МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Самарский государственный технический университет»

Факультет инженерно-экономический

Кафедра Национальная и мировая экономика

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой_____Косякова И.В.

«___» _____ 2017 г.

Выпускная квалификационная работа

Тема: Потребительский кредит в России: тенденции и перспективы развития
(полное название темы квалификационной работы, в соответствии с приказом об утверждении тем ВКР)

Обучающийся

Савосина Кристина Валерьевна 4 – ИЭФ – 1
(фамилия, имя, отчество, курс, факультет, группа)

Руководитель работы

Доцент Крутова Н.А.
(должность, подпись, дата, фамилия, инициалы)

Нормоконтролер

Шептухина И.И.
(подпись, дата, фамилия, инициалы)

Самара 2017 г.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный технический университет»

Факультет инженерно-экономический

Кафедра Национальная и мировая экономика

ЗАДАНИЕ
НА ВЫПОЛНЕНИЕ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

обучающемуся *Савосиной Кристине Валерьевне, 4 - ИЭФ - 1*
(фамилия, имя, отчество, курс, факультет, группа)

Тема. Потребительский кредит в России: тенденции и перспективы развития
(полное название темы квалификационной работы, в соответствии с приказом об утверждении тем ВКР)

Исходные данные (или цель работы) *нормативно-правовые акты РФ, данные Федеральной службы государственной статистики РФ*
(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка, режим работы; вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые условия функционирования или эксплуатации объекта в части требований к безопасности эксплуатации, экологической и экономической целесообразности, оптимальным энергозатратам и т.д.)

Перечень подлежащих исследованию, разработке, проектированию вопросов:

Наименование вопроса	Результаты освоения ОПОП
1. Сущность и принципы потребительского кредитования в России.	ОК-3, ПК-7, ПК-8
2. Тенденции развития потребительского кредитования в РФ.	ОПК-2, ПК-4, ПК-6, ПК-8
3. Разработка практических рекомендаций по совершенствованию потребительского кредитования в РФ.	ОПК-3, ПК-6, ПК-8
(аналитический обзор литературных источников, постановка задачи исследования, разработки, проектирования; содержание процедуры исследования, разработки, проектирования; обсуждение результатов; дополнительные вопросы, подлежащие разработке; заключение и др.)	из ОПОП *прилагается перечень запланированных образовательной программой результатов обучения (профессиональные компетенции, указываются шифры компетенций, через запятую в каждой графе)*

Перечень презентационного материала:
1. Слайды в электронном виде
2. Слайды в распечатанном виде

Нормоконтролер:
Старший преподаватель Шептухина И.И.
(должность, ф.и.о. нормоконтролера)
Дата выдачи задания: « 9 » декабря 2016г.

Задание согласовано и принято к исполнению.

Руководитель
Н.А. Крутова
(И. О. фамилия,)
доцент, к.э.н., доцент
(должность, уч. степень, уч. звание)
9.12.2016
(подпись, дата)

Студент
К.В. Савосина
(И. О. фамилия)
ИЭФ – 1
(факультет, группа)
9.12.16
(подпись, дата)

Тема утверждена приказом по СамГТУ №1/482 от "2 " декабря 2016 г.

РЕФЕРАТ

Дипломная работа представлена на 53 страницах, содержит 11 таблиц, 3 рисунка, 35 наименований использованных источников и 3 приложения

Ключевые слова: ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, ССУДА, СОВРНМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ.

Целью дипломной работы является, разработка рекомендаций по совершенствованию системы потребительского кредитования в РФ.

Поставленная цель предполагает постановку и решение следующих задач:

- определить сущность и содержание понятия «потребительский кредит» и его формы;

- представить классификацию потребительских кредитов;

- изучить специфику и механизм предоставления потребительских кредитов физическим лицам;

- рассмотреть факторы, влияющие на потребительское кредитование;

- проанализировать тенденции развития потребительского кредитования в РФ;

- провести корреляционно-регрессионный анализ;

- разработать мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в России.

Объектом исследования – рынок потребительского кредитования.

Предмет исследования – отношения между субъектами, возникающие в процессе потребительского кредитования.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты потребительского кредитования. Во второй главе проанализированы тенденции развития потребительского кредитования. В третьей главе предложены рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....5
1 НАУЧНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ …… ……..….....8
1.1 Экономическая сущность потребительского кредита…….8
1.2 Классификация потребительских кредитов и его принципы……..….....11
1.3 Специфика механизма потребительского кредитования в России……...15
2 РАСЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.
ОЦЕНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ…….22
2.1 Современные тенденции развития потребительского кредитования в РФ 21
2.2 Корреляционно-регрессионный анализ потребительского кредитования в РФ.....27
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ…….....…36
3.1 Факторы, влияющие на уровень развития потребительского кредитования……36
3.2 Пути совершенствования системы потребительского кредитования……..39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....43
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ.....46
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....49
ПРИЛОЖЕНИЕ Б…….51
ПРИЛОЖЕНИЕ В……..…52

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях экономика России рассматривает кредит как один из важных процессов, которые осуществляются в Российской Федерации. От уровня и степени кредитной активности среди различных субъектов рынка зависят высокие темпы развития экономики, помимо этого, повышение конкурентоспособности, а также эффективность деятельности сектора производства, в том числе развитие сферы потребления благ как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

За время, которое прошло с момента вступления России в рыночные отношения, наметились и укрепились позитивные тенденции, которые происходят в развитии банковского сектора. Возрастает значимость банковского сектора в целом для экономики нашего государства, а также растет уровень доверие к банкам среди вкладчиков и кредиторов.

Сегодня одним из самых известных типов кредитования считается потребительское кредитование, которое в последнее время пользуется колоссальным спросом и популярностью. Связано это с тем, что кризисные явления в экономике понемногу стали отступать. Исходя из этого, банки возобновили разные кредитные программы, в том числе и потребительское кредитование.

При этом, необходимо отметить, что имея позитивные моменты, банковское потребительское кредитование в полной мере в современных условиях нашей страны пока еще не полностью реализовано. Также тенденции развития потребительского кредитования среди населения имеют как позитивные, так и негативные факторы. Это связано с тем, что рост предоставленных потребительских займов по некоторым направлениям не сопровождается необходимыми качественными изменениями как при организации, так и в функционировании.

При оценке степени научной разработанности темы выпускной работы, стоит отметить, что сейчас пока еще отсутствуют специальные академические работы по вопросам потребительского кредита. Основная масса исследований затрагивает только отдельные проблемы, которые связаны с социально-экономической важностью и функционированием данной формы кредита. При этом, обобщение практики этого типа кредитования населения еще не стало предметом особого интереса и специального изучения, что и обусловило актуальность выбранной темы.

Учитывая актуальность проблемы, основной целью настоящего исследования будет разработка рекомендаций по совершенствованию системы потребительского кредитования в РФ.

Объектом изучения является рынок потребительского кредитования.

Предмет исследования – отношения между субъектами, возникающие в процессе потребительского кредитования.

Поставленная цель предполагает постановку и решение следующих задач:

- определить сущность и содержание понятия «потребительский кредит» и его формы;

- представить классификацию потребительских кредитов;

- изучить специфику и механизм предоставления потребительских займов населению;

- рассмотреть факторы, влияющие на потребительское кредитование;

- проанализировать тенденции развития потребительского кредитования в РФ;

- провести корреляционно-регрессионный анализ;

- разработать мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в России.

Для решения поставленных задач использовались наработки отечественных и зарубежных специалистов в области банковского менеджмента, таких как Лаврушин О.И., Белоглазова Г.Н., Панова Г.С.,

Колесников В.И., Львов Ю.И., Усоскин В.М., Киселёв В.В., Кроливецкая Л.П., Соколинская Н.Э., Челноков В.А., Ширинская Е.Б..

В качестве информационной базы использовались статистические и аналитические материалы Центрального Банка РФ, данные Росстата, Министерства финансов РФ. При написании работы использовались методы системного, факторного анализа, методы классификации, статистического анализа.

Данная работа состоит из трёх глав: аналитической, теоретической и проектной.

Первая глава посвящена определению сущности потребительского кредитования, а также его классификации.

Во второй главе проанализированы тенденции развития потребительского кредитования и проведен корреляционно-регрессионный анализ.

Третья глава посвящена конкретным методам и способам улучшения потребительского кредитования.

Ценность проведенных исследований, направленных на совершенствование системы потребительского кредитования заключается в том, что они будут способствовать стабилизации банковской системы страны.

1 НАУЧНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

1.1 Экономическая сущность потребительского кредита

Сейчас в России существует представленное в письме центрального Банка России «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту» от 05.05.2008 г. № 52-Т официальное определение «потребительского кредитования», определяющее потребительский кредит как займ, предоставляемый кредитной организацией физическому лицу на цели приобретения товаров для личных, а также бытовых, кроме того иных непроизводственных нужд [1; с. 4].

В то же время в Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредитовании» отсутствует определение «кредитования населения», при этом, имеется определение потребительского кредитования, рассматриваемого как оказание кредиторами (банками или прочими кредитными организациями) финансовых услуг по предоставлению потребителям (физическим лицам) денежных средств на основании договора потребительского кредита [2; с. 5].

Рассмотрим определения потребительского кредитования, данные различными экономистами. Так западный экономист М. Хаггинс считает, что потребительский кредит населению можно рассматривать как предоставление либо товаров, либо денежных средств в долг, как правило, под процент, который является стоимостной экономической категорией, а также обязательным элементом товарно-денежных отношений [3; с. 82].

По моему мнению, трактовка сути потребительского займа, предложенная в работе Т.М. Ковалёвой, является наиболее правильной, т.к. кредитором могут выступать не только лишь банки, но и прочие кредитные организации [4; с. 89].

Такие российские экономисты, как Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая, считают, что кредиты населению – это кредиты, предоставляемые потребителям (физическим лицам) с целью покупки товаров (услуг, работ) как для семейных, так и для личных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [5; с. 32].

Экономист И.В. Сарнаков дает определение кредитам населению: это разновидность банковских кредитов для физических лиц целевого характера, которые предоставляются для различных потребительских целей [6; с. 45].

Еще один российский экономист Г.Г. Коробова, при рассмотрении экономической сущность потребительских кредитов, дает им определение как различным видам ссуд, которые предоставляются населению, сюда же входят ссуды, которые выдаются на приобретение товаров для длительного пользования, а также ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие [7; с. 21].

Расширенным определением понятия «кредитования населения» характеризуется научная мысль Е.С. Каврука: «…продажа торговыми организациями потребительских товаров с отсрочкой платежа или выдача банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.)» [8; с. 2].

Понятие «кредитование населения» постепенно развивалось и в современной науке можно заметить тенденцию к большей конкретизации определения, т.е. уточняются значимые признаки кредита и субъекты кредитования [9; с. 23].

В настоящее время можно сформулировать следующее определение: потребительский займ – это кредитование потребителей коммерческими банками и другими кредитными и коммерческими организациями для удовлетворения как семейных, так и личных и иных нужд, не связанных с предпринимательством, путем финансирования покупок.

Чаще всего такого рода ссуда применяется для покупки мебели, бытовой техники, либо для оплаты дорогостоящих услуг: путешествие, лечение или получение высшего образования. Вместе с тем, банки практикуют выдачу потребительского займа для проведения строительных работ. В теории кредита существуют случаи, когда заемщик, оформляя потребительский кредит, на полученные средства покупал автомобиль.

Конечно, самый большой плюс в потребительском кредитовании - это то, что для того, чтобы взять кредит, особенно без обеспечения, нужно предоставить минимальный набор документов – паспорт, трудовую книжку, справку по форме 2НДФЛ и анкету. Хотя, некоторые банки могут требовать и иные документы, однако большинство банков придерживаются стандартных требований [10; с 33].

Следующим преимуществом являются сроки рассмотрения заявки. Как только заявитель предоставляет весь пакет документов в банк, то рассмотрение заявки обычно занимает около пяти рабочих дней. К тому же, уже в первый день станет ясно, будет ли дан ход заявке дальше или сразу будет отказано по результатам кредитного скоринга. По истечении двух-трех дней собственное решение озвучивают андеррайтер, а также служба безопасности [11].

При этом банки не накладывают ограничение на размер ежемесячных платежей. Заемщик может самостоятельно определить сумму ежемесячных платежей, кроме того, при желании заранее досрочно погасить кредит.

