [28,стр.12]

Также, кредит – это финансовая услуга, в результате которой банк предоставляет на определенный срок сумму денег физическому или юридическому лицу. [42 ,стр.8]

Распространенным видом кредита в современных условиях является потребительский кредит. В России в последнее время он стал наиболее востребованным и популярным у населения.

Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый физическим лицам для покупки товаров или оплаты бытовых услуг. [18,стр.10]

По мнению Л. Даниловой "потребительский кредит - это предоставление кредитными организациями денежных средств физическому лицу в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных

договором, где размер, сроки и иные условия определяются в зависимости от вида кредита (например, автокредит), его обеспеченности и т.д.". [12,стр.5]

Ю.С. Крупков полагает, что "потребительский кредит представляет собой кредитный договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) физическому лицу (заемщику-потребителю) в целях приобретения последним товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее". [25,стр.7]

В России потребительское кредитование довольно долгое время было доступно для людей узкого круга, таких как бизнесмены и высокооплачиваемые специалисты. И только в 2003-2005 годах кредитование начало набирать оборот и стало доступным большому количеству людей.

При переходе к рыночной экономике в России существенное изменение произошло в доходах населения. Понадобилось большее количество времени для накопления достаточной суммы сбережений на приобретение товаров и услуг. В связи с этим повысился спрос на потребительский кредит. [5 ,стр.17]

Потребительский кредит имеет значимое место в банковской системе и играет важную роль в рыночной экономике. Однако его черты, виды и содержание еще мало исследованы.

Потребительский кредит отражает экономические отношения между кредитором и заемщиком. Он выдается физическому лицу для удовлетворения его потребностей. Тем самым обеспечивает повышение жизненного уровня заемщика. [ 41,стр.31]

Субъектами кредитных отношений являются заемщики – физические лица и кредиторы – банки и небанковские кредитные организации (ломбарды, пункты проката и другие), предприятия и организации.

Объектом потребительского кредита считают расходы, направленные на удовлетворение потребностей населения. Эти расходы подразделяются на две группы:

- 1) Расходы на удовлетворение потребностей текущего характера (приобретение товаров в личную собственность);
- 2) Расходы на удовлетворение потребностей капитального или инвестиционного характера (Например, строительство жилья, содержание недвижимого имущества). [41,стр.36]

Главными параметрами потребительского кредита принято считать:

- 1) Доступность кредита;
- 2) Величина процентной ставки;
- 3) Сроки предоставления и погашения;
- 4) Способность заемщика вернуть кредит.[6,стр.28]

Потребительский кредит регулируется государством более тщательно по сравнению с другими формами кредита. Проводимое регулирование касается уровня процентных ставок, сроков кредита, доступности его населению.

При выдаче потребительских кредитов между заемщиком и кредитором заключается договор (соглашение), в котором четко описываются все условия: сумма кредита, срок, процентная ставка, гарантии погашения, ответственность сторон и другое.[13,стр.20]

В качестве гарантии возврата кредита заемщика могут выступать: заработная плата и другие доходы, залог имущества, включая приобретенное за счет кредита, гарантия, поручительство третьих лиц, совместное обязательство супругов и др. [8,стр.230]

На основании информации, данной клиентом, кредиторы рассчитывают сумму его дохода, остающуюся после уплаты всех требуемых платежей. Для этого работники банка используют средние данные о бюджете семьи, уровне цен, инфляции и другие, и проверяют полученные сведения на предмет выявления безопасности сделки с возможным кредитополучателем.

### Основные принципы потребительского кредитования:

1. Принцип возвратности. Можно сказать, что это главный принцип кредитования. Он заключается в том, чтобы средства, предоставленные кредитором, были возвращены заемщиком. Экономическим содержанием возвратности является кругооборот средств и их обязательный возврат в нужный срок. Кредит как экономическая категория тем и отличается от других видов товарно-денежных отношений, что движение денег происходит на условиях возвратности, что означает временный характер предоставления кредита.

2. Принцип срочности. Он означает необходимость возврата кредита в строго определенный срок, оговоренный в кредитном договоре или другом документе. Не соблюдение указанного срока является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических воздействий, а при дальнейшей задержке платежа предъявление санкций в судебном порядке.

3. Принцип платности кредита. Этот принцип выражает необходимость в уплате определенных процентов на предоставленный кредит. Экономическая сущность платы за кредит определяется в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором.

4. Принцип обеспеченность кредита. Этот принцип отражает необходимость обеспечения защиты интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит отражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.

5. Целевой характер кредита. Он распространяется на многие виды кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит отражение в разделе кредитного договора, указывающего на конкретную цель выдаваемой ссуды, а также при банковском контроле строгое соблюдение этого условия заемщиком. Нарушение целевого

использования может стать основой для досрочного отзыва кредита или введения санкций.

6. Дифференцированный характер кредита. Этот принцип означает, что кредитные организации не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита претендующим на его получение физическим лицам. Кредитные организации предоставляют кредит лишь тем заемщикам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Для этого кредитная организация оценивает финансовое состояние потенциального заемщика, его кредитоспособность. Проводя такую проверку, кредитная организация уменьшает риски несвоевременного возврата заемщиком кредита. [34,стр.70-73]

Потребительское кредитование имеет свои преимущества и недостатки. Его преимущества:

1. Возможность приобрести товары или услуги, которые без использования кредита пришлось долго ждать или которые были бы нам недоступны.
2. Потребительское кредитование оказывает помощь. Например, кредит помогает оплатить непредвиденные срочные расходы, такие как ремонт автомобиля или квартиры, покупка необходимой бытовой техники.
3. Нецелевое использование. При оформлении кредита не обязательно объяснять цель получения денежных средств.
4. В последнее время большинство банковских организаций упростили процедуру оформления данного вида кредита и набор необходимых документов, которые нужно предоставить, стал минимален.
5. Заём оформляется в относительно короткие сроки. После подачи документов банк сообщит о принятом результате в течение пяти рабочих дней. Практика показывает, что уже в первый день Вы узнаете о решении банка.[26,стр.220]

К недостаткам можно отнести:

1. Главным минусом потребительского кредита является высокая процентная ставка. В сущности, она оправдана рисками, которые вынужден брать на себя банк.
2. Ограниченная сумма займа, которая чаще всего составляет не более 200 тысяч рублей.
3. Дополнительные расходы по обслуживанию займа. Многие банки предъявляют обязательные условия, такие как страхования жизни получателя денежных средств, а также самой выданной суммы.
4. Психологический фактор: за однажды приобретенный товар или услугу, приходится выплачивать кредит на протяжении нескольких месяцев или даже лет. [35,стр.107]

## 1.2.Классификация потребительских кредитов

Классификация кредитов представляет собой видовую структуру кредитных отношений, состав субъектов и основные свойства, сохраняющиеся при различных внешних и внутренних изменениях. Она зависит от сложившихся экономических факторов, системы законодательства и др.[21,стр.87]

Наибольшее предпочтение, среди кредитования физических лиц, отдано потребительскому кредитованию. Под ним принято понимать ссуду, предоставленную на покупку потребительских товаров и оплату личных расходов.

Потребительский кредит можно разделить на две части: кредит на потребительские нужды (неотложные нужды, автокредит и др.), кредит инвестиционного характера (ипотечный кредит, ссуды на ведение личного подсобного хозяйство и др.).[19 ,стр.122]

Классификацию потребительского кредитования можно произвести по разным критериям:

1. На рисунке 1.1. показано, что потребительский кредит по субъектам кредитной сделки делится на два вида:

- а) По виду кредитора - это кредиты, предоставляемые банками, торговыми организациями, ломбардами, пунктами проката, кредитно-потребительскими союзами;
- б) По виду заемщика – это кредиты, предоставляемые молодым семьям, студентам, социальным группам, всем слоям населения.

Критерии	Виды кредитов
По субъекту кредитной сделки	<ul style="list-style-type: none"> <li>● По виду кредитора: это ссуды, предоставляемые:               <ul style="list-style-type: none"> <li>– банками,</li> <li>– торговыми организациями,</li> <li>– ломбардами,</li> <li>– пунктами проката,</li> <li>– кредитно-потребительскими союзами (КПС) и др.</li> </ul> </li> <li>● По виду заемщика: это ссуды, предоставляемые:               <ul style="list-style-type: none"> <li>– всем слоям населения,</li> <li>– определенным социальным группам,</li> <li>– различным возрастным группам,</li> <li>– группам заемщиков, различающимся по уровню доходов, кредитоспособности и платежеспособности,</li> <li>– VIP-клиентам,</li> <li>– студентам,</li> <li>– молодым семьям и др.</li> </ul> </li> </ul>
По целевой направленности ссуд	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Строго целевые ссуды:               <ul style="list-style-type: none"> <li>– на образование,</li> <li>– на лечение,</li> <li>– на строительство,</li> <li>– ипотечные ссуды, на приобретение товаров длительного пользования и пр.</li> </ul> </li> <li>● Ссуды без указания цели:               <ul style="list-style-type: none"> <li>– на неотложные нужды,</li> <li>– в виде овердрафта</li> </ul> </li> </ul>

Рис. 1.1. Классификация потребительского кредита по субъектам сделки и целевой направленности

2. По обеспечению различают кредиты необеспеченные (бланковые) и обеспеченные. На сегодняшний день в России необеспеченные кредиты не выдаются. Как показано на рисунке 1.2., в качестве обеспечения кредита могут выступать: залог, поручительство, гарантии и страхование. При выдаче

кредита под обеспечение банки предпочитают залог и поручительство. Залогом могут быть ценные бумаги, недвижимость и др.

