НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»

Факультет Экономики

Направление

Экономика 38.03.01

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА –

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Кредитование физических лиц в коммерческом банке

Обучающийся _____ _____
(Ф.И.О. полностью) *подпись*

Руководитель _____ _____
(Ф.И.О. полностью) *подпись*

Заведующий кафедрой _____ _____
(Ф.И.О. полностью) *подпись*

МОСКВА 2022 г.

Факультет электронного обучения

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента

(Ф.И.О. студента полностью)

1. Тема ВКР:

Кредитование физических лиц в коммерческом банке на примере АО «Банк Русский Стандарт»

2. Структура ВКР:

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1 Экономическая сущность и функции кредитования физических лиц

1.2 Классификация банковских кредитов, предназначенных для физических лиц

1.3 Банковские риски в процессе кредитования физических лиц

Глава 2. Современная практика кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»

2.1 Технико-экономическая характеристика АО «Банк Русский Стандарт»

2.2 Характеристика процесса кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»

2.3 Оценка деятельности АО «Банк Русский Стандарт» в области кредитования физических лиц

Глава 3. Мероприятия по развитию банковского кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»

3.1 Разработка мероприятий по развитию банковского кредитования физических лиц

3.2 Экономическая оценка эффективности мероприятий

Заключение

Список использованной литературы++++

Приложения

3. Основные вопросы, подлежащие разработке.

Во введении рекомендуется обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать цели и задачи работы, описать объект, предмет и информационную базу исследования.

Для написания **главы 1** рекомендуется изучить основную и дополнительную литературу по выбранной теме.

В параграфе 1.1 необходимо рассмотреть экономическую сущность и функции кредитования физических лиц

В параграфе 1.2 необходимо исследовать классификацию банковских кредитов, предназначенных для физических лиц

В параграфе 1.3 необходимо рассмотреть банковские риски в процессе кредитования физических лиц

Глава 2 должна отражать основные результаты анализа кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»:

В параграфе 2.1 необходимо дать технико-экономическую характеристику АО «Банк Русский Стандарт»

В параграфе 2.2 необходимо дать характеристику процесса кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»

В параграфе 2.3 необходимо дать оценку деятельности АО «Банк Русский Стандарт» в области кредитования физических лиц

Глава 3 должна отражать мероприятия, направленные на развитие банковского кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»:

В параграфе 3.1 необходимо разработать мероприятия по развитию банковского кредитования физических лиц

В параграфе 3.2 необходимо дать оценку эффективности мероприятий

В заключении необходимо отразить основные положения выпускной квалификационной работы и сформулировать общие выводы.

4. Исходные данные по ВКР:

Основная литература:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (принят ГД, СФ РФ 02.12.1990, действующая редакция).

2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (принят ГД, СФ РФ 10.07.2002, действующая редакция).

Дополнительная литература

Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 366 с.

Агеева Н.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие /Н.А.Агеева. – Москва: Риор: ИНФРА-М, 2019. – 154 с.

Балабанова И.Т. Банки и банковская деятельность: учебник / И. Т. Балабанова. – Санкт-Петербург: Питер, 2018. – 366 с.

Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: учебник / Л. Г. Батракова. – Москва: Логос, 2020. – 324 с.

Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка / Т.Н. Зверькова. - М.: Бибком, 2020. - 427 с.

Руководитель ВКР: _____/

подпись расшифровка

Студент задание получил: «17» января 2022г.

Студент: _____/

подпись расшифровк

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……..……..5

Глава 1. Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке.....7

1.1.Экономическая сущность и функции кредитования физических лиц.....7

1.2 Классификация банковских кредитов предназначенных для физических лиц.....14

1.3 Банковские риски в процессе кредитования физических лиц.....20

Глава 2. Современная практика кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт».....24

2.1 Технико-экономическая характеристика АО «Банк Русский Стандарт».....24

2.2 Характеристика процесса кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт».....31

2.3 Оценка деятельности АО «Банк Русский Стандарт» в области кредитования физических лиц.....37

Глава 3. Мероприятия по развитию банковского кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт».....48

3.1.Разработка мероприятий по развитию банковского кредитования физических лиц.....48

3.2 Экономическая оценка эффективности мероприятий.....60

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....64

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....66

Приложение.....71

ВВЕДЕНИЕ

В последнее время кредиты стали очень популярны в нашей стране. Большинство населения нашей страны прибегают к помощи банкам для покупки жилья, техники, а также для ремонта. По этой причине существует большое множество видов кредитов: инвестиционное кредитование, оборотного капитала, потребительский кредит.