Самым большим минусом потребительского кредита можно назвать высокие процентные ставки, т.к. они значительно превышают размер ставок по кредитам для юридических лиц.

Также одним из минусов является подход некоторых банков, принимающих лишь данные об официальных подтвержденных доходах заемщика. Поэтому, естественно, возможность получения достаточно солидной суммы денежных средств для получателя «серой» зарплаты уменьшается.

Также многие банки вводят возрастные ограничения для получения кредита. При этом, как правило, возраст клиента должен быть в пределах возраста от 25 до 60 лет. Немногие банки предоставляют кредитные программы учащимся-студентам по особым условиям.

Однако, самым главным фактом, учитываемым при получении потребительского займа, является ответственность. После получения кредита у заемщика наступают обязательства пред банком, необходимые к выполнению. Если они нарушаются, то это влечет определенные негативные последствия для заемщика. Имеющиеся просрочки и наличие задолженностей по потребительским кредитам могут в дальнейшем закрыть доступ при заявке о кредитовании в другие банки. По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), самые большие просрочки могут возникнуть при пользовании кредитными картами, владельцы коих могут забывать о простой необходимости оплачивать обслуживание карты [12; с. 45].

Таким образом, получение потребительского кредита иногда может стать решением многих проблем, которые связаны с очень срочной необходимостью определенной сумм финансовых средств для личных нужд. Выявлено, что как в научной, так и специальной литературе отсутствует единый подход к определению объектного состава потребительского кредитования.

1.2 Классификация потребительских кредитов и их принципы

Чтобы лучше разобраться в разновидностях потребительского кредитования и установить роль любого типа кредита в совокупной концепции, потребительские ссуды необходимо классифицировать [13; с. 54]. Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть приведена по ряду признаков (Таблица 1):

Таблица 1 - Классификация потребительских кредитов

Наименование признака кредита	Классификация кредитов
По направлениям использования (объектам кредитования)	- кредиты на неотложные нужды; - автокредиты; - кредиты на строительство и приобретение жилья; - кредиты на платные услуги (медицина, туризм, образование); - кредиты на покупку товаров.
По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заёмщика)	- банковские потребительские кредиты; - кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями; - личные или частные потребительские ссуды, предоставляемыми частными лицами; - потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.
По обеспечению	- кредиты необеспеченные (бланковые); - обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).
По срокам кредитования	- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года); - среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет); - долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).
В зависимости от порядка предоставления	- выданные наличными деньгами, - выданные безналичным путем.
По способу предоставления	- кредиты разовые; - кредиты возобновляемые (револьверные, ролловерные).
По методу погашения	- кредиты, погашаемые единовременно; - кредиты с рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); - кредиты с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется) в зависимости от определенных факторов; - ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды; - в форме прямого банковского кредита (т.е. при заключении кредитного договора между банком и заемщиком); - в форме косвенного банковского кредита (т.е. с наличием посредника в кредитных отношениях банка с клиентом).
По методу взимания процентов	- с удержанием процентов в момент предоставления ссуды; - с уплатой процентов в момент погашения кредита; - с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику); - с аннуитетным платежом (т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой).

Далее рассмотрим характеристику отдельных, являющихся наиболее востребованными, разновидностей кредита для населения:

- овердрафт (кредит по текущему счету). Так называется форма краткосрочного кредита, который предоставляется посредством списания денежных средств по текущему счету клиента, причем это производится сверх остатка на клиентском счете таким образом, что в результате на счете образуется дебетовое сальдо;
- учетный кредит. Данный вид кредитования осуществляется посредством покупки банком векселя до наступления срока оплаты векселя, при этом минусуется дисконт, который взимается банком во время учета векселей. В векселе сразу оговаривается сумма и срок кредита. Далее погашение кредита производится во время наступления срока оплаты по векселю либо заемщиком, либо лицом, которое указано в векселе как плательщик по векселю;
- ломбардный кредит. Данный вид кредита выдается с обеспечением легкореализуемым имуществом или под залог прав;
- образовательные ссуды. Данный вид кредита является долгосрочным, причем выдается под низкий банковский процент. Данные кредиты используют в целях оплаты обучения либо взрослыми для своих детей в школе и колледже, либо студентами ВУЗов;
- жилищные кредиты. Под этим названием кроется целая группа ссуд, которые могут быть предоставлены либо под залог недвижимости, или в целях финансирования строительства жилья, а также для приобретения дома [14; с. 235].

Таким образом, необходимо отметить, что объектом потребительского кредита можно назвать товары народного потребления, куда необходимо включить имущество для длительного использования, а также затраты, производимые для улучшения жилищных условий, кроме того расходы на обучение и лечение. Следует учесть, что когда кредитор - это коммерческий банк, то кредит населению выдается в денежной форме. Если же кредитор - это розничное торговое предприятие, то потребительский кредит выдается в

форме товарного кредита. Значит, отсюда следует вывод, что сфера, где может применяться кредит для населения, весьма обширна.

Во время предоставления потребительского займа происходит непосредственное проникновение друг в друга элементов как непосредственно коммерческого и банковского кредита, а также и любых иных форм кредита [15; с. 20].

Необходимо отметить самую важную особенность кредита населению такую как его подвижность, проявляющуюся наиболее ярко в том случае, когда исследуется потребительский кредит исходя из его обеспечения, в первую очередь залога. Когда в качестве залога выступают какие либо ценности, в таком случае потребительский кредит можно с полной уверенностью причислить к банковскому кредиту. В случае же когда в качестве залога выступают земля или строения, так называемым недвижимым имуществом, в этом случае потребительский кредит причисляется к ипотечному кредиту [16; с. 86] .

Потребительское кредитование как и любое кредитование базируется на ряде принципов (Таблица 2).

Таблица 2- Принципы кредитных отношений

Принципы	Характеристика
1	2
Возвратность	Заемщику необходимо своевременно возвратить финансовые ресурсы, что он получил от кредитора после завершения их использования. Экономической основой возвратности является кругооборот денег и их обязательное наличие к сроку возврата займа.
Срочность	Отвечает за необходимость возврата кредита не в неограниченный срок, а на конкретно зафиксированную дату указанную в договоре или ином оформленном документе на этот кредит.
Платность	Показывает потребность в оплате заемщиком за предоставленные денежные средства, а именно возврата не только суммы заимствованных денег, а и процента за использование этих денежных средств зафиксированного в кредитном договоре.

Продолжение таблицы 2

1	2
Обеспеченность кредита	Показывает необходимость защищенности кредитора и минимума риска при возможном нарушении заемщика выплат и не возврата кредита. В качестве обеспечения своевременного возвращения займов кредиторы согласно договору назначают залог, поручительство или гарантию, а также обязательства в других формах, принятых практикой. Предоставляя займ под залог, кредитор проверяет, в какой мере заложенное имущество соответствует предъявляемым требованиям, в частности обеспечена ли его ликвидность.
Дифференцированность	Означает, что коммерческие банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче претендующим на получение кредита клиентам. Банки стремятся выдавать кредит только тем клиентам, которые в состоянии его вовремя возвратить.

Следовательно, разновидность потребительских займов может быть проведена по ряду признаков, например, по субъектам кредитной сделки, целевому направлению, типам обеспечения, способу предоставления, срокам и методам погашения и т.д. Типология ссуд разнообразна, однако любой субъект с легализованной заработной платой всегда может отыскать оптимальный вариант кредитования для себя.

1.3 Специфика механизма потребительского кредитования в России

Каждая финансовая организация России, которая специализируется на выдаче кредитов, работает, руководствуясь собственным уставом и нормативными регламентами Центрального банка. С одной стороны, заимодатель должен быть заинтересован в том, чтобы физическим лицом были изучены и приняты все условия кредитования. Вместе с тем, во время конкурентно нарастающей обстановки, клиент чаще всего самостоятельно изучает условия кредитования банка, получая информацию по телефону или на сайте.

Сегодня активно развиваются различные программы по потребительскому кредитованию, где принимают участие наряду с банками также торговые концерны, а также производители. Каждый производитель

товаров самым непосредственным образом заинтересован в том, чтобы его товар покупали. При этом, покупателям удобно покупать товар, можно сказать, без отхода от кассы. Также часто эти программы в состоянии предложить покупателям в тоже время более гибкие условия по сравнению с теми, что предлагают стандартные банковские программы.

Рассмотрим механизм предоставления потребительских займов населению (Рисунок 1).