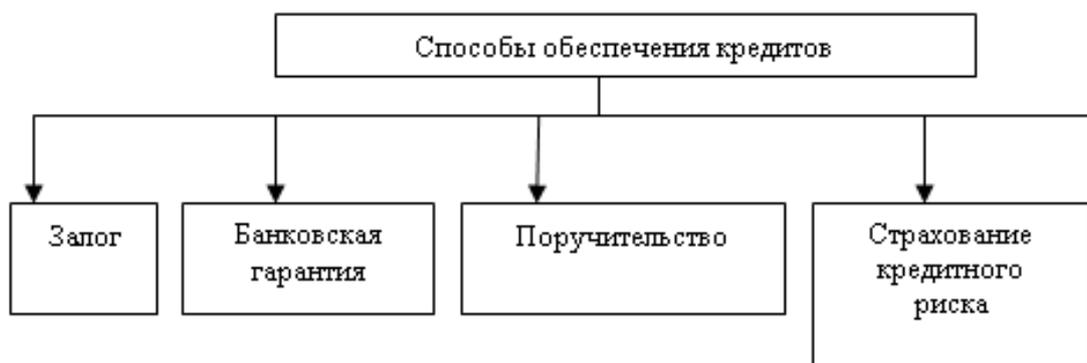


Рис. 1.2. Способы обеспечения потребительских кредитов

Главной причиной, выдачи кредита с обеспечением – это риск понести убытки в случае не выплаты заемщиком взятых на себя обязательств. Обеспечение не гарантирует погашение кредита, но уменьшает риск.

3. По методу погашения разделяют потребительский кредит на два вида: без рассрочки платежа и с рассрочкой. При кредитовании без рассрочки платежа погашение задолженности проводится единовременно. Кредиты с рассрочкой платежа включают в себя: кредиты с равномерным периодическим погашением (ежемесячно, ежеквартально и т.д.), кредит с неравномерным периодическим погашением (без фиксированной ставки платежа).

4. По способу предоставления кредита делятся на разовые и возобновляемые. К возобновляемым относят кредиты, предоставляемые заемщикам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта. Разовый кредит предоставляется в разовом порядке, на строго установленный срок, а возобновляемый кредит без установленной даты погашения.

5. По целевому направлению кредиты могут быть целевыми (на образование, лечение, строительство или приобретение жилья, автокредиты, ипотечные ссуды и др.) и нецелевыми (на неотложные нужды, овердрафт, кредитные карты).

6. На рисунке 1.3. видно, что по срокам кредитования потребительские кредиты подразделяются на краткосрочные (сроки до одного года), среднесрочные (сроки от одного года до пяти лет) и долгосрочные (более пяти лет).



Рис. 1.3. Классификация потребительского кредита по сроку кредитования

Потребительский кредит на личные нужды в основном носит краткосрочный характер. Кредит физическим лицам на инвестиции носит долгосрочный характер.

В настоящее время в России преобладает кредитование через торговые организации. Довольно часто покупатели покупают товары длительного пользования (стиральные машины, холодильники и др.) с рассрочкой платежа.

7. По валюте кредиты подразделяются на 2 вида:

- в национальной валюте;
- в иностранной валюте.

8. Потребительский кредит предоставляется населению разных социальных групп (см. рис. 1.1.), но особую группу составляют:

- молодые специалисты;
- студенты;
- молодые семьи.

Эти кредиты льготного характера, поэтому по ним начисляют не большие процентные ставки. [47,стр.23]

Коммерческие банки для привлечения новых клиентов предоставляют новые услуги. К новым видам потребительского кредита можно отнести чековый кредит и кредитные карточки.

Чековый кредит – это одна из форм потребительского кредита, предоставляемая коммерческим банком с отсрочкой платежа. В банковской практике существует две основные разновидности чекового кредита — кредитование с овердрафтного счета (при отрицательном сальдо на текущем счете) и кредитование с открытием специального чекового счета и специальных банковских чеков.[40 ,стр.33]

Овердрафт – это кредит, предоставляемый банком автоматически в случае образования на текущем счете клиента дебетового сальдо. Величина займа по овердрафту определяется во время открытия счета и не может превышать заведомо определенной суммы. Займы овердрафтного чекового счета погашаются при поступлении на счет денежных средств.[41,стр.35]

Чековые счета открываются сотрудниками банка с целью предоставления для своих клиентов специальных чеков определенной стоимости. Банк устанавливает клиенту по его согласию определенный лимит величины, предоставляемых денежных средств, и на эту величину выдаются чеки. Сумма кредита зачисляется на данный счет. Чековый кредит является разновидностью возобновляемого займа.

При использовании клиентом чеков уменьшается лимит кредитования. Банк разрешает собственнику счета выписывать чеки на сумму, не превышающую лимита счета. Дополнительные взносы на счет восстанавливают лимит кредитования. Если дополнительные взносы не поступают, то лимит кредитования заканчивается и этот чековый счет закрывается.

Чековый кредит – наиболее выгодный вид потребительского кредита, как для физических лиц, так и для банка. Его открытие не требует значительных затрат, так же он легко контролируется банком. Для клиента этот кредит выгоден тем, что коммерческие банки берут за его пользование наиболее низкий процент, чем за другие виды потребительского кредита.

Кредитная карточка – это платежная карта, выдаваемая коммерческими банками для оплаты товаров и услуг за средства банка.

На каждой карточке существует лимит предоставляемого кредита, который может уменьшаться или увеличиваться в зависимости от кредитоспособности заемщика. При установлении лимита учитывают личные характеристики заемщика: возраст, доходы, кредитную историю и др.

Банк устанавливает конкретные сроки возврата кредита клиентом. В случае задержки возврата кредита, банк имеет право взимать заранее оговоренные с клиентом проценты за каждый день просрочки.

Условия предоставления кредита и порядок осуществления платежей по кредитным картам определяют банки. Так, по одним кредитным карточкам предоставленный кредит должен быть погашен в течение месяца, а по другим при погашении за 25 дней вообще не считаются кредитом и за них не начисляется процент. По одним кредитным картам разовые платежи могут ограничиваться определенными суммами, по другим - нет, а только общим лимитом кредитной линии, по третьим кредиткам может допускаться даже превышение этого лимита. Конкурентная борьба между коммерческими банками за клиентов заставляет их улучшать условия кредитных карт.

Кредитные карты можно подразделить на две группы - банковские карты и карты для туризма и развлечений. Банковские карты в свою очередь подразделяются на личные и корпоративные.

Личная банковская карта (индивидуальная) выдается отдельным клиентам банка. Корпоративная кредитная карточка выдается сотрудникам юридического лица для оплаты расходов, связанных с их хозяйственной деятельностью и со служебными командировками. На основе корпоративной карты организация может выдавать индивидуальные кредитные карточки избранным лицам (руководителям или ценным сотрудникам). Им открывают персональные счета, относящиеся к корпоративному карточному счету. Владельцами счетов корпоративных карт являются юридические лица. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карточек.[4 ,стр.24]

Карты для туризма и развлечений выпускаются компаниями, которые специализируются на обслуживании туристических услуг.

Главные отличия этого вида карточек от банковских кредитных карт - отсутствие разового лимита на покупки и обязанность держателя карты погасить задолженность в течение месяца без права пролонгировать кредит. В случае просрочки платежа с владельца карты взимается повышенный процент.

### 1.3.Тенденции развития потребительского кредита в современных условиях

Потребительский кредит - это одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования. На рис.1.4 представлена структура кредитного портфеля по видам кредитов на 2016 год.

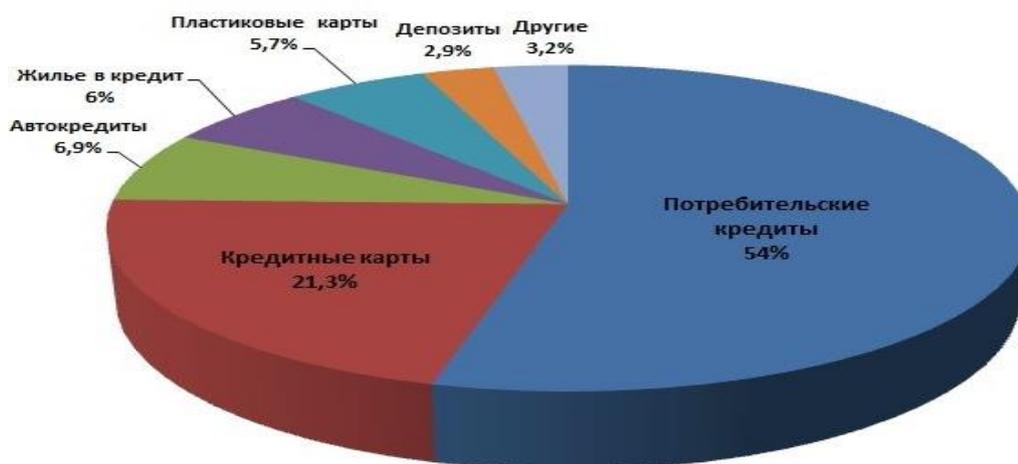


Рис. 1.4. Структура кредитного портфеля по видам кредитов на 2016 г.

Из рисунка 1.4. видно, что потребительский кредит наиболее востребованный по сравнению с другими видами кредита. Рынок потребительского кредитования в Российской Федерации развивался довольно быстрыми темпами и является наиболее перспективным для банковского бизнеса, но за последние несколько лет объемы кредитования населения возрастали, а темпы их роста падали. [15,стр.21]

По данным Центрального банка Российской Федерации, представленных в таблице 1.1. мы видим, что с 2014 года рост рынка кредитования физических лиц замедлил свой рост. На 1 января 2014 года объем рынка составил 8 778 163 млн. руб., а на 1 января 2015 года – 8 629 722 млн. руб. Именно с этой даты началась отрицательная динамика рынка. Можно предположить, что спрос на кредиты у граждан остается примерно таким же, а вот показатель конверсии в выдачи упал, т.к. банки не хотят рисковать и тщательно отбирают заемщиков, которым можно доверять в нынешних условиях в стране. [54]

Таблица 1.1

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам за 2014 – 2016 гг.