Кредитование приносят большую часть прибыли для банка. Поэтому процесс организации кредитования должен иметь определенную последовательность, принципы, которые обеспечат максимальную прибыль для кредитной организации. При этом необходимо отслеживать тенденции, потребности клиентов, формировать пакет услуг, которые будут отвечать запросам.

Однако для того, чтобы получить денежные средства от банка необходимо стабильная работа и доход, а также потребуется кредитная история, в которой будут описаны все взятые суммы и своевременные выплаты по ним. Благодаря данной истории банк более уверен и надежен в своём заемщике.

Поэтому актуальность исследования сопряжена с тем, что банки с целью увеличения собственной выгоды анализируют заемщиков с разных сторон, применяя при этом несколько методов для выявления его кредитоспособности, то есть способности, вовремя уплачивать денежные средства.

Цель исследования: разработка рекомендации по развитию банковского кредитования физических лиц.

Задачи исследования:

1.Рассмотреть экономическую сущность и функции кредитования физических лиц

2. Исследовать классификацию банковских кредитов, предназначенных для физических лиц

3. Проанализировать банковские риски в процессе кредитования физических лиц

4. Рассмотреть технико-экономическую характеристику АО «Банк Русский Стандарт»

5. Исследовать характеристику процесса кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»

6. Провести оценку деятельности АО «Банк Русский Стандарт» в области кредитования физических лиц

7. Разработать мероприятия по развитию банковского кредитования физических лиц

8.Проанализировать экономическую оценку эффективности мероприятий.

Объект исследования: кредитование физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт».

Предмет исследования: процесс кредитования физических лиц.

В ходе работы применялись приемы экономического анализа и статистики: сравнение, группировка, обобщение, анализ литературных источников, графический метод.

Степень изученности проблемы: Уровень разработки данной темы в литературе можно оценить, как высокий. В работах В.В. Ковалёва, О.В. Ефимовой, А.Д. Шеремета и Г.В. Савицкой отражены теоретические основы предмета исследования. В статьях, опубликованных в журналах «Банковское дело», «Банковские технологии» и «Финансовый директор», рассматриваются вопросы практического характера. В интернет ресурсах содержится информация о тенденциях и оценке платежеспособности.

Теоретическая и методологическая база исследования. В процессе работы были использованы научные пособия, материалы периодической печати, ресурсы сети интернет.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка источников.

Глава 1. Теоретические аспекты кредитования физических лиц в коммерческом банке

1.1.Экономическая сущность и функции кредитования физических лиц

В настоящее время у людей возникает недостаток денежных средств, поэтому они стараются применять заемные средства для того, чтобы покрыть текущие затраты.

Одним из методов удовлетворения потребности в денежных средствах является получение кредита. Согласно кредитному договору банк даёт возможность пользоваться денежными средствами заемщиком на определённых условиях, которые в нём прописаны, а заемщик должен возвратить эту сумму, а также уплатить проценты.

Основным источником для привлечения денежных средств является банковское кредитование. Банки являются посредниками рынка капитала. Они предоставляют денежные средства для лиц, которые в них нуждается.

Операции, которые представляются кредиторами-банками, являются кредитными операциями, а заемщиками - юридические и физические лица.

Кредитом является предоставление денежных средств на определенные цели. Кредиты предоставляются в денежной или товарной стоимости на временное пользование на возвратной основе, по которой рассчитываются проценты.

Потребительский кредит - ссуда, предоставляемая населению для приобретения предметов личного потребления.

М. С. Марамыгин считает, что потребительские кредиты можно реализовывать, как в денежной, так и товарной форме, в этом заключается их отличие от банковских кредитов.

По мнению А. В. Тютюнник и А. В. Турбанов кредит - это денежные средства, предоставляемые банком для удовлетворения потребностей заемщиков.