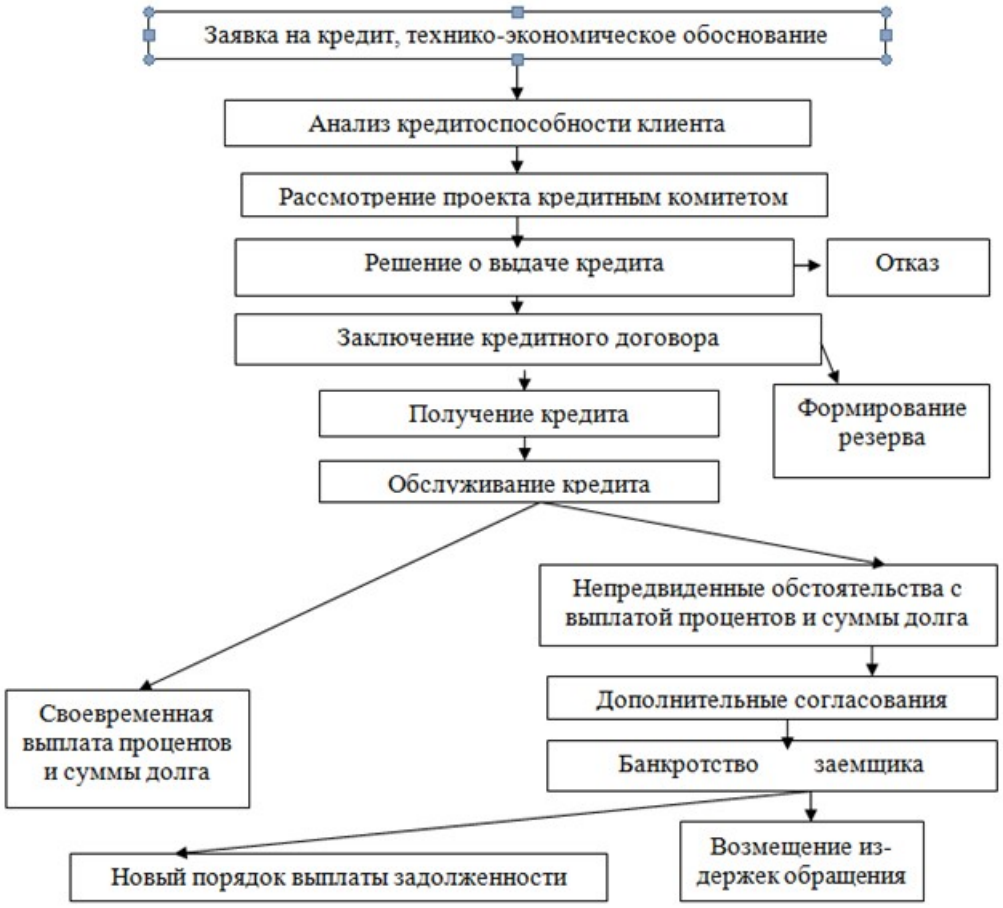
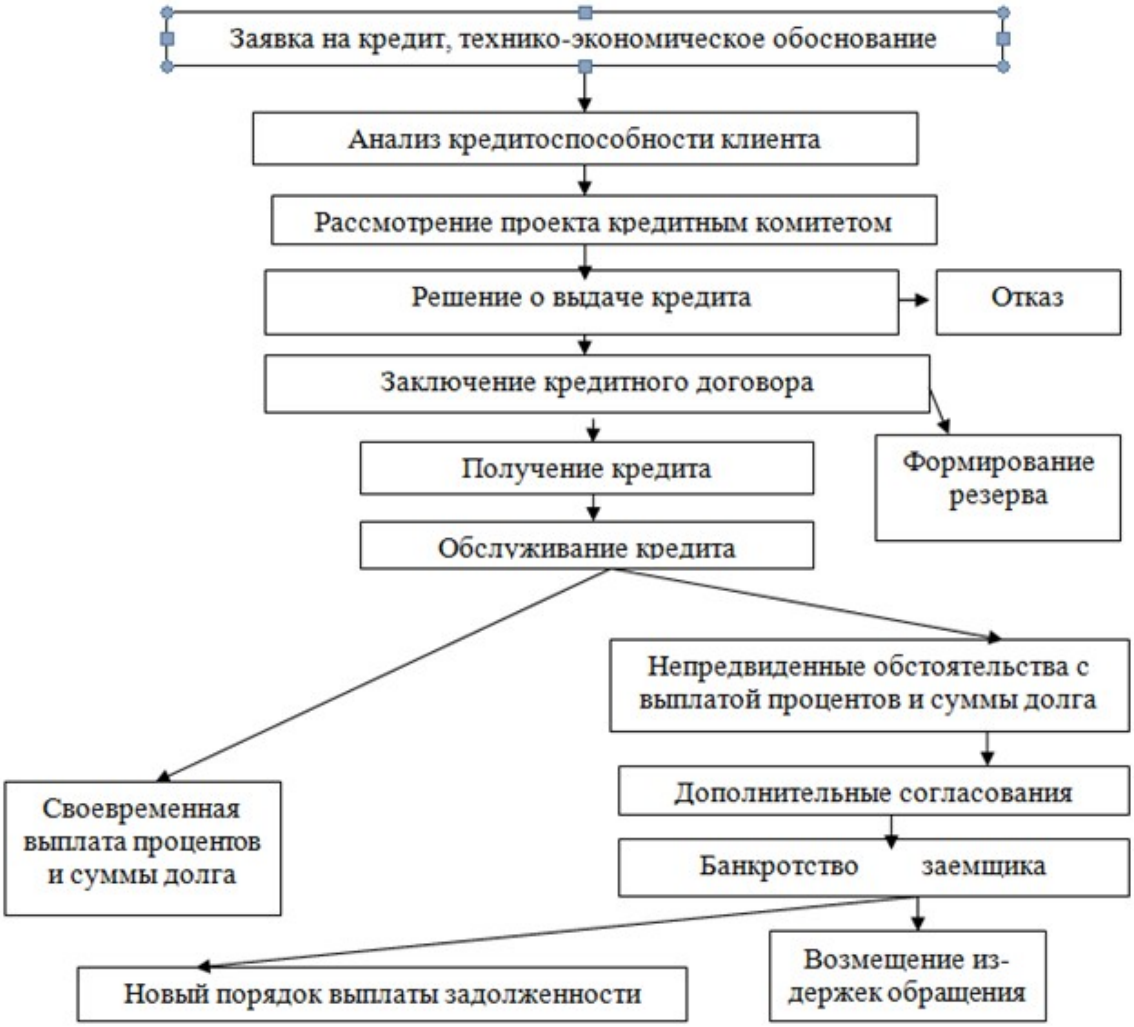
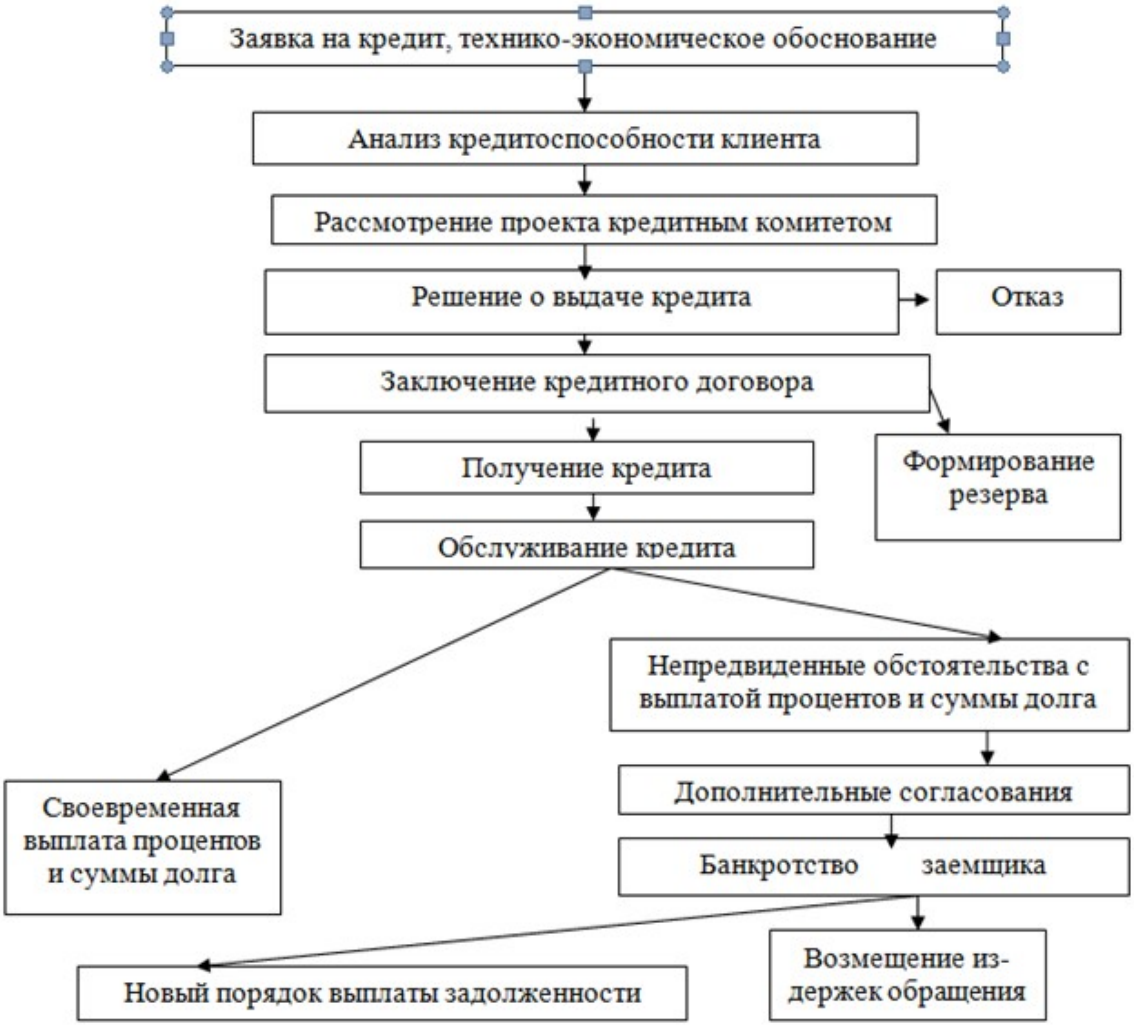
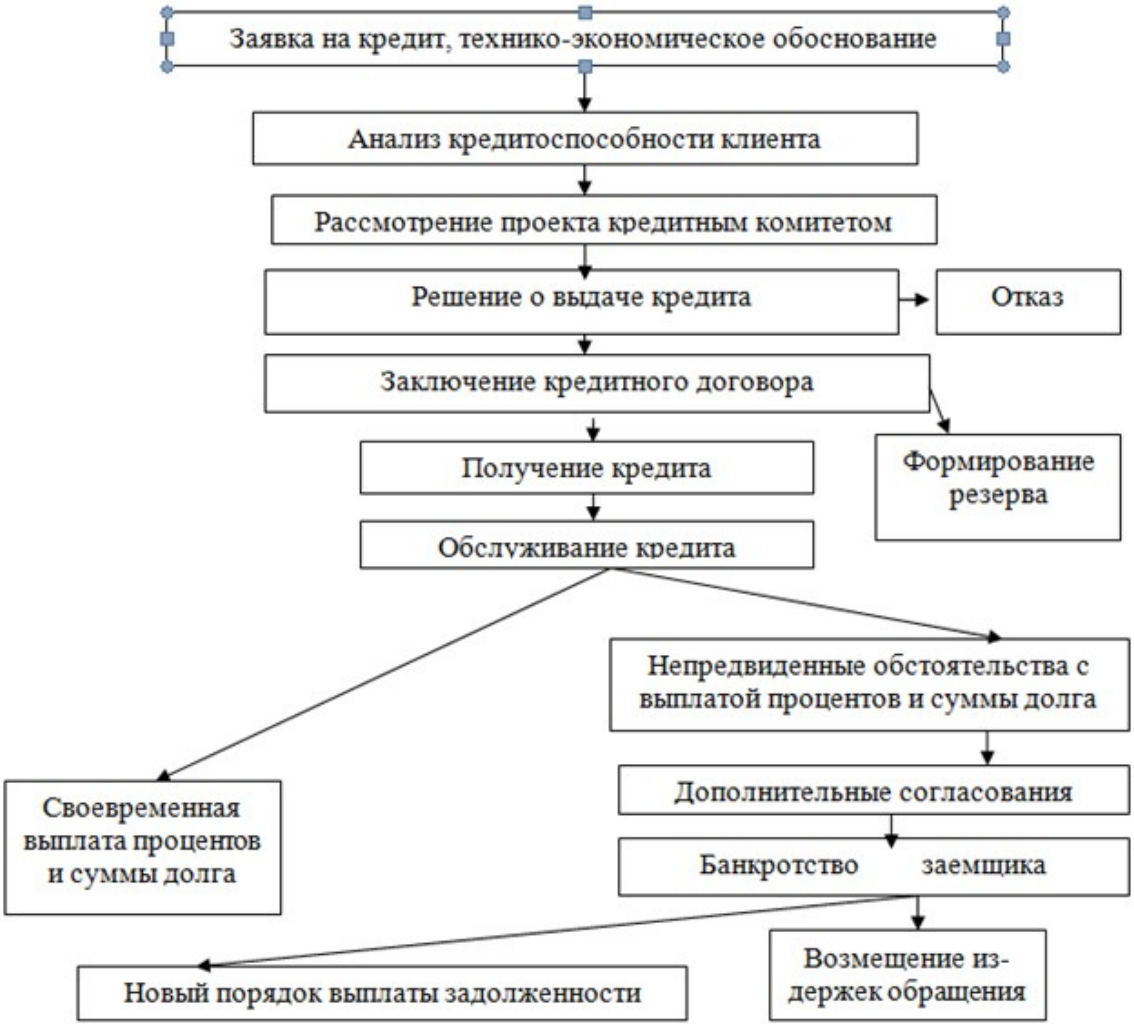


Рисунок 1 – Комплексный механизм потребительского кредитования




Заявка на кредит, технико-экономическое обоснование
Анализ кредитоспособности клиента
Рассмотрение проекта кредитным комитетом
Решение о выдаче кредита
Отказ
Заключение кредитного договора
Получение кредита
Формирование резерва
Обслуживание кредита
Непредвиденные обстоятельства с выплатой процентов и суммы долга
Своевременная выплата процентов и суммы долга
Дополнительные согласования
Банкротство заемщика
Возмещение из-держек обращения
Новый порядок выплаты задолженности



Когда рассчитывается размер потребительского кредита исходя из минимальной ставки, то упор делается на то, чтобы на погашение этого кредита уходило не более, чем пятьдесят процентов от ежемесячного дохода заёмщика.

При определении платёжеспособности и надёжности клиента обычно исходят из 3-х условий.

Самое первое условие заключается в подтверждении дохода, наличие справки формы 3НДФЛ, которая выдается бухгалтерией предприятия, где работает заёмщик. Однако, сложность тут может быть в том, что не многие предприятия формально и официально открывают фактически оплачиваемую человеку зарплату. Необходимо сказать, что большинство работающих людей хорошо знает об этом. Также одно из условий - стаж работы не должен составлять менее полугода [17; с. 176].

Так вторым условием является «чистая» кредитная история – это такая, когда клиент не имеет просроченных платежей по кредиту именно в том банке, в который он обращается за кредитом.

Третье условие для без проблемного получения клиентом потребительского займа заключается в том, что клиент должен иметь Российское гражданство, а также иметь прописку как раз в том городе, в каком находится банк, куда заемщик обращается за кредитом. Также некоторые банки имеют такие условия, как совпадение адреса заёмщика и места его работы в одном регионе.

Рассмотрим порядок, который существует для выдачи, а также погашения потребительского кредита.