Показатель \ Год	1.01.2014	1.01.2015	1.01.2016	Изменение 2015 к 2014	Изменение 2016 к 2015
Объем кредитов, предоставленных физическим лицам (млн. руб.)	8 778 163	8 629 722	5 861 351	-148 441	-2 768 371
В рублях	8 612 537	8 461 421	5 765 755	-151 116	- 2 695 666
В иностранной валюте и драгоценных металлах	165 626	145 248	95 595	- 20 378	-49 653

Таким образом, показатели таблицы 1.1. свидетельствуют о том, что в Российской Федерации в последние годы наблюдается отрицательная динамика выдачи кредитов физическим лицам.

Причин этому несколько, самой важной является насыщение рынка, практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может, или не хочет брать новые. Не менее важной причиной является и недобросовестность многих банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам, т.е. в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, не указываемые банком во время рекламных компаний и не раскрываемые сотрудниками банка при оформлении банковского договора.

Однако не только население замедляет рост сегмента кредитования, но и сами банки, многие из которых для увеличения объема кредитов снижают

требования при выдаче кредита, что ведет к росту так называемых «безнадежных кредитов».

Тенденция ухудшения платежеспособности потенциальных заемщиков связана со снижением уровня зарплат; если раньше банки могли взять на себя определенные риски, то теперь они будут менее охотно идти на такой шаг. [10,стр.27]

По данным Центрального банка Российской Федерации, на 1 марта 2017 года по сравнению с 1 января 2017 года объем просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, вырос 2%, с 977 599 млн. руб. до 997 762 млн. руб. За 2016 год наблюдалось снижение этого показателя. На 1 января 2016 года объем просроченной задолженности составил 1 084 298 млн. руб., а на конец года - 1 014 010 млн. руб. [54]

На рис. 1.5 представлена динамика просроченной задолженности свыше 30 дней по различным видам кредита на 01.01.2015 г. и на 01.10.2015 г.



Рис. 1.5. Динамика просроченной задолженности свыше 30 дней по различным видам кредита

Из рисунка 1.5. мы видим, что по состоянию на 1 ноября 2015 года, по сравнению с 1 января 2015 года, доля просроченной задолженности свыше 30 дней увеличилась. Доля просроченной задолженности по ипотеке остается

самой низкой среди наиболее популярных типов розничных кредитов. Уменьшилась доля микрозаймов Международных финансовых организаций на 4,3 %.

Не менее важный фактор – ухудшение макроэкономических условий. Он не зависит ни от определенного заемщика, ни от определенного банка, а является результатом общего снижения темпов развития мировой экономики в условиях финансового кризиса.

Фактор уменьшения общей доли потребительских кредитов на рынке кредитования – это усиление требований к заемщикам от самих банков. В условиях нестабильности все кредитные организации делают акцент не на количестве выданных кредитов, а на качестве потенциальных заемщиков. Основная тенденция последних лет – это максимальное снижение риска потерь. [43, стр.14]

Сейчас коммерческие банки идут не по пути увеличения кредитного портфеля, а по пути минимизации рисков. Многие банки установили сумму первоначального взноса, подняли процентные ставки по кредитам.

Банками были пересмотрены правила оценки платежеспособности заемщика, теперь для коммерческого банка важно, чтобы доход заемщика был подтвержден официально. Изменение требований к заемщикам вызвано желанием кредитных организаций повысить качество своего кредитного портфеля в целях недопущения просрочек платежа и не возврата денежных средств, т.е. направлено на повышение финансовой устойчивости кредитора.

Согласно данным, опубликованным Центральным банком Российской Федерации, Повышение ключевой ставки вызывало масштабные изменения процентных ставок коммерческих банков. Ставки по кредитам населению демонстрировали рекордные величины 25–35 % в четвертом квартале 2014 — первом квартале 2015 гг. (рис. 1.6). [54]

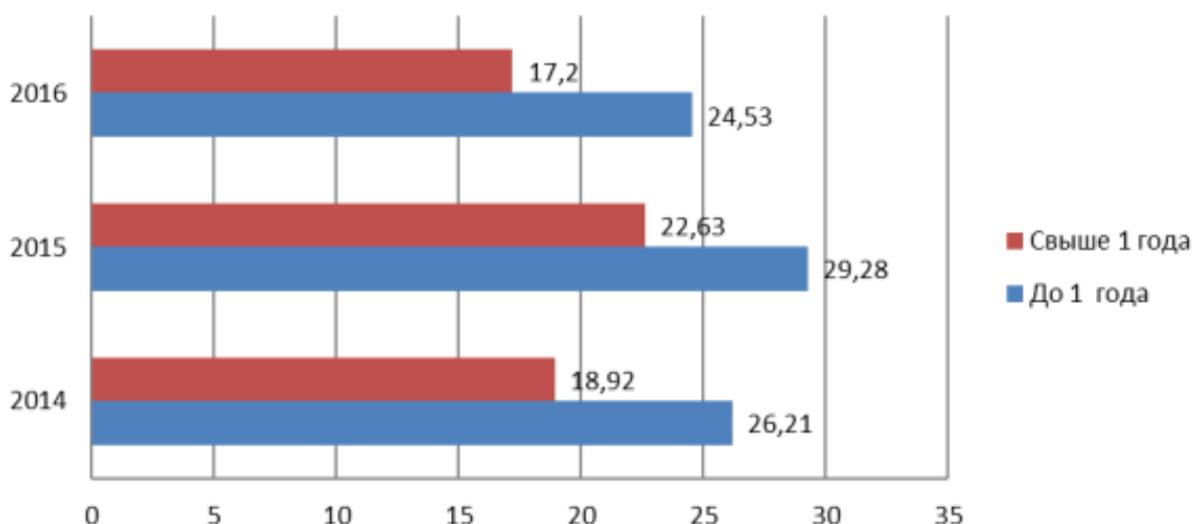


Рис. 1.6. Средневзвешенные проценты по кредитам физических лиц, % годовых

В прогнозах на второе полугодие 2017 года аналитики расходятся. Многие эксперты ожидают некоторого роста. В краткосрочной перспективе предполагается уменьшение объемов потребительского кредитования и, как следствие, замедление его роста. Оптимистические же оценки развития рынка потребительского кредитования в конце 2017 года связаны с необходимостью этого вида кредита. Людям всегда нужны будут деньги, и это не исключает привлечения средств извне.

Во второй половине 2017 года, предположительно, потребительское кредитование будет еще более востребовано у населения, банки продолжат программы краткосрочного кредитования, и при первых признаках стабилизации будут пытаться расширить количество потенциальных заемщиков путем снижения ставок и отмены искусственно созданных ограничений в виде завышенных требований к клиентам. Основные игроки банковской деятельности будут стремиться сохранить лидирующее положение на рынке кредитования. [20, стр. 118]

Основная борьба за заемщика между коммерческими банками существует всегда и вторая половина 2017 года не станет исключением. Когда ставки у

всех повышены и требования ужесточены, для увеличения прибыли придется создавать какие-то новые условия и услуги, чтобы привлечь клиентов. В условиях растущей конкуренции на рынке розничного кредитования основные игроки будут стремиться сохранить ставки по большинству продуктов на текущем уровне, некоторое повышение ставок можно ожидать в сегменте продуктов с низкой доходностью для банков, таких как автокредиты или ипотека. [46,стр.4]

Наиболее рациональным решением для коммерческих банков является способность свести к минимуму свои обязательства по кредитам. В частности, пойти навстречу клиентам, отменить комиссии при досрочном погашении кредитов.

Досрочное погашение – это один из способов застраховать себя от риска возможной неплатежеспособности заемщика. Эта мера уже дала результат: после отмены комиссий наблюдается тенденция к росту сумм в счет досрочного погашения.

Досрочное погашение — это внесение денежных средств в уплату кредита помимо основного текущего платежа по кредиту. Это необязательная услуга и может выполняться заемщиком только по его желанию. [44 ,стр.19]

Рост рынка потребительского кредитования в России связан с решением многих проблем, без решения которых нельзя добиться его дальнейшего развития. Для банков важно наладить долгосрочные отношения с заемщиками.

Проблема низкой капитализации остается основным препятствием на пути развития отечественного потребительского кредитования. Большое количество средних и мелких банков рады были бы выйти на рынок, но им не хватает средств. Рынок развивается за счет крупных игроков, которые раньше считали потребительское кредитование неперспективным для себя видом услуг. [35 ,стр.107]

Не зависимо от проблем, рынок потребительского кредитования активно развивается из-за огромного интереса со стороны населения и розничных сетей,

которые установили, что предоставление потребительского кредита является прекрасным способом увеличения своей прибыли.

Сегодня отечественный рынок потребительских кредитов характеризуется большим количеством предложений банков. Практически всеми розничными кредитными учреждениями включаются в линейку кредитных продуктов различные программы потребительского кредитования, которая за счет этого постоянно дополняется и расширяется.