А Г. Г. Коробова считает, что потребительский кредит является ссудой, которая представляется населению.

Также потребительские кредиты получают физические лица, то есть которые не имеют собственного бизнеса.

У кредита есть две главные функции. Основной из которой является перераспределительная. Другими словами – свободные денежные средства предприятий или населения преобразуются в ссудный капитал. При кредитовании данный капитал перераспределяется между отраслями экономики и формируется там, где определяется большая норма прибыли. С помощью кредита происходит, перелив капитала от менее прибыльных отраслей в более прибыльные, при этом происходит выравнивание отраслевых норм прибыли в среднюю.[1]

Также к функции кредита относится экономия издержек обращения. При этом изменяется структура денежных масс, платежного оборота, скорость обращения денег.

У банковского кредита существуют отличительные признаки:

1. Привлеченные денежные средства с вкладов образуют кредит,
2. носит прямой характер,
3. регламентируется не только нормами Гражданского кодекса РФ, но и отдельными нормами и законодательными актами,
4. имеет специальный субъект, который активно участвует в кредитных отношениях в кредитной организации,
5. кредит предоставляется только в денежной форме,
6. для кредитной организации выдача кредита является профессиональной деятельностью,

---

[1] Швецов Ю. Г. Коммерческий банк как особый тип финансового института / Ю. Г. Швецов, В. Г. Корешков // Деньги и кредит. — 2019. — No11. –С. 73–74.

7. правовой нормы банковского кредитования является кредитный договор,

8. банковский кредит можно получить разовым начислением денежных средств,

9. процентная ставка по банковскому кредиту формируется кредитной организации самостоятельной,

10. предоставление кредита осуществляется при условиях обеспеченности заемщика вернуть денежные средства, а также и другими способами - залог, поручительство.[2]

При реализации кредитных отношений существуют определенные принципы, которые должны соблюдать организации при реализации ссудных капиталов, основными из которых являются:

1. Принцип срочности - денежные средства возвращаются в определенный заранее обусловленный срок. Если происходит задолженность по платежу, то банк вправе наложить на должника дополнительные финансовые требования.

2. Принцип возвратности - заемные средства возвращаются кредитору в полном объёме, а также с процентами. В данном случае происходит не только возврат денежных средств точно в срок, но также и промежуточные платежи.

3. Принцип обеспеченности – кредитор обеспечивает заемщика денежными средствами под его залог, в случае, если заемщик не возвратит долг, денежные обязательства направляться на поручителя. Такая мера необходима для защиты кредитной организации.

4. Принцип платности – заемщик возвращает денежные средства с процентами, которыми банк погашает затраты, сопряженные с уплатой процентов, содержание аппарата и другими, кроме того, за счет кредитных процентов увеличивается денежный фонд кредитования.

[2] Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. — М.: ЮНИТИ, 2019. — 567 с.

Факультативным признаком так же является целевой характер и обеспеченность. Кроме того, также в качестве факультативного выделяется принцип дифференцированности, то есть при оформлении кредита банк подходит к каждому клиенту индивидуально, оценивая его финансовую устойчивость, кредитоспособность и кредитную историю.

Для экономики потребительские кредиты играет большое значение, в первую очередь это касается функции, которые выполняют с банками: перераспределения капитала между отраслями, расширение рынка сбыта товаров, ускорение процесса накопления и концентрации капитала. В первую очередь кредиты показывают отношения между кредитором и заемщиком, смысл этих отношений заключается в кредитовании конечного потребления, в отличие от ссуд, которые предоставляются субъектам для производственных целей.

Также потребительские кредиты получают физические лица, то есть которые не имеют собственного бизнеса.

Потребительский кредит является средством удовлетворения потребительского спроса населения, то есть удовлетворяет личные потребности людей. Благодаря кредитам население быстрее приобретает необходимые вещи или услуги, для этого им не нужно накапливать собственные средства и ждать долгое время. Предоставление ссуд, с одной стороны, повышает их платежеспособный спрос, а с другой, ускоряет реализацию товаров или услуг.