Процедура выдачи потребительского займа в банке регламентируется имеющимися нормативными документами центрального банка, которые устанавливают порядок кредитования. Кроме того, порядок предоставления кредита часто разрабатывается и печатается в кредитной политике банка и обычно охватывает такие вопросы, как оформление заявки на кредит, процесс и время на обработку заявки, также процесс кредитного анализа, а также общие правила ведения файлов с кредитными заявками, в том числе обмен кредитной информацией не только с другими банками, но и поставщиками. Процедуры в том числе могут предусматривать такие аспекты кредитования, регулируемые, контролируемые законодательно. Также в перечень процедур включаются другие разделы, такие как оценка состояния кредита, а также проверка предоставленных кредитов, текущее состояние непогашенных обязательств, также сомнительные активы, в том числе процесс взимания средств при просрочке [18; с 212].

Таким образом, кредитная политика банка – это документ, в котором определяется кредитная деятельность банка, а также его «целевые рынки» включая клиентуру, кроме того, приемлемые или неприемлемые риски. Согласно политике банка сотрудники кредитного отдела при выдаче кредита

играют двойную роль, куда включается роль продавца, а также роль эксперта при предоставлении кредита.

В целях оформления кредита заемщик обязан представить необходимые документы:

- заявление;
- паспорт;
- справку с места работы, где указаны размера получаемой им заработной платы, а также суммы производимых из заработной платы удержаний;
- поручительство граждан, которые имеют постоянный источник доходов (Приложение А).

В результате распознания потенциального заемщика, кредитный сотрудник начинает принимать решения при посредстве получения информации от этого заёмщика для того, чтобы решить, насколько совместимы его просьба о получении кредита и текущая политика банка. После этого сотрудник обязан определить цель, куда заемщик планирует потратить дополнительные средства. При этом, настоящая причина часто не всегда совпадать с той, какую с называет заемщик. Когда сотрудник банка узнает настоящую причину, то он сможет определить необходимую структуру кредита и по срокам, а также составить график погашения кредита, кроме того найти подходящий для цели вид кредита. И только после всего данных процедур кредитный сотрудник банка сможет иметь достаточно информации для того, чтобы тщательно оценить заявку [19].

Как только кредитный сотрудник понял сущность заявки заемщика, понял насколько разумна она, а также насколько она соответствует политике деятельности банка, после этого он начинает проводить анализ всех источников для погашения кредита. Данный анализ позволяет выявлять первичные, затем вторичные источники погашения, кроме того, помогает сотруднику определить, насколько стоит принять или отклонить кредитную заявку от клиента. С целью точно определить вероятность возврата кредита,

кредитный сотрудник обязан провести исследование слабых и сильных сторон заемщика, также оценить заявку заемщика как с точки зрения предоставленной им финансовой отчетности, также движения наличности, кроме того, деловой стратегии клиента, а также информации о нем о его опыте работы. Следует отметить, что очень важно, чтобы предоставляемый кредит был структурно разработан специально под указанную клиентом цель, поскольку цель кредита, а также его погашение переплетаются взаимно. Знание сущности кредита может позволить как банкиру, так и заемщику привязать все условия погашения кредита именно к его цели.

Далее этап организации кредитования населения – это оценка кредитных рисков. Как правило, оценка кредитного риска проводится банком в рамках каждой выданной ссуды на постоянной основе, поскольку кредитование физических лиц является высоко рисковым видам деятельности любой кредитной организации. Эффективная деятельность банка напрямую зависит от эффективного риск-менеджмента по управлению кредитными рисками. Так управление кредитным риском предусматривает его оценку с использованием соответствующих методологий и методов. Сегодня наиболее используемыми являются два основных метода по оценке рисков - это экспертный и аналитический, или частный и комплексный.

Первый, экспертный метод базируется на основе изучения оценок, которые делают эксперты банка, он включает разработку специализированных рейтинговых оценок, а также финансовых коэффициентов, которые затем можно отнести к какой-то зоне банковских рисков.

Второй, аналитический метод предполагает оценку зон риска при установлении нормальной степени риска для всех видов кредитных операций, а также их совокупности.

Третий, или частный метод базируется на определении частного риска, или на определении размера потерь по каждой отдельной кредитной операции банка согласно уровню риска, затем проводится сравнение

фактических потерь с некой прогнозируемой величиной по нормативным документам. После этого проводится выявление фактических областей риска для данного банка в разрезе каждой операции, с учетом установления допустимого уровня риска по каждой отдельной операции банка.

Четвертый, комплексный метод базируется на общей оценке риска в целом по всему банку. Преимуществом метода является определение уровня допустимости размера риска в целом по всему банку с целью установления норматива по отчислению от прибыли коммерческого банка для минимизации последствий рисков в резервный (рисковый) фонд.

Поэтому оценка банком уровня обслуживания клиентом своего долга является единственным из некоторых прямых инструментов с целью контроля кредитных рисков, а также является определенным рычагом по воздействию на клиента, если предполагаются долгосрочные отношения с клиентом. Оценка риска - это один из способов кредитной работы, поддающийся четкой регламентации, кроме того, поддающийся разработке конкретных требований к ссуде и заемщику, таких как сроки регистрации заемщика, факты оплаты по кредиту или просрочки, начисление штрафов в случае не наступления платежа. Поэтому к оценке рисков банки с наличием высокой дисциплиной работы подходят с должным вниманием. Особенно это важно в условиях российской нестабильной действительности, где своевременность выплат заемщиком по кредиту бывает важнее, нежели его текущее на данный момент финансовое состояние. Особенно данный вопрос важен для таких клиентов, у кого в наличии долговременная положительная кредитная история в конкретном банке.

В заключение процесса структурирования кредита производится его одобрение, а затем начинается подготовка документации к выдаче и составление отчета о потребительском кредите[20; с. 33].

Все описанные этапы структурирования кредита обычно четко отражены и описаны в кредитной политике каждого коммерческого банка.

Следовательно, можно сказать, что потребительский займ – это наиболее простой вид кредитования, позволяющий получить деньги при предоставлении минимального набора документов. Количество предоставляемых потребительских кредитов из года в год возрастает, что говорит о росте доверия заемщиков банкам. При этом, не стоит забывать, что обязательства, возникающие перед банком при оформлении кредита, эти обязательства нужно выполнять в полной мере для того, чтобы избежать проблемы, могущие возникнуть в будущем.

2 РАСЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ. ОЦЕНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСЬКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

2.1 Современные тенденции развития потребительского кредитования в РФ

Большинству людей ранее доводилось сталкиваться с банками, брать ссуду, ипотеку, займы или вкладывать финансы в депозиты.

Потребительский займ – один из наиболее комфортных и популярных форм кредитования для населения. Под этой ссудой понимают покупка товара с выплатой его стоимости по долям и уплатой процентов согласно контракту, либо денежный заем на приобретение нужной вещи.

В последние годы потребительское кредитование в РФ развивалось быстрыми темпами, число клиентов банков повышалось с каждым годом. Тем не менее, на данный период развитие рынка замедлилось. И некоторые специалисты дают прогноз, что в грядущем у потребительского кредитования возникнут некие трудности, которые окажут влияние на его развитие.

Нестабильную, но положительную до 2015 года динамику потребительского кредитования можно проследить на рисунке 2.

На уменьшение темпов роста потребительских кредитов в РФ повлиял, в первую очередь, мировой экономический кризис в 2008 году. К 2009 году скорость прироста банковского сектора достигла 11 %, происходит существенное падение объемов потребительского кредитования (Приложение Б). После упадка восстановление рынка кредитования происходило достаточно активно. Уже в 2011 г. Многочисленные банки сумели прекратить сокращение портфеля, а определенные добились его прироста [21; с. 54].

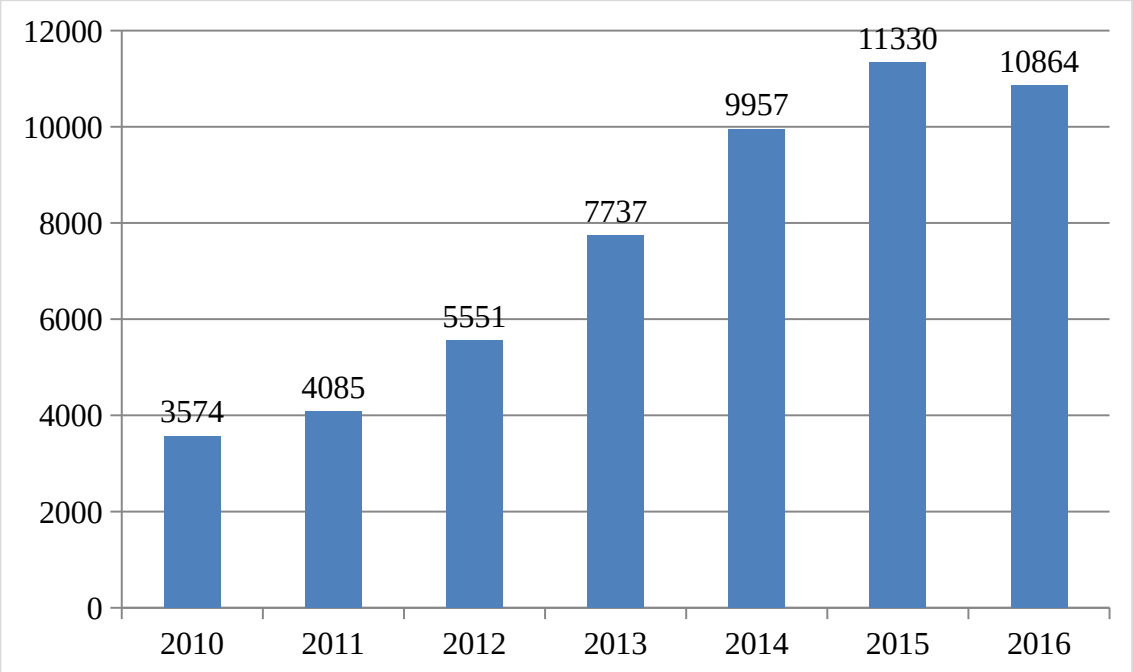


Рисунок 2 - Динамика объемов потребительского кредитования в России в 2010–2016 гг., млрд.руб.

За 2012 г. количество потребительских займов в нашей стране повысилось на 1,5 трлн. руб. – что на 36 % больше, чем сумма задолженности отечественных граждан перед кредитными организациями. В 2013 году объем потребительских ссуд достиг 7,7 трлн. руб. - что на 39 % больше суммы выданных кредитов населению в 2012 году. В 2014 году темп прироста составил 29 %, а объем выдачи кредитов населению достиг 9, 96 трлн. руб. К 2015 году объем задолженности физических лиц вырос на 14 % по сравнению с 2014 годом. Несмотря на существенный прирост показателя кредитной задолженности в 2014 году, следует то, что темп роста этого показателя существенно замедлился [22].

Ключевыми факторами, которые повлияли на денежно-кредитную политику в 2015-2016 гг., являлись: снижение курса рубля, введение санкций против российской банковской системы, падение мировых цен на нефть. В этой связи, ухудшился уровень экономической ситуации в РФ. В 2016 году объем кредитов, выданных населению, достиг 10,9 трлн. руб. – что на 4 % меньше показателей 2015 года.

В 2015 г. объем потребительских ссуд в целом по стране достиг 11,3 трлн. руб., что на 1,4 трлн. руб. больше, чем в 2014 г. Следовательно, можно

отметить, что прирост в 2014 г. достиг 29 %, а в 2015 г. темп роста значительно уменьшился и составил всего 10,4 %. Основанием этому послужило внезапное изменение ставки рефинансирования Центральным Банком. Увеличение Центральным Банком ключевой ставки до 17 % позволило банкам существенно повысить проценты по кредитам и займам [23].

В структуре потребительского кредитования в России с 2010 года очевидно прослеживается тенденция существенного сокращения кредитов в иностранный денежной единице и с преобладанием кредитования в российских рублях (Таблица 3)

Таблица 3 - Основные показатели потребительского кредитования в России в 2010-2016гг.