Многими банками осуществляется внедрение такой тенденции потребительского кредитования в России, как развитие альтернативных каналов продаж. Кредитными учреждениями организуется выдача кредитов в тех местах, где они могут быть наиболее востребованы, например, в торговых учреждениях. С развитием новых механизмов выдачи наличных кредитов банковские отделения становятся более мобильными и их услугами можно воспользоваться там, где еще недавно это казалось невозможным. Широко развиваются альтернативные сегменты кредитования, которые ранее не были охвачены: продажа автозапчастей, мебели, строительных материалов, одежды. Проникновение потребительского кредитования в эти сегменты рынка характеризуется стремительными темпами. [48 ,стр.26]

Рассмотрев тенденции потребительского кредитования, можно сделать вывод, что банки постепенно переходят к технике индивидуальных процентных ставок. Этот подход основан на определении процентной ставки индивидуально для каждого заемщика в зависимости от оценки его платежеспособности. Важная роль стала отводиться кредитной истории, которая приобретает все большее практическое значение. В основном льготные условия имеют клиенты, которые получают заработную плату или пенсию через банк, эта практика сегодня распространена практически во всех банках.

Важной для потребителей является тенденция рынка потребительского кредитования к снижению ставок, которая получила развитие в последнее время.[15,стр.27]

В первой десятке крупнейших банков по объему выданных потребительских кредитов рост показали лишь три, и если их совокупный результат сложить, то он не дотянет даже до 2,5 млрд. руб. Снижение портфеля остальных семи также нельзя признать выдающимся — у большинства банков оно не доходит даже до одного процента от суммы выданных кредитов. В результате первая десятка потеряла меньше 15 млрд. руб. в общей сложности, что составляет 0,2% от выданных этими банками кредитов.

Из Приложения 1 видно, что лидирующими игроками на рынке потребительского кредитования остаются Сбербанк, ВТБ 24 и Россельхозбанк.

В целом рынок кредитования, несмотря на слабые показатели в последнее время, не вызывает опасений.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика банка АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») — один из крупнейших банков в России, созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации. Сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. [1]

Высшим органом управления АО «Россельхозбанк» является Общее собрание акционеров. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Председателя Правления и Правления. Председатель Правления, члены Правления и заместители Председателя Правления осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом Банка.

Руководство АО «Россельхозбанк» состоит из Наблюдательного Совета и Правления. Высшим органом управления Банком является общее собрание акционеров Банка. [53]

Правление является коллегиальным исполнительным органом управления Банка и входит в систему органов внутреннего контроля Банка. Членами

Правления могут быть только лица, работающие в Банке на постоянной основе. Правление действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении АО «Россельхозбанк».

К компетенции Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка.

Сохранение финансовых санкций в отношении Российской Федерации, а также снижение международными рейтинговыми агентствами суверенных рейтингов серьезно ограничило возможности привлечения российским бизнесом зарубежного фондирования. Значительные потери валютных поступлений от снижения экспорта и закрытия внешних рынков привели к девальвации рубля. Наряду с продлением ответных санкций это стало основным фактором роста цен. [9,стр.275]

Основные экономические результаты деятельности банка представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Основные экономические показатели деятельности банка

АО«Россельхозбанк» за 2014-2016 годы

Показатель	Значение, млн. руб.			Изменение (+,-)		Прирост, %	
	2014г.	2015г.	2016г.	2015г/ 2014г	2016г/ 2015г	2015г/ 2014г	2016г/ 2015г
Активы	2 176 349	2 611 796	2 819 403	435 447	207607	20	7,9
Уставный капитал	243 048	248 048	334 848	5 000	86 800	2	35
Собственные средства (капитал)	253 364	275 109	398 474	21 745	123 365	8,6	44,8
Прибыль до налогообложения	-21 227	- 75 953	2 000	-54 726	77 953	↓ в 3,5 раза	↑ в 37 раз
Чистая прибыль	- 47 928	-32 899	500	15 029	33 399	45,6	↑ в 65 раз
Кредитный портфель	1 445 000	1 701 700	1 740 000	256 700	39 000	17,8	2,3

Показатели таблицы 2.1 свидетельствуют о том, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом существенно увеличились показатели: чистая прибыль и прибыль до налогообложения.

Несмотря на неблагоприятные внешние условия, банк обеспечил по итогам 2016 года рост кредитного портфеля на 2% (34,2 млрд. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года валюта баланса банка составила 2 679,3 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2016 года на 168,4 млрд. рублей (на 6,7%).

В структуре банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2017 года составляет 80% от общего объема активов банка. Размер чистой ссудной задолженности на начало 2017 года составил 2 144,5 млрд. рублей, что на 134,4 млрд. рублей больше показателя на начало 2016 года.

Доля средств в кредитных организациях на начало 2017 года существенно не изменилась по сравнению с 2016 годом и составила 0,2%. Вложения банка в ценные бумаги на 1 января 2017 года составляют 9,8% валюты баланса банка (на 1 января 2016 года их доля составляла 10,3%). Межбанковские кредиты рассматриваются банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

В структуре обязательств банка на 2,4 % выросла доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. При этом доля средств кредитных организаций и Банка России снизилась с 8,7% до 7,3%. Доля выпущенных долговых обязательств снизилась до 9,3%.

В 2016 году был увеличен уставной капитал банка на 8 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций и составил 334,8 млрд. рублей.

Процентные доходы банка в 2016 году составили 272,8 млрд. рублей и увеличились на 44,7 млрд. рублей по сравнению с 2015 годом, что связано с ростом объемов бизнеса банка и повышением доходности активов.

Процентные расходы в 2016 году составили 199,2 млрд. рублей, увеличившись на 10,5 млрд. рублей по сравнению с 2015 годом.

Комиссионные доходы банка увеличились на 3 млрд. рублей и составили 16,9 млрд. рублей, а комиссионные расходы снизились на 3,5 млрд. рублей (в связи с отсутствием разовых расходов).

В 2016 году в связи с урегулированием проблемной задолженности операционные расходы банка увеличились на 52,8% и составили 109,1 млрд. рублей. Одновременно, в рамках указанных сделок, банк восстановил часть резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целом объем восстановленных за 2016 год резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысил объем созданных резервов на 13,2 млрд. рублей.

В связи с ростом процентных и комиссионных доходов чистая прибыль банка за 2016 год составила 0,5 млрд. рублей (в 2015 году чистый убыток составлял 75,9 млрд. рублей).

Общая сумма обесцененных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 1.01.2017 составляет 532 342 тыс. рублей, под эту сумму создан резерв на возможные потери в размере 532 342 тыс. рублей.

Ссудная задолженность юридических и физических лиц представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям – резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 1.01.2017 со сроком погашения до года составляет 1 269 973 878 тыс. рублей, свыше года – 1 036 598 584 тыс. рублей.

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 1.01.2017 года со сроком до погашения до года составляет 19 947 755 тыс. рублей, свыше года – 4 984 980 тыс. рублей.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России составляют на 1.01.2017 – 28 855 704 тыс. рублей, а на 1.01.2016 – 41 605 697 тыс. рублей.

В составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 1 января 2017 года в размере 340 842 031 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2016 года в размере – 525 332 596 тыс. рублей).

По состоянию на 1.01.2016 года уставный капитал АО «Россельхозбанк» составлял 326 848 000 000 рублей и был разделен на 233 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 6 880 штук привилегированных акций Банка типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая.

По состоянию на 28.04.2016 года уставный капитал АО «Россельхозбанк» составил – 334 848 000 000 рублей в количестве 241 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая.

В 2016 году банком реализованы вложения в акции дочерних и зависимых организаций ОАО «Белоглинский элеватор», ОАО «Еянский элеватор», ОАО «Крыловский элеватор», ОАО «Ладожский элеватор», ОАО «Малороссийский элеватор», ОАО «Ровненский элеватор», ОАО «Уманский элеватор» на сумму 3 294 146 тыс. рублей. В результате сделки, Банком получен убыток в размере 2 854 014 тыс. рублей.

Увеличение добавочного капитала АО «Россельхозбанк» в 2016 году произошло за счет выпуска бессрочных субординированных облигаций.

В течение 2016 года банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 83 166 334 тыс. рублей в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 77 022 748 тыс. рублей;
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 58 483 722 тыс. рублей;
- по требованиям к потребительскому кредитованию на сумму 7 321 658 тыс. рублей;
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 41 638 тыс. рублей;
- по требованиям по автокредитованию на сумму 8 280 тыс. рублей.

В результате уступки прав требований в 2016 году банком был получен убыток в размере 65 059 717 тыс. рублей. Учет сделок уступки прав требований и финансового результата по данным сделкам производится банком в соответствии с требованиями Положений № 385-П и № 446-П. Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение 2016 и 2015 годов банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение 2016 и 2015 годов банком не заключались.

По состоянию на 1 января 2017 года в результате сделок по уступке прав требований на балансе банка отражена сумма отсрочки платежа в размере 44 113 812 тыс. рублей, под которую создан резерв в соответствии с Положением № 254-П в размере 17 632 194 тыс. рублей.

АО «Россельхозбанк», как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должен располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение.

Объем ликвидных активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России по состоянию на 1 января 2017 года, составляет 561,03 млрд. рублей. Из них:

- 311,67 млрд. рублей в рамках Положения «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов обеспеченных активами или поручительствами»;
- 26,61 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов;
- 222,75 млрд. рублей в рамках Положения Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг».

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 1 января 2017 года составили 139 514 403 тыс. рублей. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке составили 28 855 704 тыс. рублей.

Единственными операциями с акционерным капиталом в 2015 и 2016 годах были увеличение уставного капитала, выплата налогов и получение компенсаций по государственным программам субсидирования ипотеки и автокредитов.