Потребительский кредит необходим населению для того, чтобы приобрести предметы потребления, а также оплачивать различные услуги. Данный кредит может быть использован не только на покупку товаров длительного пользования, например, недвижимость, автомобиль, а также других мелких покупок, мобильные телефоны, бытовая техника. Кроме этого, кредитами можно оплачивать услуги образовательных и медицинских учреждений. Также кредит может выступать в форме продажи товаров с отсрочкой платежа или предоставление банком ссуды на

потребительские цели, в том числе кредитные карты. Однако при этом существует процент, намного выше.

Для экономики потребительские кредиты очень важны, это касается функций, которые выполняются банками: перераспределения капитала между отраслями, расширение рынка сбыта товаров, ускорение процесса накопления и концентрации капитала. Кредиты показывают отношения между кредитором и заемщиком, смысл этих отношений заключается в кредитовании конечного потребления, в отличие от ссуд, которые предоставляются субъектам для производственных целей.[3]

Кредит продолжает оставаться важнейшим источником финансирования экономики. Как свидетельствует статистика, объемы кредита в мировом хозяйстве продолжает возрастать. Это касается как кредитов домашним хозяйствам, так и корпоративным заемщикам.

Ежегодный прирост кредитов гражданам в Еврозоне за последние 10 лет составил 2,3%. Не является исключением и развитие банковского кредитования в России, где размер ссудной задолженности за период 2014 – 2019 гг. возрос почти в 1,5 раза, отношение кредита к ВВП также увеличилось до 46,6%[4]. Заметно увеличились и кредиты населению.

При общем возрастании масштабов кредитов в его развитии все больше проявляется противоречия – в том числе волатильность.

Роль потребительского кредитования на развитие экономики государства весьма многогранна и разнообразна.

Современная экономическая ситуация наглядно демонстрирует, то как кредиты влияют на экономическую, производственную сферы, при этом расширяя или замедляя их развитие.

Кроме этого необходимо отметить, что потребительский кредит социально значим для населения, так как стимулирует занятость,

---

[3] Харлашина, Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. — 2020. — № 2 (56). — С. 273-275.

[4] Кредитные отношения в современной экономике: монография / под. Ред. О.И. Лаврушиной, Е.В. Травкиной. – Издательство КноРус. – 2020. – 353 С.

увеличивает благосостояние и финансовую грамотность, а как следствие уменьшает социальную напряженность. Однако же присутствуют и негативные социальные последствия, которые нарастают в условиях финансово-экономического кризиса и оказывают большое влияние на потребителя финансовых услуг.

Так же потребители могут самостоятельно выбирать программу кредитования, банки на сегодняшний день предлагают разнообразные условия, процентные ставки, минимальный набор документов для оформления кредита.

Поэтому можно сказать, что банки влияют на поведение потребителей, предлагая выгодные условия.

В целом можно отметить, что потребительский кредит несколькими способами влияет на население:

1. катализатор для роста трудоспособности населения;
2. снижает текучесть кадров;
3. выявление недобросовестных заемщиков;
4. удовлетворяет потребности населения;[5]

Также необходимо обратить внимание и на политическую значимость потребительского кредитования, так как взаимодействие между кредитором и потребителем основываются на законодательных актах в данной сфере, в следствие чего усовершенствование нормативно-правовой базы в сфере потребительского кредитования улучшит степень развития данного рынка. Поэтому для того чтобы наладить денежно-кредитную политику необходимо урегулирование вопросов деятельности кредитных организаций.

---

[5] Поборцева О. Мобильный маркетинг. Мобильные технологии - революция в маркетинге, коммуникациях и рекламе, /О. Поборцева// Олимп-Бизнес, 2019-215 с.

Также необходимо отметить, что роль потребительского кредита для экономики определяется его функциями:

1. распределение капитала между отраслями хозяйства;
2. стимулирование эффективности труда;
3. расширение рынка сбыта товаров;
4. ускорение процесса реализации товаров и получения прибыли;
5. является мощнейшим оружием централизации капитала;
6. ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
7. дает возможность сокращать издержки обращения;

Резюмируя вышеизложенное, подчеркнем, что потребительский кредит:

1. повышает спрос на товары или услуги, отказывает влияние на инвестиции и запросы государства,
2. отражает непрерывный воспроизводственный процесс;
3. увеличивает предложение товаров на рынке;
4. делает блага более доступными для населения;

Потребительский кредит стимулирует рост продаж, стимулирует оборачиваемость денежных средств, кроме этого повышается значение безналичных расчетов.