млрд.руб

Год	Абсолютное значение, млрд.руб.				
	всего	в том числе			
		в рублях	уд.вес	в ин. валюте	уд.вес
2010	3573,7	3169,9	88,7	403,8	11,3
2011	4084,8	3725,2	91,2	359,6	8,8
2012	5550,9	5227,3	94,2	323,6	5,8
2013	7737,1	7492,7	96,8	244,4	3,2
2014	9957,1	9719,9	97,6	237,2	2,4
2015	11329,6	11028,8	97,3	300,8	2,7
2016	10864	10634	98	230	2

Объем кредитов в 2010 году уменьшился на 10,4 % по сравнению с предшествующим годом. Население не желает брать ссуды, скорее всего, это связано с неопределенностью в отношении собственного финансового положения. При этом в рублях он достиг 3169,9 млрд.руб., а в иностранной денежной единице – 403,8 млрд.руб.. В 2011 году снова происходит увеличение объема предоставляемых кредитов, в рублях он составил 3725,2 млрд.руб., а в иностранной валюте – 359,6 млрд.руб.. В этом году удваивается число банков, предлагающих беззалоговые займы наличными. Уже в декабре 2011 года их стало 14. Объем выдачи потребительских кредитов в 2012 году вырос лишь только в рублях (5227,3 млрд.руб.), а в иностранной валюте наоборот сократился (323,6 млрд.руб.). В 2013 и 2014 годах происходит аналогичная ситуация. В 2015 году вновь происходит

увеличение объемов кредитов, предоставляемым физическим лицам, в рублях он составил 11028,8 млрд.руб., а в иностранной валюте – 300,8 млрд.руб.. В 2016 году объёмы выдачи потребительских ссуд как в рублях, так и в иностранной валюте уменьшились.

Несмотря на снижение объемов кредитования, темпы роста просроченной задолженности физических лиц перед банками стали увеличиваться с 2013 года и в 2016 году достигли своего рекордного показателя (Рисунок 3).

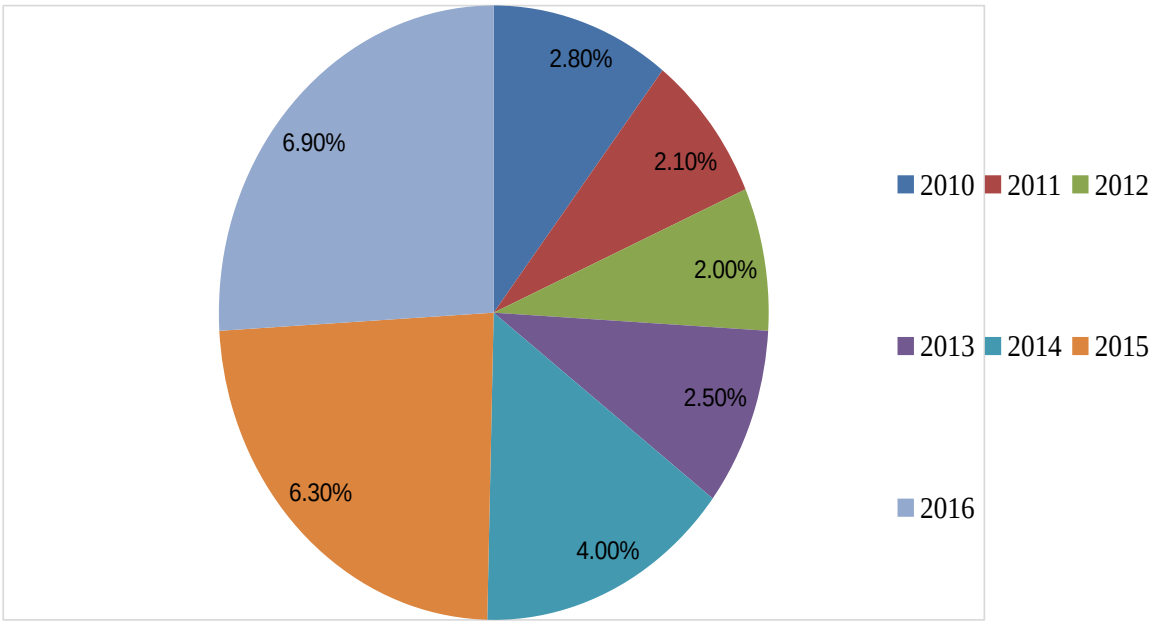


Рисунок 3 - Объём просроченной потребительской задолженности физических лиц, млрд.руб.

В 2013 году прирост просроченной потребительской задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составлял 2,5 %. В 2016 году этот показатель уже достиг 6,9 %.

Увеличение доли просроченной задолженности с 2,5 % в 2013г. до 6,9% на 2016 г. приведёт к тому, что банки будут вынуждены существенно увеличивать резервы и идти на сокращение прибыли [24].

Рынок потребительского кредитования растет не первый месяц, но в последнее время этот рост стал не только количественным, но и качественным. Настораживает только тот факт, что первую роль на нем играют исключительно госбанки (Таблица 4).

Таблица 4 - Изменение рейтинга банков по объему потребительского кредитования

тыс.руб.

Банки	Объем кредитов на 01.03.2016 в тыс.руб.	Объем кредитов на 01.03.2017 в тыс.руб.	Изменение в тыс.руб.	Изменение в %
Сбербанк России	4 150 074 796	4 346 726 346	196 651 550	4,74%
ВТБ 24	1 422 529 410	1 607 467 082	184 937 672	13,00%
Россельхозбанк	301 581 663	321 745 072	20 163 409	6,69%
Газпромбанк	288 158 392	306 315 200	18 156 808	6,30%
ВТБ	177 711	236 323 146	236 145 435	132881,72%
Альфа-банк	242 413 011	233 170 879	-9 242 132	-3,81%
Райффайзенбанк	172 833 698	185 533 487	12 699 789	7,35%
Хоум кредит энд финанс Банк	162 823 511	149 565 953	-13 257 558	-8,14%
Русский стандарт	178 622 221	149 193 607	-29 428 614	-16,48%
Росбанк	176 787 341	139 612 523	-37 174 818	-21,03%

Прирост кредитования у Сбербанка объясняется его доминирующей позицией на рынке, возможностью не прибегать к существенному ужесточению условий по кредитованию и способностью держать ставки по займам средними - ниже средних на рынке. Наибольший провал среди ТОП-5 банков отмечен у Альфа-банка, что логично, т.к. частный банк, преследуя сохранение высокой доходности, существенно повысил требования к клиентам и уровень процентной ставки по кредитам [25].

Самый низкий показатель выдачи кредита на потребительские нужды показал Росбанк, показатель составил -21,03 %, т.к. поднялась процентная ставка. По оценке специалистов и участников рынка, на снижение показателей рынка потребительского кредитования в прошлом году повлияли несколько факторов.

Таким образом, несмотря на то, что потребительский кредит является простым способом кредитования населения, на данном рынке на сегодняшний день имеется довольно таки большое количество разных трудностей, которые мешают его совершенствованию. В процессе рассмотрения тенденций развития потребительского кредитования, можно отметить, что в 2015-2017 гг. банковская система России находится под риском значительных неблагоприятных перемен внешней среды, что

потребует от нее гибкости и способности удержать устойчивость при переходе к менее благоприятным сценариям развития.

2.2 Корреляционно-регрессионный анализ

Для корреляционно-регрессионного анализа результирующим фактором был выбран объем прибыли, полученный действующими кредитными организациями.

Наиболее эффективным решением вопроса сегодня является выдача потребительских кредитов. На сегодняшний день совершенно необязательно в течение долгого времени копить нужную сумму денег для покупки. Банки и иные кредитные учреждения дают возможность приобрести товары в рассрочку, использовать предоставленные средства на любые нужды, будь то приобретение мебели, ремонт или расходы, связанные с туристической поездкой. Иными словами, можно воспользоваться услугой потребительского кредитования.

Для проведения корреляционно-регрессионного анализа были выбраны 8 факторов: среднедушевые доходы населения, уровень занятости населения, уровень инфляции в стране, уровень безработицы, курс доллара и евро, задолженность организаций по выплате заработной платы работникам и индекс потребительской уверенности. Данные факторы рассмотрены в динамике в процентном соотношении к предыдущему году (Таблица 4).

Результирующим фактором выбран объем прибыли, полученный действующими кредитными организациями. На официальном сайте Центрального банка Российской Федерации можно увидеть, что за 11 месяцев 2016 года кредитными организациями РФ получена прибыль в размере 788 млрд. рублей против 264 млрд. рублей за аналогичный период 2015 года.

Таблица 5 - Динамики изучаемых факторов за период с 2008-2016 гг., в % к предыдущему году

Годы	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
объем прибыли, полученный действующими кредитными организациями (результирующий фактор - y)	80,55	50,13	279,55	147,93	119,30	98,19	59,29	32,58	97,75
среднедушевые доходы населения (x1)	118,53	113,67	112,21	109,61	111,75	111,66	107,09	108,85	109,90
уровень занятости населения (x2)	63,20	62,00	62,70	63,90	64,90	64,80	65,30	65,30	63,50
уровень инфляции (x3)	111,88	66,27	99,77	69,48	107,87	98,02	176,12	113,56	44,96
уровень безработицы (x4)	6,40	8,40	7,50	6,60	5,50	5,50	5,20	5,40	5,30
курс доллара (x5)	97,20	127,63	95,73	96,77	105,80	102,43	176,65	129,55	89,11
курс евро (x6)	101,38	121,14	91,32	101,46	97,72	105,91	161,52	116,61	84,33
просроченная задолженность организаций по заработной плате работников (x7)	175,19	76,27	67,32	73,58	88,34	124,94	102,92	178,07	180,10
индекс потребительской уверенности (x8)	400,00	100,00	50,00	70,00	114,29	137,50	163,64	144,44	73,08

Остаток по счетам резервов на возможные потери вырос с начала года на 8,6 %, или на 464 млрд рублей (за январь-ноябрь 2015 года – на 27,6 %, или на 1 121 млрд рублей). Главные показатели работы банков в 2016 года уменьшились: активы – на 3,2 % (+0,3 %); кредиты экономике – на 4,0 % (-1,0 %); кредиты нефинансовым организациям – на 5,6 % (-1,7 %). Позитивную динамику показывали кредиты физическим субъектам: они возросли с начала года на 1,0 % (+1,2 %). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 0,8 %, а по розничному – на 2,8 % [26].

Объемы кредитования физических субъектов за первые шесть месяцев 2016 года в России выросли примерно на треть.

Как следует из данных Центробанка РФ на 01.07.2016 г., физическим лицам в этом году предоставлено кредитов на общую сумму 3 274 981 млн. рублей. Это на 30 % больше, чем за аналогичный период 2015 года. Можно сделать вывод, что объем прибыли от кредитных организаций, несмотря на кризисный период для России с 2014 года и по сегодня набирает обороты.

Кризисные явления отразились на уровне безработицы. Незамедлительно, как страну затронули общемировые тенденции, организации, в том числе и большие промышленные предприятия, начали оптимизацию бизнеса. Миновали массовые сокращения, уменьшились темпы роста заработной платы. Подобная обстановка продолжалась несколько месяцев – с середины лета и до конца 2014 года. Тем не менее, со временем экономика приспособилась и показала свою устойчивость. Невзирая на некоторые колебания, она сохранила за собой стабильное положение.

В сентябре численность безработных уменьшилась по сравнению августом, но лишь в количественном выражении (на 19 тыс. человек), составив те же 5,2 %, что и в августе. В июле показатель снизился до 5,3 %, в июне - до 5,4 %, в мае - до 5,6 %, в апреле - до 5,9 % после того, как в марте впервые с января 2013 г. составил 6%.

Если численность безработных уменьшается, следовательно, численность занятого населения России наоборот растёт. В 2009 году заметно существенное падение, что связано с начавшимся в 2008 году экономическим кризисом [27; с. 96].

А так же кризисные явления оказали влияние на выплаты работникам заработной платы. Общее число предприятий, имеющих просроченную задолженность по заработной плате сотрудников, за 2015 год повысилось практически в два раза — с 370 в январе до 600 в декабре. Всеобщее число рабочих, перед которыми имеется задолженность, повысилось с 48,9 тыс. до 90,4 тыс. Общая сумма задолженности по заработным платам в январе 2015

года равнялась 2 млрд руб. По состоянию на 1 декабря 2015 года она составила уже 3,9 млрд руб., то есть увеличилась в два раза, причем только лишь за ноябрь она возросла на 395 млн руб.