Таким образом, банк АО «Россельхозбанк» является одним из крупнейших банков в России. Сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. Высшим органом управления АО «Россельхозбанк» является Общее собрание акционеров. Руководство АО «Россельхозбанк» состоит из Наблюдательного Совета и Правления.

Банк АО «Россельхозбанк», как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должен располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. За 2016 год величина активов Банка увеличилась, объем собственных средств Банка увеличился.

## 2.2. Оценка качества активов банка и его кредитного портфеля

Рассмотрим состав и структуру кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

Кредитный портфель – это полный объем задолженностей, которые существуют на определенную дату перед банком среди его клиентов.

Он объединяет совокупность всех договоров, точнее суммы по ним без учета процентных ставок, которые могут быть получены в качестве чистой прибыли учреждения. [22, стр.6]

Совокупный объем кредитного портфеля АО «Россельхозбанка» на 1 января 2017 года составил 1,74 трлн. рублей, увеличившись на 2% по сравнению с 2015 годом.

Из них 325,2 млрд. рублей приходится на кредиты населению, прирост по сравнению с 2015 годом составил 11,2%. Активы банка за отчетный период увеличились на 5,4% и оказались на уровне 2,89 трлн. рублей.

По состоянию на 1 июля 2016 года совокупный кредитный портфель Белгородского филиала Россельхозбанка составил 24 млрд. рублей. В частности, кредитный портфель юридических лиц достиг 20,6 млрд. рублей.

С начала текущего года Белгородский филиал Банка предоставил кредитов юридическим лицам на сумму более 8,8 млрд. рублей. На кредитование сезонно-полевых работ - свыше 1,8 млрд. рублей.

Од ним из значимых направлений работы Банка в регионе является поддержка развития малого предпринимательства. Размер совокупного кредитного портфеля малого и микробизнеса филиала составил 2,7 млрд. рублей. С начала текущего года Белгородский филиал выдал данной категории клиентов более 1,1 млрд. рублей кредитных средств.

Большое внимание филиал уделяет развитию розничного направления бизнеса. Кредитный портфель физических лиц на 1 июля 2016 года составил 3,3 млрд. рублей. Объем привлеченных средств розничных клиентов увеличился в

1,4 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил около 7 млрд. рублей.

Рассмотрим структуру и динамику кредитного портфеля по субъектам кредитования на примере АО «Россельхозбанк» (таблица 2.2).

Таблица 2.2

Динамика и структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по субъектам кредитования

Субъекты кредитования	Значение, тыс. руб.			Темп роста, % 2016 г. к 2014 г.	Удельный вес, %		
	2014	2015	2016		2014	2015	2016
Юридические лица	900073900	1021785003	1207431161	134,1	81,9	80,5	81,3
Физические лица	197951177	247260909	276686203	139,7	18,1	19,5	18,7
Всего	1098025077	1269045912	1484117364	135,1	100	100	100

Из таблицы 2.2 видно, что наибольший темп роста кредитов был отмечен у физических лиц. Они выросли на 39,7% и составили в 2016 году 276 686 203 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля банка АО «Россельхозбанк» занимают ссуды, выданные юридическим лицам. Удельный вес рассмотренных ссуд практически не изменился и приравнялся в 2016 году к 81,3%. Доля кредитов, выданных физическим лицам, мала, и наблюдается снижение с 2015 по 2016 год на 0,8%.

Банк АО «Россельхозбанк», кроме своей основной задачи в сфере кредитования аграрного производства, также работает с людьми, которые желают приобрести товары в таких сегментах, как бытовая техника, аудио - и видео - техника, товары для дома, квартиры, земельные участки, автомобили.[2]

Рассмотрим подробнее динамику и структуру значимого для нас кредитного портфеля банка АО «Россельхозбанк» – физические лица. Данные представлены в таблице 2.3. Кредитный портфель банка можно разделить на

следующие виды кредитования физических лиц, а именно: кредитные карты, автокредитование, потребительские кредиты.

Таблица 2.3

Структура и динамика кредитного портфеля физических лиц АО  
«Россельхозбанк»

Наименование статей	Значение, тыс. руб.			Темп роста, % 2016 к 2014	Удельный вес, %		
	2014	2015	2016		2014	2015	2016
Жилищные и ипотечные кредиты	29 570 280	47 138 162	80 324 409	271,6	14,9	19	29
Автокредиты	1 992 560	2 571 455	2 475 406	124,2	1	1	0,9
Иные потребительские кредиты	166 388 337	197 551 292	193 886 388	116,5	84,1	80	70,1
Всего	197 951 177	247 260 909	276 686 203	139,7	100	100	100

Таблица 2.3 показывает, что практически по всем видам кредитов происходит увеличение ссудной задолженности банка. Наибольший темп роста отмечалось по жилищным и ипотечным кредитам. Автокредиты выросли в 1,24 раза и в 2016 году составили 2 475 406 тыс. руб. Иные потребительские кредиты в 2016 году равны 193 886 388 тыс. руб., что в 1,16 раза больше, чем в 2015 году. Наименьший темп роста был свойственен потребительским кредитам.

В 2016 году основным видом кредитования физических лиц были иные потребительские кредиты, на долю которого приходилось 70,1%. А доля автокредитов в прошедшем 2016 году снизилась до 0,9%.

Из таблицы 2.3 видно, что потребительское кредитование стоит на первом месте по значимости направлением кредитования физических лиц.

Рассмотрим динамику объемов потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк» (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Динамика объемов потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк»

Наименование	Значение, тыс. руб.			Темп роста, %		
	2014	2015	2016	2015 к 2014	2016 к 2015	2016 к 2014
Потребительские кредиты, тыс. руб.	197951177	247260909	276686203	125	120	132

Таблица 2.4 показывает, что с каждым годом в АО «Россельхозбанк» увеличиваются объемы потребительского кредита. Этот положительный момент объясняется тем, что население нашей страны обращается в АО «Россельхозбанк» с каждодневными потребностями, а не только по вопросам аграрного сектора.

В заключении выше проведенного анализа потребительского кредита АО «Россельхозбанк» хотелось бы отметить как положительные, так и отрицательные моменты в прогрессе банка. К положительным моментам следует отнести то, что объемы рассматриваемого кредитования год от года увеличиваются. Практически все негативные явления, которые выявились в банке в ходе проведенного анализа, связаны с мировым финансовым кризисом и нестабильной экономической обстановкой в стране.

Проведенный анализ показывает, что для того, чтобы кредит мог взять обычный человек, можно применить следующие варианты решений: одним из этих решений может являться более активная политика местных администраций, другим вариантом также может являться такое предложение, как расширение спектра услуг, которые предоставляются кредитными

организациями. Все это привлечет внимание тех людей, которые еще не задумывались о взятии кредита.

Благодаря немаловажному интересу со стороны, как населения, так и розничных сетей, которые сделали вывод, что предоставление потребительского кредита является самым быстрым способом увеличения своей прибыли, в наши дни потребительское кредитование АО «Россельхозбанка» очень сильно прогрессирует.[20,стр.32]

Банки сегодня в большей степени, чем другие коммерческие организации, подвержены взлетам и спадам в своей повседневной деятельности. Это обусловлено многими факторами, основным из которых является качество активов банка, показывающее стратегическую направленность и эффективность работы банка. Структура активов АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2016 гг. представлена в приложении 2.

Рассматривая структуру активов в 2015 – 2016 гг. по анализируемому банку, можно отметить следующее: наиболее ликвидные активы – денежные средства в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились на 157 771 млн. рублей. В течение анализируемого периода наблюдается увеличение обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации. В 2016 году данный показатель составил 11 266 млн. рублей, что больше показателя 2015 года на 3 527 млн. рублей, и это следует оценивать положительно.

### 2.3. Практика организации потребительского кредитования в банке АО «Россельхозбанк»

Кредитование физических лиц в России проводится всеми коммерческими банками. Рассмотрим виды потребительских кредитов на примере АО «Россельхозбанк».

Виды потребительских кредитов в АО «Россельхозбанк» следующие:

- 1) Кредит потребительский без обеспечения;
- 2) Кредит потребительский нецелевой с обеспечением;
- 3) Кредит потребительский целевой с обеспечением;

Они предоставляют на срок до 60 месяцев. Максимальная сумма потребительского кредита без обеспечения составляет - 750000, а с обеспечением – 1 млн. рублей (Табл. 2.5.).

Таблица 2.5.

## Условия предоставления потребительских кредитов в банке

## АО«Россельхозбанк»

Вид кредита Условия	Кредит потребительский нецелевой	Кредит потребительский без обеспечения	Кредит потребительский целевой
Срок кредита	До 60 месяцев	До 60 месяцев	До 60 месяцев
Минимальная сумма кредита	10 000 рублей	10 000 рублей	10 000 рублей
Максимальная сумма кредита	1 000 000 рублей	750 000 рублей	1 000 000 рублей
Возраст заемщика	От 18 до 65 лет	От 23 до 65 лет	От 18 до 65 лет
Валюта	Рубли РФ/ Доллары США/ Евро	Рубли РФ/ Доллары США/ Евро	Рубли РФ/ Доллары США/ Евро
Целевое использование	Подтверждение целевого использования не требуется	Кредит на любые цели	Обязательное подтверждение целевого использования
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Поручительство не менее 1 физического лица или юридического лица; или</li> <li>– Залог ликвидного имущества Заемщика/ Созаемщика/ юридического лица или третьего лица</li> </ul>	Не требуется	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Поручительство не менее 1 физического лица или юридического лица; или</li> <li>– Залог ликвидного имущества Заемщика/ Созаемщика/ юридического лица или третьего лица</li> </ul>

Из таблицы 2.5. мы видим, что в банке АО «Россельхозбанк» предоставляется 3 основных вида потребительского кредитования. Для каждого существуют свои условия предоставления кредитного продукта.