Кроме этого, потребительское кредитование уменьшает текучесть кадров, так как люди хотят своевременно оплачивать кредиты, поэтому держаться за свои рабочие места, что так же выгодно для экономики. Следовательно, можно отметить, что потребительский кредит является фактором подъема народного хозяйствования.

Благодаря потребительскому кредитованию можно проследить благосостояние населения и улучшить уровень жизни за счет распределения доходов и потребления во времени. В первую очередь это касается молодежи.

Кредит помогает сократить издержки обращения, сопряженных с металлическими деньгами. Потребительский кредит дает возможность

быстрее реализовываться товарам, сокращать издержки на хранение и упаковку. Кроме этого, издержки обращения металлических денег достигаются при безналичных расчетах, увеличение скорости оборачиваемости денежных средств, заменой металлических денег банкнотами.

Кредитование оказывает положительное влияние на экономику в целом, и является одним из направлений государственной политики, поэтому необходимо отметить важность и рациональность нормативно-правового правового законодательства в данной сфере. На сегодняшний день существуют проблемы в правовом регулировании отношений, сопряженных в сфере потребительского кредитования, что особенно остро проявляется в кризисных ситуациях стране, несмотря на то, что возросло количество потребительского кредитования, кроме этого сформировались и дополнительные проблемы - просроченная задолженность, ограничения в доступности кредитования, отсутствие правовой защищенности прав заемщиков и кредиторов.

В нашей стране ещё недавно времени отсутствовало специальное правовое регулирование потребительского кредитования, взаимоотношения между кредиторами и заемщиками основывались на нормы общего характера, которые содержались в ГК РФ, в Федеральном законе РФ «О банках и банковской деятельности», в Законе РФ «О защите прав потребителей» и других.

В 2013 году создан Федеральный закон Федеральный закон N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»[6], отражающий правила кредитных и некредитных организаций. Правовое регулирование потребительского кредитования связано с законом «О защите прав потребителей», а отношения между заемщиком и кредитором основывается на нормах общего характера, которые отражены в Гражданском кодексе РФ.

---

6 Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция)

1.2 Классификация банковских кредитов предназначенных для физических лиц

Существует большое количество видов кредитов на разные нужды заемщика. Классифицировать их можно по различным направлениям.

По целевому назначению кредиты бывают целевые и без определенной цели.

По обеспечению потребительские кредиты можно различить:

1. Необеспеченные залогом (бланковые);
2. Обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами).[7]

Именно обеспечение кредитного долго уменьшает риск возникновения просроченной кредиторской задолженности или полного непогашения.

В зависимости от метода погашения различают;

1. Кредиты с разовым погашением;
2. Кредиты с рассрочкой платежа;[8]

При выдаче кредита с рассрочкой необходимо различать два способа платежа:

1. аннуитетные – равномерное погашение и расчет процентных платежей распределяется на весь срок кредитования;
2. дифференцированные платежи - неравномерное погашение и распределение процентов происходит на остаток суммы;

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного

---

[7] Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Жукова Е.Ф.. - М.: Вузовский учебник, 2018. - 319 с.

[8] Там же

договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

Данный вид кредита направлен на удовлетворения спроса населения, то есть на личные потребности людей. Благодаря кредитам население быстрее приобретает необходимые вещи или услуги, для этого им не нужно накапливать собственные средства и ждать долгое время. Предоставление ссуд, с одной стороны, повышает их платежеспособный спрос, а с другой, ускоряет реализацию товаров или услуг.

Потребительский кредит необходим для того, чтобы приобретать необходимые товары, оплачивать услуги. Популярной целью взятия потребительского кредита является покупка товаров длительного пользования или мелких покупок для дома, в том числе бытовой техники. Данный вид кредит также рассчитан на оплату образовательных и медицинских услуг, благодаря потребительскому кредиту, возможно, покупать товар с отсрочкой платежа. В настоящее время популярными являются кредитные карты, однако при этом необходимо помнить, что процент по данным банковским картам намного выше. Поэтому в целом можно сказать, что потребительский кредит направлен на удовлетворение нужд населения, целью которых является обеспечение непрерывности производственного процесса.