На 1 сентября 2016г., согласно данным организаций (не имеющих отношения к субъектам малого предпринимательства), общая задолженность по заработной плате по кругу наблюдаемых типов экономической деятельности составила 3531 млн.рублей и по сравнению с 1 августа 2016г. уменьшилась на 135 млн.рублей (на 3,7%).

Численность жителей, обладающего среднедушевые денежными доходами ниже прожиточного минимума (относительная нищета), за 5 лет снизилось на 3,5 % с 16,1 % (или 517 тыс. человек) в 2009 году, до 12,6 % (или 404 тыс. человек) в 2013 году. Невзирая на то, что среднедушевой доход нищего слоя населения стабильно увеличивается из года в год (в 2013 году по сравнению с 2009 годом он вырос в 1,4 раза), от величины прожиточного минимума он составил 70 % и был в 5 раз меньше среднедушевого дохода по области (Приложение В).

Нельзя оставить без внимания уровень инфляции в нашей стране. Согласно результатам 2013 года индекс потребительских цен на товары и услуги (декабрь к декабрю) в области сформировался на уровне 105,6 % (самый невысокий уровень инфляции среди регионов Приволжского федерального округа), в том числе на продовольственные товары — 106,6 %, непродовольственные товары — 103,1 %, платные услуги — 107,3 %. Продлилась тенденция роста оплаты труда. Согласно результатам 2013 года объём номинальной начисленной заработной платы составил 23433 рубля, что на 12,7 % выше уровня 2012 года. Среднедушевые денежные доходы населения в 2013 году составили 26,4 тыс. рублей. Реальные доходы населения остались фактически на уровне предыдущего года (100,5 %) [28; с 277].

Индекс покупательской уверенности зависит от материального положения населения, а также оптимистичных изменений в экономике.

Индекс ожидаемых изменений в личном материальном положении во II квартале поднялся на 3 п.п. до минус 12 %. Доля респондентов, ожидающих улучшения своего материального положения в течение следующих 12 месяцев, составила 8% (в I квартале — 9 %). Доля отрицательных оценок сократилась до 27 % (с 33 %).

Индекс произошедших изменений в личном материальном положении вырос на 2 п. п. до минус 27 %. Доля респондентов, положительно оценивающих изменения в своем материальном положении в течение года, составила 7% (в I квартале — 6 %), доля отрицательных оценок сократилась с 53 % до 41 %.

Индекс благоприятности условий для крупных покупок поднялся на 2 п. п. до минус 41 %, индекс благоприятности условий для сбережений — на 3 п. п. до минус 46 %.

Индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России по сравнению с I кварталом уменьшился у молодежи (с минус 10 % до минус 11 %), увеличился — у лиц среднего возраста (с минус 19 % до минус 12 %) и старшего возраста (с минус 22 % до минус 14 %).

Сведем все показатели в общую таблицу (Таблица 6)

Таблица 6 - Сводная таблица показателей

Год	y	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8
2008	80,55	118,53	63,20	111,88	6,40	97,20	101,38	175,19	400,00
2009	50,13	113,67	62,00	66,27	8,40	127,63	121,14	76,27	100,00
2010	279,55	112,21	62,70	99,77	7,50	95,73	91,32	67,32	50,00
2011	147,93	109,61	63,90	69,48	6,60	96,77	101,46	73,58	70,00
2012	119,30	111,75	64,90	107,87	5,50	105,80	97,72	88,34	114,29
2013	98,19	111,66	64,80	98,02	5,50	102,43	105,91	124,94	137,50
2014	59,29	107,09	65,30	176,12	5,20	176,65	161,52	102,92	163,64
2015	32,58	108,85	65,30	113,56	5,40	129,55	116,61	178,07	144,44
2016	97,75	109,90	63,50	44,96	5,80	89,11	84,33	180,10	73,08

В результате вычислений получим таблицу парных коэффициентов корреляции, которую можно представить в виде треугольной матрицы (Таблица 7).

В узлах матрицы (Таблица 7) находятся парные коэффициенты корреляции, характеризующие тесноту взаимосвязи между признаками. Анализируя эти коэффициенты, нужно отметить, что чем больше их абсолютная величина, тем большее влияние оказывает соответствующий факторный признак на результативный.

Таблица 7 - Треугольная матрица парных коэффициентов

	y	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8
	1,000								
x1	0,082	1,000							
x2	0,322	-0,346	1,000						
x3	0,658	-0,393	-0,167	1,000					
x4	0,548	-0,851	-0,152	0,340	1,000				
x5	0,750	-0,649	-0,277	0,351	-0,498	1,000			
x6	0,841	-0,513	-0,554	0,935	-0,546	-0,507	1,000		
x7	0,860	0,744	-0,457	0,765	-0,527	-0,534	-0,514	1,000	
x8	0,854	0,818	-0,574	0,543	-0,655	-0,509	-0,511	-0,390	1,000

Анализ полученной матрицы осуществляется в два этапа:

- если есть коэффициенты корреляции, для которых $|ryx|\approx 0$, то соответствующие признаки из модели исключаются. В данном случае в первом столбце матрицы коэффициентов корреляции таких значений нет;
- анализируя парные коэффициенты корреляции факторных признаков друг с другом (ryx), важно оценить их независимость друг от друга, поскольку это важное условие для последующего проведения регрессионного анализа. В виду того, что в экономике совершенно независимых признаков нет, то в таком случае необходимо выделить, по возможности, максимально независимые. Факторные признаки, которые находятся в тесной корреляционной зависимости, называются мультиколлинеарными. Внесение в модель мультиколлинеарных признаков делает невозможной экономическую интерпретацию регрессионной модели, в виду того, что изменение одного фактора влечет за собой изменение факторов с ним связанных, что влечет за собой изменение модели.

Критерий мультиколлинеарности факторов выглядит следующим образом:

$|ryx|\geq 0,8$

В полученной матрице парных коэффициентов корреляции этому критерию отвечают показатели, находящиеся на пересечении строк: X3 и X6, X1 и X4, X1 и X8. Из пары этих признаков в модели следует оставить всего лишь единственный, который оказывает максимальное воздействие на результативный признак. Чтобы его выявить, нужно сравнить |ryx3| и |ryx6| и т.д. Больший по абсолютной величине коэффициент определяет тот факторный признак, который вводится в модель.

|ryx|≥0,8 =>

|ryx3|= 0,658

|ryx6|= 0,841

|ryx6| > |ryx3| => фактор X6 (Динамика курса евро) выводится из модели.

Аналогично из модели выйдут фактор X4, X8. Эти факторы являются мультиколлинеарным, т.е. максимально зависят от иных факторов модели и не является решающим для результирующего показателя.

Далее необходимо перейти к регрессионному анализу на основе оставшихся пяти факторов (Таблица 8).

Таблица 8 - Сводная таблица для регрессии

Год	y	x1	x2	x3	x5	x7
2008	80,55	118,53	63,20	111,88	97,20	175,19
2009	50,13	113,67	62,00	66,27	127,63	76,27
2010	279,55	112,21	62,70	99,77	95,73	67,32
2011	147,93	109,61	63,90	69,48	96,77	73,58
2012	119,30	111,75	64,90	107,87	105,80	88,34
2013	98,19	111,66	64,80	98,02	102,43	124,94
2014	59,29	107,09	65,30	176,12	176,65	102,92
2015	32,58	108,85	65,30	113,56	129,55	178,07
2016	97,75	109,90	63,50	44,96	89,11	180,10

Регрессия используется для анализа воздействия на отдельную зависимую переменную значений независимых переменных (факторов) и дает возможность корреляционную связь между признаками представить в виде некоторой функциональной зависимости:

Y=f (X1, X2, X3, X5, X7)

называемой уравнением регрессии или корреляционно-регрессионной моделью (Таблица 9).

Таблица 9 - Регрессионная статистика

Множественный R	0,995
R-квадрат	0,991
Нормированный R-квадрат	0,976
Стандартная ошибка	11,446
Наблюдения	9

R-квадрат изменяется в пределах от 0 до 1. Чем ближе показатель к 1, теснее взаимосвязь. В нашем случае R-квадрат равен 0,991, что говорит о правильном подборе факторов в модель и о наличии тесной взаимосвязи факторов с результирующим показателем.

Общим результатом проведенного корреляционно—регрессивного анализа являются значения коэффициентов при переменных X_1, X_2, X_3, X_5, X_7 (Таблица 10).

Таблица 10- Коэффициенты

Y-пересечение	6771,2
Переменная X 1	-21,5
Переменная X 2	-62,4
Переменная X 3	2,8
Переменная X 4	-4,4
Переменная X 5	-0,4

На основе полученного ряда коэффициентов можно составить уравнение регрессии:

У=6771,2-21,5X1-62,4X2+2,8X3-4,4X4-0,4X5

Полученное уравнение У= f(X1,X2,X3,X5,X7) отвечает цели корреляционно- регрессионного анализа и является линейной моделью зависимости объема прибыли, полученного действующими кредитными организациями от 5 факторов:

X1- среднедушевые доходы населения;

X2- уровень занятости населения;

X3- уровень инфляции;

X4- курс доллара;

X5- просроченная задолженность организаций по заработной плате работников;

Полученная модель показывает, что в совокупности:

- увеличение доходов населения на 1 % приведёт к уменьшению объема прибыли, полученный действующими кредитными организациями на 21,5 %;
- увеличение уровня занятости населения на 1 % приведёт к уменьшению объема прибыли, полученный действующими кредитными организациями на 62,4 %;
- увеличение уровня инфляции на 1 % приведёт к увеличению объема прибыли, полученный действующими кредитными организациями на 2,8 %;
- увеличение курса доллара на 1 % приведёт к уменьшению объема прибыли, полученный действующими кредитными организациями на 4,4 %;
- увеличение задолженности по выплате заработной платы сотрудникам на 1% приведёт к уменьшению объема прибыли, полученный действующими кредитными организациями на 0,4 %.

Таким образом, для корреляционно-регрессионного анализа результирующим фактором был выбран объем прибыли, полученный действующими кредитными организациями. Для проведения корреляционно-регрессионного анализа были выбраны 8 факторов: среднедушевые доходы населения, уровень занятости населения, уровень инфляции в стране, уровень безработицы, курс доллара и евро, задолженность организаций по выплате заработной платы работникам и индекс потребительской уверенности. Модель показала, что на объем прибыли, получаемый действующими кредитными организациями, наибольшее влияние оказывает уровень занятости населения (62,4 %).

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

3.1 Факторы, влияющие на уровень развития потребительского кредитования

Функционирование коммерческих банков является совокупностью процессов, которые зависят от многообразия факторов, которые необходимо рассматривать во взаимосвязи. В случае, когда какой либо фактор не был рассмотрен, то в таком случае оценка влияния остальных факторов, и следовательно выводы об их влиянии могут стать недостаточно обоснованными.

Факторы, тесно между собой взаимосвязанные, вызывают иногда разнонаправленное влияние на финансовые результаты функционирования кредитной организации. Они влияют таким образом, что иногда отрицательное влияние одних факторов может снизить или совершенно свести к нулю позитивное влияние каких либо других.

На сегодняшний день потребительская ссуда является одной из наиболее практичных и простых форм кредитования для населения. В последние годы потребительский кредит в России развивался весьма быстрыми темпами, тем не менее, после кризиса рост данного сегмента рынка приостановился.

Сдерживающими факторами последующего развития потребительского кредитования в РФ являются [29]:

- проблемы оценки кредитоспособности клиента;
- высокий уровень процентных ставок;
- большой процент не возврата кредитного ресурса банку;
- недостаточный уровень развития нормативно-законодательной базы в стране.

Рассмотрим самую важную классификацию факторов, основанную на возможностях их влияния на изменение различных факторов. Данные факторы являются внутренними и внешними. Внутренние факторы – это совокупность неких индивидуальных особенностей банка, также его стратегии и внутренняя политика банка. Они напрямую зависят от того, как организована работа менеджмента банка (конкурентоспособность банка, испытываемые им и его заемщиком риски, платежеспособность заемщика, качество обеспечения ссуды, является ли заемщик постоянным клиентом кредитной организации, имеет ли он постоянные источники доходов и т.д.). Внешние факторы зависят от внешней среды банка, причем влияние на них возможно либо частично, либо вообще не подвластно управлению руководства кредитной организации.