Потребительский кредит без обеспечения выдается физическому лицу, достигшему 23 лет с гражданством Российской Федерации. Также должен быть стаж работы не менее 4 месяцев на последнем (текущем) месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет. А для сотрудников АО «Россельхозбанк» минимальный трудовой стаж должен составлять не менее 3 месяцев, а минимальный общий стаж за последние 5 лет – не менее 6 месяцев.

Обязательное условие целевого потребительского кредита с обеспечением – это поручительство не менее 1 физического лица, или поручительство юридического лица, или залог ликвидного имущества.

Нецелевой потребительский кредит предоставляется физическим лицам в возрасте от 18 до 65 лет с гражданством Российской Федерации, проживающим на территории государства.

Не каждый может получить потребительский кредит в банке. Банку необходимо знать, что деньги будут возвращены с процентами. А для этого необходимо выполнить следующие условия:

1. Заемщик должен предоставить в Банк документы, предусмотренные условиями предоставления Кредита.

Для получения потребительского кредита необходимо предоставить следующие документы:

- 1) Заявление – Анкета;
- 2) Документ, удостоверяющий личность (паспорт);
- 3) Военный билет/удостоверение офицера – для мужчин в возрасте до 27 лет включительно;
- 4) Документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость (Например, трудовая книжка, справка о доходах по форме 2-НДФЛ);

- 5) Документы по предоставленному обеспечению (для потребительских кредитов с обеспечением);
- 6) Документы, подтверждающие целевое назначение кредита (для целевого потребительского кредита).[13,стр.21]

Заемщик должен подтвердить, что на момент заключения договора он:

- Дееспособен в полном объеме;
- Не является ответчиком по какому-либо иску, поданному третьими лицами;
- Предоставил Банку в требуемом им объеме полную и достоверную информацию о своем финансовом положении, а также предоставил Банку полную информацию об имеющихся у него на дату подписания заявления обязательствах по отношению к третьим лицам;
- Не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств.

2. Осуществляется страхование жизни и здоровья (по согласию Заемщика).

Если Заемщик соглашается на осуществление добровольного страхования, то он должен предоставить договор страхования и документы, подтверждающие оплату страховой премии/ страхового взноса.

3. В случае невыполнения какого - либо из условий, то Кредитор вправе продлить срок выдачи кредита до момента полного выполнения Заемщиком условий.

Исходя из предоставленных документов, Банк высчитывает какую сумму он сможет предоставить Заемщику. При определении размера кредита, учитываются:

- Доходы, по основному месту работы;
- Доходы от предпринимательской деятельности;
- Доходы, полученные от занятий частной практикой;
- Пенсионные выплаты;
- Доходы от ведения личного подсобного хозяйства;

- Доходы от иных источников, разрешенных законодательством и подтвержденных документально.

Банк вправе предоставить потребительский кредит в залог недвижимости, находящейся в собственности заемщика. В залог принимаются:

- 1) Транспортные средства категории А, В,С, D, прицеп;
- 2) Сельскохозяйственная и другие виды техники;
- 3) Объекты недвижимости (отдельная квартира в многоквартирном доме, отдельно стоящий жилой дом с земельным участком, земельный участок).[32,стр.30]

Целевой потребительский кредит с обеспечением предоставляется при условии обязательного подтверждения целевого использования денежных средств. Кредит предоставляется на следующие цели:

- Приобретение транспортного средства;
- Приобретение бытовой и организационной техники, электроприборов и электроники;
- Приобретение мебели;
- Приобретение средств малой механизации;
- Строительство приусадебных хозяйственных построек;
- Реконструкция или ремонт объектов недвижимости;
- Приобретение или строительство жилого помещения;
- Медицинское лечение на территории Российской Федерации;
- Приобретение лекарственных средств;
- Оплата туристических путевок;
- Личное добровольное страхование, страхование имущества.

При взятии целевого потребительского кредита:

- Заемщик обязуется использовать кредитные средства на цели, указанные в соглашении;
- Заемщик обязуется использовать кредитные средства в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью;

- Банк вправе осуществлять контроль за целевым использованием кредита;
- Заемщик должен предоставить банку документы, определяющие и отражающие условия и порядок расходования денежных средств.

Договор считается заключенным с момента подписания сторонами соглашения и действуют до полного исполнения заемщиком своих обязательств по нему.[13,стр.21]

Операции по выдаче наличных денег, расчетных чеков и чековых книжек производятся операционными отделами банка. На расчетных чеках и чековых книжках делаются соответствующие отметки. В АО «Россельхозбанк» денежные средства, взятые в кредит, перечисляются на банковскую карту.

Перечисление средств на счета граждан, предприятий, организаций, кооперативов переводами, платежными поручениями осуществляется бухгалтерией отделения банка.

За использование денежных средств заемщик обязан уплатить проценты. Проценты начисляются по формуле простых процентов на остаток задолженности по кредиту. Проценты за пользование кредитом начисляются в размере, установленном в соглашении, начиная с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивая датой окончательного возврата кредита, определенной в соглашении, либо датой полного фактического возврата кредита, если он будет возвращен досрочно в полном объеме.

При предоставлении кредита с использованием аннуитетных платежей, погашение кредита осуществляется равными долями, включающими в себя сумму начисленных процентов и сумму основного долга, ежемесячно в течение всего срока кредитования, в соответствии с графиком погашения.

При предоставлении кредита с использованием дифференцированных платежей погашение кредита осуществляется равными долями ежемесячно одновременно с уплатой процентов, в соответствии с графиком погашения кредита.

Кредитор вправе требовать от заемщика уплаты неустойки в случае, если Заемщик не исполнит или исполнит ненадлежащим образом какое-либо свое денежное обязательство по договору. Сумма неустойки уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм по договору. Размер неустойки зависит от периода ее начисления относительно даты окончания начисления процентов и определяется в соглашении. Неустойка начисляется на сумму просроченной задолженности по основному долгу и процентам за каждый календарный день просрочки исполнения обязательств по уплате денежных средств, начиная со дня, следующего за установленной настоящим договором соответствующей датой платежа.

Требование об уплате неустойки направляется заемщику в письменном виде заказным письмом с уведомлением о вручении или нарочным под расписку.

В случае предъявления банком требования, заемщик обязуется уплатить неустойку в размере и в срок, указанный в требовании.

При наложении ареста на имущество заемщика, происходит возбуждение в соответствии с действующим гражданским процессуальным законодательством дела особого производства.

Таким образом, потребительское кредитование в банке активно развивается; созданы линейка кредитных продуктов населению. Но необходимо продолжать развитие этого направления кредитной банковской деятельности, заинтересовывая физических лиц в использовании заёмных средств. При этом банк должен заботиться о минимизации рисков, связанных с невозвратом кредитных ресурсов.

#### 2.4. Практические рекомендации по развитию потребительского кредитования в банке АО «Россельхозбанк»

АО «Россельхозбанк» является одним из лидирующих банков России. Он в 2017 году, по версии Центрального Банка, занимает 6 место в рейтинге надежности банков. Для повышения своего рейтинга АО «Россельхозбанку» нужно постоянно совершенствоваться, предлагать новые услуги и условия.

АО «Россельхозбанк» уже сформировал достаточно широкую базу розничных клиентов, обслуживающихся по зарплатным проектам, исторически сильные позиции банк занимает на рынке вкладов населения.

В банке сформированы критерии ограничения кредитного риска, связанные с возрастом заемщика, продолжительностью стажа, минимального дохода, местом проживания. В качестве возрастных ограничений выступают заемщики не моложе 18 лет, и не старше 65 лет. Минимальный доход заемщиков должен составлять не менее 7 000 рублей. Стаж работы – не менее 6 месяцев.

В АО «Россельхозбанк» существуют как целевые, так и нецелевые кредиты, наиболее удобные для заемщиков, т.к. именно по этим кредитам традиционно сосредоточен основной спрос.

Состояние розничного кредитования на сегодняшний момент полностью определяется экономической ситуацией в стране. С начала кризиса банки свернули значительное количество кредитных программ. Не обошло это стороной и потребительское кредитование. [7,стр.180]

На сегодняшний день в банке АО «Россельхозбанк» присутствуют следующие проблемы:

1. Высокая угроза появления новых конкурентов.
2. Длительный срок рассмотрения собранных документов (до 5 дней).
3. Недостаточно широкий ассортимент банковских продуктов и услуг. Банк АО «Россельхозбанк» предоставляет различные виды услуг, такие как кредитование населения, вклады, денежные переводы и платежи, операции с валютной наличностью, операции над монетами, сделанными из

драгоценного металла, индивидуальные сейфовые ячейки. Однако у конкурентов число предлагаемых услуг выше.

4. Неэффективная система мотивации.

5. Неполное раскрытие информации о предоставлении кредита (процентные ставки, страхование и т.п.)

Рассмотрим эти проблемы более подробно:

– Большое количество существующих конкурентов и высокая угроза появления новых конкурентов.

Это действительно является существенной проблемой, поскольку банкам приходится действовать в условиях жесткой конкуренции. Так как банковская сфера очень привлекательна, то количество банков неуклонно растет, а тем самым риск уменьшения клиентов.

– Высокие затраты на расширение сети филиалов.

При открытии новых филиалов банку необходимо обеспечить нормальное функционирование своего филиала. Это техническое оснащение, подбор персонала, денежные резервы и так далее. На это требуется значительное количество денежных средств, а следовательно банк несет большие потери.

– Недостаточно широкий ассортимент банковских продуктов и услуг.