Потребительское кредитование происходит не только в кредитных организациях, но и в некредитных финансовых организациях.

По объектам кредитования различают:

1. Целевые кредиты;
2. Кредиты на неотложные нужды;

Потребительский кредит используется в безналичном порядке, перечисление денежных средств на счёт торгующих организаций. Но также бывает ситуации, когда банк не оговаривает заемщикам места

приобретения товара. Однако использование денежных средств по целевому назначению на приобретение определенного вида товара или марки, под контролем банка.

Кредиты на неотложные нужды более привлекательны для банков чем целевые, по причине того, что максимальная сумма в данном случае может быть выше, чем у товарного кредита, фактические расходы на оплату данного кредита ниже. Однако оформление такого кредита также требует больше времени, большего количества документов, которые подтверждают кредитоспособность получателя и гарантии его погашения.

Основными формами потребительского кредита являются:

1. Покупка в рассрочку;

2. Кредитные и расходные карточки;

3.Персональные ссуды;

4. Автоматически возобновляемые ссуды;

5. Автокредитование;

6. Ипотечное кредитование;

Кредитные карты получили свою популярность по многим причинам:

1. Оплата кредитной карточкой даёт возможность делать покупки, не имея наличных денег, поскольку почти везде, установлены POS-терминалы, что позволяет оплачивать товар или услугу, не имея в кармане ни копейки.

2. Одним из преимуществ кредитной карты является удобство, т.к. рассчитываться её во всех крупных магазинах, что позволяет делать спонтанные покупки.

3. Так же огромный плюс кредитной карты в том, что, выезжая в деловые поездки или в отпуск нет необходимости запасаться большим количеством наличных денег, т.к. кредитные карточки, такие как Visa и Mastercard акцептируются примерно в 220 государствах, в 11 млн. пунктах.

4. Потеря карточки не означает то же, что потеря наличных денег, поскольку при утере карточки или краже и при своевременном извещении об этом, пользователь не несёте никакой ответственности.

5. При необходимости наличных денег, их можно в любой момент снять. Хотя кредитные карточки являются, прежде всего, платёжными карточками, клиент, тем не менее, при желании может пополнить свой кошелёк наличными деньгами, что отмечается соответствующей отметкой в банковских конторах или круглосуточных в банкоматах, в том числе в воскресные дни и государственные праздники.

6. Выплата по кредитной карте - это другой удобный вариант, при условии, что кредитный лимит клиента достаточен для покупки товаров. Заполнение форм (т.е. обращение за кредитом) не является необходимым, и человек может выплатить деньги в течение более продолжительного периода, чем было определено.[9]

Сущностью такого виды кредитования является то, что банк выдает владельцу кредитную банковскую карточку с определенной суммой денег, то есть персональный лимитный кредит, который определяется в пределах 20000 руб. и более. Данной карточкой можно приобретать товары в магазинах, то есть расплачиваться в кредит. Можно воспользоваться как сразу всей суммой, так и ее частью, но через определенный промежуток времени, например, в Mastercard этим промежутком является 90 дней, если сумма не будет погашена, то снимаются проценты. Сумма задолженности владельцы карточек магазина уплачивается банком периодически. Поэтому владельцы кредитных карточек должны погашать долг перед банком, то есть вносить на карту денежные средства.

---

[9] Льянова, Л. М. Анализ состояния и развития рынка банковского кредитования населения в РФ на современном этапе / Л. М. Льянова. — Текст: непосредственный // Вопросы экономики и управления. — 2018. — № 5 (16). — С. 17-21.

Персональная ссуда банка может быть более дешёвой по сравнению с кредитом финансового дома и процентными ставками кредитных карточек.

Цель получения ссуды. За исключением покупки дома и ссуд по завещанию, персональные ссуды обычно берутся для того, чтобы:

1. Приобрести потребительские товары длительного пользования (например, мебели);

2. Покупки машины (бывшие в употреблении машины не должны быть очень старыми 5 лет, вероятно, максимальный срок для подержанной машины);

3. Празднования торжеств;

4. Проведения отделочных работ в доме;

5. Покупки домов-фургонов;

6. Оплаты образования;[10]

Источником оплаты является регулярный доход клиента, сюда входят все эксплуатационные и ремонтные расходы по покупкам, которые он собирается сделать.