В состав внешних факторов входит социально-политическая ситуация в стране, общеэкономическая ситуация в стране и мире, уровень состояния финансового рынка как в стране, так и в мире, а также уровень развития банковской системы.

На социально-политическую ситуацию воздействуют устойчивая политика государства, которая определяется политикой правительства, а также стабильностью в регионах, которая зависит от социальной напряженности именно в данных регионах, также в нее входят межэтнические национальные отношения.

Общеэкономическая ситуация включает влияние промышленного потенциала экономики, кроме того, конкурентоспособность товаров и состояние финансового рынка.

С целью конкретизации рисков потребительского кредитования выявленные факторы систематизируем в соответствии с их главными признаками на экономические, политические, нормативно-правовые и внутрибанковские факторы (Таблица 11).

Таблица 11 - Факторы, влияющие на развитие потребительского кредитования

Группа факторов	Факторы
Экономические	- уровень доходов населения; - уровень цен; - уровень инфляции; - уровень устойчивости экономической системы, определяющий надежность физических лиц как заемщиков; - уровень устойчивости финансовой системы; - структура потребления; - уровень и характер отложенного спроса; - уровень экономического благосостояния общества; - наличие в достаточном объеме товаров и услуг как объектов потребительского кредита; - уровень спроса на различные формы потребительского кредита в стране в целом, в отдельном регионе, в муниципальном образовании
Факторы, связанные с развитием банковского сектора и рынка потребительского кредитования	- потребность в потребительском кредите; - уровень конкурентной борьбы на рынке потребительского кредитования; - специализация коммерческих банков на рынке потребительского кредитования; - методы поиска, выявления и продвижения банками новых объектов потребительского кредитования; - приемлемость существенных условий кредитования; для физических лиц (процентные ставки, размер платежей, период погашения кредита)
Политические	- степень поддержки государством населения со средними и низкими доходами ; - отношение государства к данной форме потребительского кредита; - уровень доверия общества и личности к бизнесу; - уровень регулирования банковского сектора в экономике ; - степень защиты прав потребителей
Правовые	- законодательная база, регламентирующая права, обязанности и ответственность физических лиц и коммерческих банков в сфере потребительского кредитования
Внутрибанковские	- наличие специалистов по потребительскому кредитованию в коммерческом банке; - наличие опыта потребительского кредитования населения; - разработанность технологий и процедур потребительского кредитования; - позиционирование банка на рынке потребительского кредитования; - уровень культуры работы банка с клиентами; - уровень банковского менеджмента; - разработанность методов и процедур портфельного; потребительского кредитования; - постоянное обновление портфеля потребительских кредитов; - стимулирование персонала на заинтересованную работу с физическими лицами;

	- уровень доверия населения к конкретному банку.

Выделенные группы факторов определяют условия развития потребительского кредита не только на макроэкономическом уровне, но и на уровне кредитной организации. Для коммерческого банка совокупность макроэкономических факторов являются условиями, которые банк обязан принимать во внимание при формировании стратегии потребительского кредитования. Внутрибанковские факторы, которые являются для банка факторами микросреды, определяют необходимые направления совершенствования работы коммерческого банка с целью обеспечения прибыльности операций потребительского кредитования [30; с. 23].

Итак, были рассмотрены факторы, оказывающие большое влияние на развитие потребительского кредитования. Совершенствование потребительского кредита в России имеет достаточно неоднозначные перспективы. С одной стороны, он выступает как наиболее простая форма кредитования граждан, желающего купить товары и услуги. С иной стороны, из-за крайне высоких сдерживающих факторов, имеющихся в настоящее время, рост данного сегмента рынка замедлился, а увеличение числа невозвращенных займов может стать причиной возникновения всеобщего кризиса банковской системы.

3.2 Пути совершенствования системы потребительского кредитования в России

Совершенствование потребительского кредитования в России идет весьма быстрыми темпами. Оно поддерживается и регулируется Правительством Российской Федерации, нормативными и законодательными актами страны. Развитие потребительского кредита непосредственно оказывает большое влияние на благосостояние и обеспеченность населения, тем самым способствует становлению и укреплению стабилизации общественной и финансовой ситуации в стране. Потребительское

кредитование ускоряет товарооборот, а следовательно, вынуждает отечественную индустрию работать в полную силу. Отсюда возникает финансовое течение, которое влияет на улучшение материального положения жителей РФ [31; с. 23].

Развитие потребительского кредитования в России в одинаковой степени значимо как для банков, так и для заемщиков, разрешая тем самым последним увеличить свой материальный жизненный уровень, покупая по низким процентным ставкам нужные услуги и товары.

Невзирая на то, что объем предоставляемых потребительских ссуд растет с каждым годом, несмотря на это, существует ряд проблем, воздействующих на совершенствование данного рынка:

- насыщенность рынка, то есть население либо не желает брать новые займы по разным обстоятельствам, например, падение заработка, либо уже имеет ссуду [32; с. 363];
- недобросовестность многочисленных банков, которые не ставят заёмщика в известность об имеющихся скрытых выплатах в кредитном договоре. В результате, заемщику приходится вносить плату большую, нежели он ожидал;
- снижение банками требований к клиентам при оформлении займа, вследствие чего приводит к появлению и значительному росту числа «безнадёжных кредитов», которые несут реальную угрозу банкам;
- риск не возврата выданного кредита. Заемщик может ошибаться в оценке своей платежеспособности для выплаты кредита. Это также может быть связано с невозможностью человека вернуть кредит из-за нарастания процентов по просрочке;
- многие банки России стремятся извлечь наибольшую прибыль в короткие сроки, поэтому многие кредитные программы имеют очень большие ставки. Это «отпугивает» заемщиков [33; с. 74].

В связи с выявленными проблемами предлагаются следующие пути совершенствования потребительского кредитования [34; с. 105]:

- решение длительности рассмотрения кредитной заявки. В этом случае необходимо использовать программу скоринга;
- развивать ипотечное кредитование под жилье особенно в крупных городах страны, в связи с этим, совершенствовать правовую базу;
- кредитовать наибольшее количество клиентов, но в маленьких суммах (в целях сокращения кредитных рисков);
- внедрять такие виды займов, как кредитование физического лица на приобретение нового дома до момента реализации заемщиком его прежнего дома;
- рассмотреть возможность заняться экспресс-кредитованием в торговых сетях;
- расширять и неизменно улучшать диапазон предлагаемых заемщикам товаров и услуг, которые бы соответствовали рыночным тенденциям, например, повысить беспроцентный период по карточным кредитам до двух месяцев вместо одного;
- изменять и улучшать методы работы с просроченной задолженностью с целью увеличения качества кредитного портфеля, например, обмен базами заемщиков из «черного списка» с иными банками;
- развивать маркетинговую деятельность, увеличивать узнаваемость и доступность бренда Банка для разных целевых аудиторий на абсолютно всех секторах рынка, на которых представлен Банк, к примеру, рекламное объявление на радио и тв;
- постоянно улучшать результативность функционирования и управления, например, получение ежедневных отчетов в виде СМС от кредитных специалистов об объеме выданных кредитов;

− привлекать к работе высокопрофессиональных экспертов для успешной реализации стратегии Банка, например, специалистов фондовой биржи для эффективной реализации выпуска облигаций.

Несмотря на довольно огромное число желающих взять потребительский займ, большинство из предложений оказывается нереализованными из-за довольно жестких банковских условий предъявляемых к заемщикам. Следовательно, говоря о перспективах потребительского кредитования в РФ, в отношении заемщика нужно принимать более эластичную политику как в общих вопросах кредитования, так и в узких [35; с. 6].

Для совершенствования потребительских ссуд следует внести изменения в законодательство, благодаря чему банки смогут воспользоваться разными альтернативами обеспечения кредитов не только у предпринимателей, но и у физических лиц.

В настоящее время, потребительский займ стало оформить гораздо легче, нежели раньше. Сейчас банки намного быстрее обрабатывают заявки и информацию, рассчитывают сумму займов и др.

Вместе с тем, в банковскую систему следует внедрять современные технологии. Темп проведения экономических операций непосредственно оказывает влияние на функционирование кредитной организации. Главное, не нужно винить во всем экономический кризис. Несомненно, он усугубил экономическую обстановку в экономике, однако у населения ранее пропала заинтересованность в кредитах. А кризис только усугубил влияние на эту ситуацию. Поэтому необходимо подходить к ситуации совокупно, чтобы решить проблемы потребительского кредитования. Совершенствование отечественного рынка зависит не только лишь от государства, но и от каждого его участника, в том числе физического лица.

Таким образом, невзирая на то, что потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования населения, в настоящее

время на данном рынке имеется довольно большое число разных трудностей, которые препятствуют дальнейшему его развитию.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На выбор данной темы при написании дипломной работы повлиял тот факт, что российский рынок потребительского кредитования набирает обороты весьма быстрыми темпами. На сегодняшний день проблемно встретить человека, незнающего что он мог бы приобрести себе всё что угодно с помощью кредита. И это на самом деле удобно, а зачастую и весьма практично. В условиях рыночной конкурентной борьбы потребительское кредитование является инструментом, которое помогает повысить объемы продаж в торговых точках. А связано это с отсутствием необходимого количества денежной наличности у основной массы населения и с очень большой конкуренцией продавцов, стремящихся завоевать покупателя.

В первой главе рассмотрены теоретические основы понятия потребительского кредитования. Выявлено, что как в научной, так и специальной литературе отсутствует единый подход к определению объектного состава потребительского кредитования.

В настоящее время можно сформулировать следующее определение: потребительский займ – это кредитование потребителей коммерческими банками и другими кредитными и коммерческими организациями для удовлетворения как семейных, так и личных и иных нужд, не связанных с предпринимательством, путем финансирования покупок.

Типология ссуд разнообразна, однако любой субъект с легализованной заработной платой всегда может отыскать оптимальный вариант кредитования для себя.

Во второй главе проведена оценка потребительского кредитования в РФ.

Проанализировав динамику объемов потребительского кредитования в России за 2010-2016 гг., можно отметить, что объем займов, выданных населению в России, в 2016 году вырос в 4,5 раза по сравнению с 2010 годом.

Наблюдается нестабильная, но положительная до 2015 года динамика потребительского кредитования. На уменьшение темпов роста потребительских кредитов в РФ повлиял, в первую очередь, мировой экономический кризис 2008 года. После упадка восстановление рынка кредитования происходило достаточно активно. В 2013 году объем потребительских ссуд достиг 7,7 трлн. руб. - что на 39 % больше суммы выданных кредитов населению в 2012 году. В 2015 г. объем потребительских ссуд в целом по стране достиг 11,3 трлн. руб., что на 1,4 трлн. руб. больше, чем в 2014 г. Следовательно, можно отметить, что прирост в 2014 г. достиг 29 %, а в 2015 г. темп роста значительно уменьшился и составил всего 10,4 %. В 2016 году объем кредитов, выданных населению, составил 10,9 трлн. руб. – что на 4 % меньше показателей 2015 года.

Несмотря на снижение объемов кредитования, темпы роста просроченной задолженности населения перед кредитными организациями стали увеличиваться с 2014 года и в 2016 году достигли своего рекордного показателя. В целом потребительское кредитование может стать уже не столько двигателем роста, сколько угрозой финансовой стабильности. В 2014 году прирост просроченной потребительской задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составлял 4 %. В 2016 году этот показатель уже достиг 6,9 %. Рост доли просроченной задолженности с 4 % в 2014г. до 6,9 % на 2016 г. приведёт к тому, что банки будут вынуждены существенно увеличивать резервы и идти на сокращение прибыли.

Проведен корреляционно-регрессионный анализ рынка. Для корреляционно-регрессионного анализа результирующим фактором был выбран объем прибыли, полученный действующими кредитными

организациями. Модель показала, что на объем прибыли, получаемый действующими кредитными организациями, наибольшее влияние оказывает уровень занятости населения (62,4 %).

Объем предоставляемых потребительских ссуд растет с каждым годом, но, несмотря на это, существует ряд проблем, воздействующих на совершенствование данного рынка. И главными проблемами являются: риск не возврата полученного кредита; «скрытые» комиссии, увеличивающие размер кредита; насыщенность рынка и высокий уровень процентных ставок.

Для совершенствования потребительских ссуд следует внести изменения в законодательство, благодаря чему банки смогут воспользоваться разными альтернативами обеспечения кредитов не только у предпринимателей, но и у физических лиц.