Это тоже является значимой проблемой, поскольку, чем шире ассортимент продуктов у банка, тем больше его прибыль.

– Неэффективная система мотивации.

Поскольку персонал - главная ценность организации, от которой во многом зависит ее успех, проблема мотивации - одна из ключевых.

Выделив основные проблемы, мы предлагаем пути их решения.

Пути повышения конкурентоспособности:

- 1) Изменение маркетинговой политики путем усиления рекламной кампании;
- 2) Расширять и постоянно совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг, которые бы отвечали рыночным тенденциям. Например,

увеличить беспроцентный период по карточным кредитам до трех месяцев вместо 55 дней;

- 3) Модифицировать и совершенствовать методы работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля. Например, обмениваться базами клиентов из «черного списка» с другими банками;
- 4) Расширять каналы предоставления кредитных продуктов, посредством открытия новых кредитно-кассовых офисов в регионах страны, поддержания долгосрочных отношений с магазинами-партнерами, поиск новых партнеров и открытие кредитных точек;
- 5) Внедрить систему автоматизации процесса принятия решения о выдаче кредита.

Решение длительности рассмотрения кредитной заявки состоит в создании адаптивных систем кредитного скоринга, опирающихся на демографическую, ситуационную и историческую информацию.

Скоринг – это система оценки кредитоспособности лица, основанная на численных статистических методах. [16, стр. 8]

Демографическая информация - это анкетная информация о клиенте.

Ситуационная информация –это кредитная история физического или юридического лица. Информация о ранее взятых на себя обязательствах клиента способствует оценить его кредитоспособность. [49, стр.326]

Историческая информация - информация об истории финансовых операций с клиентом. Пока что в большинстве случаев такая информация отсутствует. [30, стр.63]

Скоринговые системы сокращают риск невыплат по кредитам на 15-40%. Система скоринга позволит банку АО «Россельхозбанк» резко увеличить объем продаж кредитных продуктов банка путем сокращения сроков проверки кредитной заявки и индивидуальной настройки параметров кредита под каждого заемщика. Система скоринга обеспечивает быструю и объективную

оценку уровня рисков выдаваемых кредитов и принятие таких решений по ссудам, которые минимизируют кредитные риски портфеля.

Пути решения недостаточности ассортимента банковских продуктов и услуг:

- 1) Разработка условий выдачи экспресс - кредитов;
- 2) Расширение количества существующих вкладов;
- 3) Увеличение количества банкоматов;
- 4) Полное раскрытие информации о предоставляемой услуге.

Неэффективность системы мотивации можно сделать более производительной, изменив профессиональную ориентацию и социальную адаптацию в коллективе. Если руководство заинтересовано в успехе работника на новом рабочем месте, оно должно всегда помнить, что организация - это общественная система, а каждый работник это личность. Когда новый человек приходит в организацию, он приносит с собой ранее приобретенные опыт и взгляды, которые могут отличаться от установленных в организации.

Если, например, последний руководитель нового работника был человеком властным и предпочитал общаться только путем переписки, работник будет считать, что ему лучше послать бумагу, чем просто поднять телефонную трубку, хотя новый начальник в действительности предпочитает устное общение.

Если руководитель не прилагает активных усилий для организации адаптации новых подчиненных, то они могут разочароваться из-за неосуществимости своих надежд, могут посчитать что в поведении следует руководствоваться опытом, приобретенном на предыдущей работе, или прийти к другим неправильным заключениям о своей работе.

Организации имеют постоянную потребность в повышении производительности труда своих работников. Многие организации при этом заботятся и об общем качестве трудовых ресурсов. Одним из способов достижения этой цели является набор и отбор наиболее квалифицированных и

способных новых работников. Однако этого недостаточно. Руководство должно также проводить программы систематического обучения и подготовки работников, помогая полному раскрытию их возможностей в организации. Подготовка представляет собой обучение работников навыкам, позволяющим поднять производительность их труда.

Следующим шагом после того, как работник адаптировался в коллективе и получил необходимую подготовку для эффективного выполнения своей работы, будет определение степени эффективности труда. В этом заключается цель оценки результатов деятельности, которую можно представить себе как продолжение функции контроля. Процесс контроля предусматривает учреждение стандартов и измерение результатов для определения отклонения от установленных норм и при необходимости принятие корректирующих мер. Аналогичным образом, оценка результатов деятельности требует, чтобы руководители собирали информацию о том, насколько эффективно каждый работник выполняет делегированные ему обязанности. Сообщая эти сведения своим подчиненным руководитель информирует их о том, как хорошо они справляются со своей работой, и дает им возможность исправить свое поведение, если оно не соответствует принятому. Вместе с тем, оценка результатов деятельности позволяет руководству определить наиболее выдающихся работников и реально поднять уровень их достижений, переводя их на более привлекательные должности. Текущая кадровая ситуация на низком уровне является положительной тенденцией для дальнейшего развития предприятия.

Так же можно использовать стандартные механизмы вознаграждения-наказания на производственном предприятии, в частности:

- 1) повышение платы, выплата премий, создания спецфондов, участие в прибылях;
- 2) предоставление льгот;

- 3) содействие продвижению (или понижению в должности в случае невыполнения или некачественного выполнения работы) по карьерной лестнице;
- 4) поощрение интересной работой, признание (конструктивная критика);
- 5) возложение большей (или меньшей) ответственности;
- 6) увеличение (уменьшение) контроля за работой, предоставление гибких графиков работы и автономии принятия решений и так далее.

Таким образом, основные рекомендации для банка АО «Россельхозбанк» по развитию потребительского кредитования следующие:

1. Усиление рекламной кампании. Например, привлечение сети Интернет, телевидения.
2. Расширение линейки кредитных продуктов, предоставляемых банком населению..
3. Создание базы данных неплательщиков и обмен ею с другими кредитными организациями.
4. Увеличение количества банкоматов.
5. Выдача экспресс-кредитов.
6. Раскрытие в полном объеме информации о потребительском кредите.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Потребительское кредитование в настоящее время является одним из самых быстрорастущих секторов банковского бизнеса в России. С ростом жизненного уровня населения растут его возможности получить кредит и своевременно погасить обязательства перед банком. Коммерческие банки, помогают населению при покупке транспортных средств, жилья, при оплате образовательных услуг и т.д. Выгода банков состоит в расширении клиентской базы, в оптимизации кредитного портфеля, и, как следствие, - в обеспечении высокой прибыли.

АО «Россельхозбанк» - один из крупнейших банков России, специализирующийся на финансировании предприятий агропромышленного комплекса. Он входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала.

Россельхозбанк обслуживает розничных и корпоративных клиентов, предлагая наряду с универсальными банковскими продуктами десятки специализированных программ для развития производства в области сельского хозяйства и смежных отраслей. Особое внимание уделяется программам кредитования малого и среднего бизнеса. Также банк предлагает различные депозитные, кредитные программы как физическим, так и юридическим лицам.

Совокупный объем кредитного портфеля АО «Россельхозбанка» на 1 января 2017 года составил 1,74 трлн. рублей, увеличившись на 2% по сравнению с 2015 годом.

Рассматривая структуру активов в 2015 – 2016 гг. по анализируемому банку, можно отметить следующее: наиболее ликвидные активы – денежные средства в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились на 157 771 млн. рублей. В течение анализируемого периода наблюдается увеличение обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации. В 2016 году данный показатель составил 11 266 млн. рублей, что больше

показателя 2015 года на 3 527 млн. рублей, и это следует оценивать положительно.

АО «Россельхозбанк» предлагает широкий перечень услуг по расчетно-кассовому обслуживанию для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Является одним из значимых участников финансового и платежного рынка, и один из ведущих игроков в национальной платежной системе Российской Федерации.

В АО «Россельхозбанк» существует три вида потребительских кредитов:

- 1) Кредит потребительский без обеспечения;
- 2) Кредит потребительский нецелевой с обеспечением;
- 3) Кредит потребительский целевой с обеспечением.

Потребительское кредитование в банке активно развивается; созданы линейка кредитных продуктов для населения. Но необходимо продолжать развитие этого направления кредитной банковской деятельности, заинтересовывая физических лиц в использовании заёмных средств.

Проведенный анализ экономических показателей банка, его кредитного портфеля, а также изучение практики организации потребительского кредитования позволили сформулировать следующие основные рекомендации для банка АО «Россельхозбанк» по развитию потребительского кредитования:

1. Усиление рекламной кампании. Например, привлечение сети Интернет, телевидения.
2. Расширение линейки кредитных продуктов, предоставляемых банком населению.
3. Создание базы данных неплательщиков и обмен ею с другими кредитными организациями.
4. Увеличение количества банкоматов.
5. Выдача экспресс-кредитов.
6. Раскрытие в полном объеме информации о потребительском кредите.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 08.07.1999 № 144-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. О потребительском кредите (займе) [ Электронный ресурс ]: федер. закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Центрального банка РФ № 139-И от 03.12.2012г. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
4. Аганов, А.Н. Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования в России: проблемы, задачи и возможности [Текст]/А.Н. Аганов // Российская юстиция.- 2013.- № 1.- С. 23-26.
5. Бадалов, Л.А. Становление рынка потребительского кредитования в России и его современное состояние [Текст]/Л.А. Бадалов //Банковские услуги.- 2016.-№2.-С. 17-26.
6. Балабанов, А. И. Банки и банковское дело [Текст]: учебник / А.И. Балабанов. - Санкт-Петербург: Питер, 2012. – 488 с.
7. Белоглазова, Г. С. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г. С. Белоглазова, Л. В. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2012. – 608 с.
8. Буторин, В.Е. Страхование заемщика при потребительском кредитовании [Текст]/В.Е. Буторин// Вестник Бурятского государственного университета.- 2012.-№ 2.-С. 228-231.
9. Ваганова, А.В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России [Текст]/А.В. Ваганова // Молодой ученый.- 2016.-№20.-С. 275-277.
10. Горшков, Г.Н. Потребительское кредитование: тенденции и

- практика [Текст]/Г.Н.Горшков// Банковское дело в Москве.-2014.-№1.-С. 25-32.
11. Гукова, А.В. Управление собственным капиталом коммерческого банка [Текст]: монография /А.В. Гукова, Н.С. Пронская, П.С. Соколов.- Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2012.-142с.
12. Данилова, Л.С. О потребительском кредитовании и роли в указанной сфере общественных отношений Банка России: вопросы теории и практики [Текст]/Л.С. Данилова // Современное право.-2012.- № 8. -С. 67-70.
13. Дергачев, С.А. Кредитный договор с потребителем и соглашение о подсудности[Текст]/С.А. Дергачев // Банковское право.-2013.-№ 3.- С. 19-22.
14. Егоров, С.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики [Текст]/С.Е. Егоров //Деньги и кредит.-2016.-№7.-С. 41-44.
15. Ермаков, С.Л. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития [Текст]/ С.Л. Ермаков //Финансы и кредит.-2015.-№21.-С. 21-28.
16. Жаботинская, Е.И. Экономика и банковский сектор [Текст]/ Е.И. Жаботинская // Деньги и кредит .– 2010. - №2. – С. 8-12.
17. Жарковская, Е. И. Банковское дело [Текст]: учебник/ Е.И. Жарковская, И. У. Арендс. – М.: Омега-Л, 2014. – 304с.
18. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст]: учебник/ Е.Ф. Жукова.-М.:ЮНИТИ, 2012.-528с.
19. Жукова, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст]: учебник/ Е.Ф. Жукова.-М.:ЮНИТИ, 2013.-276с.
20. Козлов, С.А. Реальная стоимость потребительских кредитов [Текст]/С.А. Козлов //Деньги и кредит.-2015.-№11.-С. 31-35.
21. Колесников, А.И. Банковское дело [Текст]: учебник/ А.И. Колесников.-СПб.:ИНФРА, 2013.-346с.
22. Комкина, О.Е. О понятиях кредитного портфеля и кредитной политики коммерческого банка [Текст]/ О.Е. Комкина //Современные

наукоемкие технологии.-2012.-№4.-С.6.

23. Коробов, Ю. А. Основы банковского дела [Текст]: учебник / Ю.А Коробов. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 448 с.

24. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебник/ Г.Г. Коробова.- М.:Экономистъ,2014.-342с.

25. Крупнов, Ю.С. О природе банковского потребительского кредита [Текст]/Ю.С. Крупнов //Бизнес и банки.-2014.-№8.-С. 7-10.

26. Курзина, Е.А. Потребительское кредитование: место в современной системе российского права и перспективы развития [Текст]/Е.А. Курзина // Пробелы в российском законодательстве.- 2013.- № 3.- С. 220-222.

27. Лаврушин, О.И Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики [Текст]: монография/ под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Кронус, 2014. – 280с.

28. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник: 2-е изд., перераб. и доп./ О.И Лаврушин.– М.:Кронус.- 2012. - 355с.

29. Лаврушин, О.И Банковская система в современной экономике [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2012. – 368 с.

30. Лаврушин, О.И. Основы банковского дела [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2013. – 392 с.

31. Modeling of the integrated interaction of the innovation process subjects and estimate of efficiency of its results// Vaganova O.V., Vladyka M.V., Kucheryanenko S.A., Sivtsova N.F.International Business Management. 2015. Т. 9. № 6. С. 1069-1073.

32. 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.

33. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Скачкова И.В., Науменко Ю.В., Суворов Д.А. Налоговый контроль в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // Конкурентоспособность в глобальном

мире: экономика, наука, технологии.-2017.-№ 1 (ч.1).С.189-190

34. Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.

35. Мельникова, Н.С. Методический подход определения бизнес-процессов хозяйствующих субъектов, которые нуждаются в изменениях [Текст] / Н. С. Мельникова // Новая наука: от идеи к результату: Международное научное периодическое издание по итогам Международной научно-практической конференции (29 марта 2016 г., г. Сургут). – С. 146-150.

36. Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.

37. Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).

38. Ларионова, И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке [Текст]: учебник /И.В. Ларионова.-М.:Приора,2013.-272с.

39. Масленченков, Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика [Текст]: учебное пособие /Ю.С. Масленченков.-М.:Дека,2012.-432с.

40. Мисянский, И.П. Залог как фактор снижения кредитного риска банка [Текст]/И.П. Мисянский// Финансы и кредит.-2012.-№21.-С. 30-33.

41. Мороз,А.М. Основные принципы банковского дела [Текст]: учебное пособие/ А.М. Мороз.-К.:ИздательствоЛибра, 2014.-330с.

42. Нахушева, Ж.Г. Проблемы потребительского кредитования в РФ [Текст]/ Ж.Г. Нахушева // Экономико-правовые проблемы в современной России.-2012.-№5.- С. 107-108.

43. Пессель, М.А. Заем, кредит, ссуда [Текст]/ М.А. Пессель //Деньги и кредит.-2015.-№4.-С. 12-17.

44. Петров, М.А. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / под ред. М. А. Петрова. – М.: Рид Групп. - 2011. - 240 с.
45. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебное пособие/ И.В. Пещанская.-М.:ИНФРА-М,2012.-320с.
46. Полищук, А.И. Новые банковские услуги и продукты [Текст]/А.И. Полищук //Банковское дело.-2015.-№1.-С. 17-22.
47. Рожкова, М.А. Антипотребительский законопроект "О потребительском кредите" [Текст]/М.А. Рожкова // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.- 2012.- № 6.-С. 70-83.
48. Сарнаков, И.В. Понятие и сущность потребительского кредита[Текст]/И.В. Сарнаков // Закон и право. -2014.- № 9.-С. 31-38.
49. Семенюта, О.Г. Деньги, кредит, банки в РФ [Текст]: учебное пособие / О.Г. Семенюта. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 188с.
50. Сенькин, В.А. О некоторых актуальных аспектах потребительского кредитования в современной России [Текст]/В.А. Сенькин // Право: теория и практика. -2012.- № 11-12.- С. 14-21.
51. Семибратова, О. В. Банковское дело [Текст]: учебник / О. В. Семибратова. – М.: Academia, 2012. – 224 с.
52. Соколов, Ю.А Банковское дело [Текст]: учебник/ под ред. Ю. А.Соколова, Е. В. Жукова. – М.: Юрайт, 2010. – 592 с.
53. Солнцев, О.Г. Российская банковская система: смена модели развития, проблемы, прогнозирования [Текст]/ О.Г. Солнцев// Бизнес и банки . – 2011. - №2.- С.3-6.
54. Стародубцева, Е.Б. Потребительское кредитование в России [Текст]/Е.Б. Стародубцева // Банковские услуги.-2016.-№6.-С. 23-28.
55. Супрунович, В.М. Современные тенденции развития банковского бизнеса России [Текст]/ В.М. Супрунович// Финансы и кредит.-2014.-№36.-С. 25-27.
56. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной

организацией. [Текст]: учебное пособие / А.М. Тавасиев. – М.: Издательско-торговая корпорация “Дашков и К”, 2011. – 639 с.

57. Терновская, Е.П. Кредитная политика российских банков и ее влияние на реальный сектор экономики [Текст]: монография /Е.П. Терновская.- М.:Социально - политическая мысль, 2014.-213с.

58. Турбанов, А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования [Текст]/ А.В. Турбанов// Банковское право.-2012.- № 1. -С. 4-6.

59. Шулепов, А.С. Защита прав потребителей при потребительском кредитовании [Текст]/ А.С. Шулепов // Российское законодательство: современное состояние и перспективы развития.-2010.-№8.- С. 84-86.

60. Официальный сайт банка АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://www.rshb.ru>, свободный.

61. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://cbr.ru>, свободный.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Крупнейшие банки России по объему потребительских кредитов на 1 февраля  
2017 года

Место	Название банка	Кредиты граждан (тыс.руб.)	Кредиты граждан (%)
1	Сбербанк	4167606214	27
2	ВТБ 24	1478915195	80,4
3	Россельхозбанк	307562738	17,21
4	Гаспромбанк	299729335	8,41
5	ВТБ	211481266	4,18
6	Альфа - Банк	174029673	12,53
7	Райффайзенбанк	173067520	32,98
8	ХКФ Банк	139670979	82,14
9	Росбанк	117955636	29,59
10	Дельтакредит	114540592	97,06

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

### Структура активов АО «Россельхозбанк»

Активы (в млн. рублей)	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства и их эквиваленты	326 033	168 232
Обязательные резервы на	11 266	7 739

счетах в Центральном банке Российской Федерации		
Торговые ценные бумаги	25 040	485
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	2 374	5 069
Средства в других банках	55 491	61 101
Производные финансовые инструменты	120 062	166 712
Кредиты и авансы клиентам	1 617 937	1 625 637
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	232 409	211 196
Ценные бумаги, удерживаемые для погашения	11 630	28 758
Ценные бумаги, переданные по договорам репо	-	7 836
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	371	1 024
Отложенный налоговый актив	16 298	15 911
Нематериальные активы	3 048	2 613
Основные средства	16 188	23 624
Прочие активы	21 294	20 654
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи и активы, удерживаемые для продажи	3 088	1 861
Итого активы	2 462 529	2 348 452