Говоря о перспективах потребительского кредитования в РФ, в отношении заемщика нужно принимать более эластичную политику как в общих вопросах кредитования, так и в узких.

В настоящее время, потребительский займ стало оформить гораздо легче, нежели раньше. Сейчас банки намного быстрее обрабатывают заявки и информацию, рассчитывают сумму займов и др.

Вместе с тем, в банковскую систему следует внедрять современные технологии. Темп проведения экономических операций непосредственно оказывает влияние на функционирование кредитной организации. Главное, не нужно винить во всем экономический кризис. Несомненно, он усугубил экономическую обстановку в экономике, однако у населения ранее пропала заинтересованность в кредитах. А кризис только усугубил влияние на эту ситуацию. Поэтому необходимо подходить к ситуации совокупно, чтобы решить проблемы потребительского кредитования. Совершенствование отечественного рынка зависит не только лишь от государства, но и от каждого его участника, в том числе физического лица.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Приложение к письму Банка России от 5 мая 2008 г. № 52-Т «О Памятке заемщика по потребительскому кредиту» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/other/52-t.pdf.

2. Федеральный закон от 21.12.2013 г. №353 «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/ document/cons_doc_ LAW_166040. (дата обращения: 25.12.2016).

3. Банковское дело: стратегическое руководство. / Под ред. В. Платонова, М. Хаггинса. – М.: Консалтбанкир, 2015г. – 178 с.

4. Дьяконова М.Л., Ковалева Т.М., Кузьменко Т.Н. Финансы и кредит: учеб. для вузов по направлению "Экономика" и экон. специальностям / М.Л. Дьяконова, Т.М. Ковалева, Т.Н. Кузьменко и др.; под ред. Т.М. Ковалевой. – изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: КноРус, 2014г. – 274 с..

5. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / кол.авторов; под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. - М.: КНОРУС, 2014.-356 с.

6. Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: учебное пособие, Москва, Юриспруденция, 2015г. - 114 с.

7. Банковские операции : учеб. пособие / под ред. Ю.И. Коробова. – М., 2014г. – С. 222.

8. Цит. по: Каврук Е.С. Экономическая сущность потребительского кредита // Научный журнал КубГАУ. – 2014г. – № 30 (6). – С. 2.

9. Бадалов Л.А. Становление потребительского кредитования в России и его современное состояние. //Банковские услуги.- 2015г.- №2.- С. 23-28.

10. Основы банковской деятельности (банковское дело) / Под ред. К.Р.Тагирбекова, М., 2014г. С 33

11. Положение Банка России № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» [Электронный ресурс].URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20496.

12. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. Пособие для вузов. – М.: Инфра-М, 2014г.-242 с.

13. Демин, Ю. Всё о кредитах. Понятно и просто / Ю. Демин. – СПб.: Питер, 2014г. – 208 с.

14. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / под ред- М: ЮНИТИ-ДАНА, 2015г. - 600 с.

15. Банковское дело: Сборник структурно-логических схем / Сост. З.Ф. Боботкова; УрСЭИ АТиСО. – Челябинск, 2014г. – 315 с.

16. Виноградова Т.Н. Банковские операции : учеб.пособие для вузов. – Ростов –на-дону: Феникс, 2014г.-23.

17. Неволина Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщиков//Деньги и кредит. – 2014г, №10.-105 с.

18. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: ИКУ «ДИС», 2014г.-21 с.

19. Российская Федерация. Федеральный Закон. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 03 февраля 1996г. №17-ФЗ. [Электронный ресурс].URL: http://base.garant.ru/12127405/

20. Быстров С.А. Розничный банковский бизнес и потребительский кредит. //Банковские услуги.- 2015 г.- №11.- С. 25-33.

21. Банковское дело / Под ред. Д-ра экон.наук, проф. О.И.Лаврушина. – М.:Финансы и статистика, 2015. – 211с.

22. Анализ рынка потребительского кредитования России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.aup.ru/news/2015/01/11/4555.html, свободный.

23. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций РФ/ Федеральная служба государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. – URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin33.doc. (дата обращения: 25.12.2016).

24. Динамика задолженности по предоставленным кредитам. // «Бюллетень банковской статистики». – 2016. – №9. – С. 48-52.

25. Рейтинг: Самые кредитные банки России. // «Коммерсантъ Деньги». – 26.12.2015. – № 46. – 24-25.

26. Показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] // CBR.RU. –Официальный сайт Центрального банка РФ. – Электрон. дан. – URL: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub (дата обращения 15.10.2016).

27. Бризгалова А. С. Статистическое исследование занятости населения Российской Федерации // Вопросы экономики и управления. — 2016. — №3.1. — С. 96-101.

28. Бойчук И. И. Анализ уровня жизни населения на примере Самарской области // Молодой ученый. — 2014. — №21. — С. 277-279.

29. Пермякова Е. А. Проблемы потребительского кредитования // Символ науки. 2016. №6-1. URL: http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-potrebitelskogo-kreditovaniya (дата обращения: 28.10.2016).

30. Быстров С.А. Рынок потребительского кредитования в России. //Банковские услуги.-2014.-№2.- С. 23-28.

31. Романовский М.В., Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие. – М.: Юрайт-Издат, 2007. – 543 с.

32. Ефремова, И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе / И.А. Ефремова // Молодой ученый. – 2015. – №18. – С. 362-364.

33. Османов, О.А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе / О.А. Османов, А.М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. – 2016. – №1. – С. 74-77.

34. Перехожев В.А. Пути совершенствования кредитной политики. Финансы и кредит. – 2014, № 4.- 55 с.

35. Соколов Е.В. Перспективы развития банковского дела в России // Экономический вестник РФ. -2014. №2.- С.5-12

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А. 1 - Заявление - анкета

Сумма	Срок (мес.)	Вид кредитования	Способ погашения кредита Аннуитетные платежи Дифференцированные платежи
		Цель кредитования	
В качестве обеспечения предлагаю:			
Поручительства физических лиц Поручительство юридического лица Гарантия субъекта Российской Федерации Гарантия муниципального образования Залог недвижимого имущества		Залог транспортных средств Залог мерных слитков драгоценных металлов Залог ценных бумаг Залог иного имущества	
Начальный капитал, направляемый Заемщиком в качестве оплаты части стоимости приобретаемого за счет кредита имущества:			

Таблица А. 2 - Сведения о Заемщике

Ф.И.О.	Дата рождения |__|__||__|__||__|__|		Место рождения
Менялись ли Ф.И.О. Да Нет	В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения:		
Паспорт серия | _____|-|___| № |__|__| __|__|__|__|	кем выдан		когда выдан |__|__||__|__||__|__|
Адрес регистрации |__|__|__|__|__|__|			телефон (вкл. код)
Семейное положение Холост / не замужем В разводе Женат / замужем Вдовец / Вдова	Брачный контракт Да Нет	Иждивенцы кол-во их возраст	Из них детей кол-во их возраст
Адрес проживания: | __|__|__|__|__|__|	Собственное По найму У родственников |_____|		телефон (вкл. код)
Место работы:		Должность:	

Таблица А. 3 - Сведения о Поручителях (физических лицах)

Ф.И.О.	Степень родства	Дата рождения |__|__||__|__||__|__|	Место рождения
Менялись ли Ф.И.О. Да Нет	В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения:		
Паспорт серия |_____|-|____| №|__|__|__|__|__|__|__|	кем выдан		когда выдан |__|__||__|__||__|__|__|
Адрес регистрации |__|__|__|__|__|__|			телефон (вкл. код)
Семейное положение: Холост / не замужем В разводе Женат / замужем Вдовец / Вдова	Брачный контракт Да Нет	Иждивенцы кол-во их возраст	Из них детей кол-во их возраст
Адрес проживания: |__|__|__|__|__|__|	Собственное По найму	У родственников |_____|	телефон (вкл. код)
Место работы:	Должность:		
Ф.И.О.	Степень родства	Дата рождения |__|__||__|__||__|__|	Место рождения
Менялись ли Ф.И.О. Да Нет	В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения:		
Паспорт серия |_____|-|____| №|__|__|__|__|__|__|__|	кем выдан		когда выдан |__|__||__|__||__|__|__|
Адрес регистрации |__|__|__|__|__|__|			телефон (вкл. код)
Семейное положение: Холост / не замужем В разводе Женат / замужем Вдовец / Вдова	Брачный контракт Да Нет	Иждивенцы кол-во их возраст	Из них детей кол-во их возраст
Адрес проживания: |__|__|__|__|__|__|	Собственное По найму	У родственников |_____|	телефон (вкл. код)
Место работы:	Должность:		

Таблица А. 4 - Среднемесячные доходы Заемщика (Созаемщика) и Поручителей (физических лиц) за последние полгода.

Среднемесячные доходы	Заемщик	Созаемщик	Поручитель	Поручитель
	(Ф.И.О.)	(Ф.И.О.)	(Ф.И.О.)	(Ф.И.О.)

по основному месту работы				
по совместительству				
пенсия				
сдача в аренду недвижимости				
проценты , дивиденды				
гонорары				
прочие (указать какие)				

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б. 1 - Основные показатели потребительского кредитования в России в 2010–2016 гг.

Год	Абсолютное значение, млрд.руб.					Темп роста к предыдущему году, %		
	всего	в том числе				Всего	В том числе	
		в рублях	уд.вес	в ин. валюте	уд.вес		В рублях	В ин. валюте
2010	3573,7	3169,9	88,7	403,8	11,3	-	-	-
2011	4084,8	3725,2	91,2	359,6	8,8	114,3	117,5	89
2012	5550,9	5227,3	94,2	323,6	5,8	135,89	140,3	90
2013	7737,1	7492,7	96,8	244,4	3,2	139,38	143,3	102,1
2014	9957,1	9719,9	97,6	237,2	2,4	128,69	129,7	95
2015	11329,6	11028,8	97,3	300,8	2,7	113,78	113,5	87,5
2016	10864	10634	98	230	2			

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Таблица В. 1- Среднедушевые денежные доходы населения по Российской Федерации

	рублей/месяц	в % к	
		соответствующему периоду прошлого года	предыдущему периоду
2008 год			
I квартал	12 213,00	123	78,3
II квартал	14 749,70	123,6	120,8
III квартал	15 579,30	123	105,6
IY квартал	16 904,60	108,3	108,5
Год	14 863,60		118,5
2009 год			
I квартал	14 065,10	115,2	83,2
II квартал	16 967,90	115	120,6
III квартал	16 730,60	107,4	98,6
IY квартал	19 833,30	117,3	118,5
Год	16 895,00		113,7
2010 год			
I квартал	16 146,4	115,5	81,9
II квартал	18 690,0	110,3	115,2
III квартал	18 549,4	111,9	100
IY квартал	22 456,0	113	119,7
Год	18 958,40		112,6
2011 год			
I квартал	17 710,60	109,7	78,9
II квартал	20 417,6	109,2	115,3
III квартал	20 512,3	110,6	100,5
IY квартал	24 535,0	109,3	119,6
Год	20 780,0		109,6
2012 год			

I квартал	19 121,00	107,1	77,3
II квартал	22 591,0	109,9	118,2
III квартал	23 280,7	112,7	103,1
IY квартал	27 986,20	113,4	120,2
Год	23 221,10		111
2013 год			
I квартал	21 864,60	114,3	78,1
II квартал	25 293,60	112	115,7
III квартал	25 527,8	109,7	100,9
IY квартал	31 142,4	111,3	122
Год	25 928,20		111,7
2014 год			
I квартал	22 823,3	104,4	73,3
II квартал	27 347,2	108,1	119,8
III квартал	28 112,9	110,1	102,8
IY квартал	32 901,2	105,7	117
Год	27 766,6		107,1
2015 год			
I квартал	25 488,6	112,6	78,1
II квартал	29 757,10	109,6	116,8
III квартал	30 695,10	109,9	103,2
IY квартал	36 067,1	110,5	117,5
Год	30 466,60		110,6
2016 год			
I квартал	26 507,2	104	74,5
II квартал	30 119,4	101,2	113,6
III квартал	30 586,9	99,6	101,6
IY квартал	35 849,00	99,4	117,2
Год	30 738,40		100,9