Ссуды на покупку кухонь могут предоставляться сроком до 35 лет, сосуды на ремонт до 10 лет, хотя наиболее типичные является суда на 5 лет. Ссуда для покупки машины может быть предоставлена на 2,3 или 4 года.

В нашей стране популярностью пользуется кредит с сочетанием текущих счетов и продажами в рассрочку - автоматически возобновляемый кредит. Благодаря такому способу банковские работки определяют сумму возможной ему задолженности. Например, если заемщик будет каждый месяц погашать кредит по 6000 рублей, то задолженность манка может составлять от 1200 до 2400 долларов США с учетом ее погашения за 12-24 месяца. Данную сумму заемщик может использовать при помощи чеков,

[10] Зубакина, Ю.К. Исследование объема кредитования физически и юридических лиц в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий. — 2020. — № 15-3 (101). — С. 5-8.

которые выданы банком. Если платежи будут поступать каждый месяц, то свободный остаток лимита будет увеличиваться и может использоваться заемщиком. Лимит кредитования постоянно пересматривается и зависит от платежей. Заемщик получает процент если не вышел за рамки кредита. Они выплачиваются со счета клиента. Большое количество магазином применяют такую систему.

Автокредитование является одной из популярных кредитов в нашей стране. Согласно практике, большинство машин в скором будущем будут покупать именно в рассрочку. Поэтому необходимо рассматривать все нюансы и проблемы автокредитования.

Положительным моментом в покупке автомобиля в кредит является то, что покупку можно совершить при внесении части суммы около 30% или вообще без первоначального взноса. Остальная часть оплачивается банком. В данном случае клиент оплачивает в рассрочку стоимость автомобиля с процентами или определенными частями, если покупка была в кредит с нулевой процентной ставкой.

Покупка автомобиля в кредит выгодно в том случае, если имеется необходимая сумма для покупки, поэтому можно приобрести в рассрочку с учетом процентов. При покупке автомобиля в кредит можно позволить себе более дорогое и надежное средство передвижения.

В России существует жилищная проблема, по этой причине возникла необходимость в новых научных и экономических подходах к ее решению. Согласно исследованиям, в нашей стране до 80% населению необходимо изменить свои жилищные условия в лучшую сторону, около 27,5% проживает в неблагоустроенных квартирах, около 2% - в квартирах, которые находятся в аварийном состоянии. Вариантом изменения данных проблем является приобретение ипотечного кредита для улучшения условий проживания. Необходимость в жилищном ипотечном кредитовании в настоящее время очень актуальна, по причине того, что уменьшилось государственное бюджетное финансирование на жилищное

строительство, поэтому государство нацелено на формирование ипотеки на жилье.

Большинство банков предлагают потребительские кредиты. Это дорогой способ получить деньги, потому что кредит необеспеченный, а это означает, что заемщик не вносит залог, который может быть конфискован в случае дефолта, как в случае автокредита или ипотеки. Как правило, личный кредит может быть получен на сумму от нескольких сотен до нескольких тысяч долларов со сроком погашения от двух до пяти лет. Заемщики нуждаются в той или иной форме подтверждения дохода и подтверждения активов, стоимость которых не меньше суммы займа. Заявление обычно занимает всего одну-две страницы, а одобрение или отказ обычно выдается в течение нескольких дней.

Существует несколько типов кредитов: Кредит со сроком погашения: вы платите только проценты в течение срока и должны погасить всю сумму в конце срока. Амортизационный кредит (ссуда в рассрочку): выплачивается ежегодный взнос, который состоит из постоянной амортизационной составляющей и ежегодно уменьшающейся процентной составляющей. Кредит погашается в конце срока. Аннуитетный кредит: Вы ежегодно платите постоянную ставку, которая состоит из процентов и компонента погашения (см. лизинг). Поскольку проценты относятся к оставшейся части обязательства, и она уменьшается с каждым годом, часть погашения продолжает увеличиваться, и в конце срока кредит полностью погашен.

И так, соблюдение данных четких стандартов и требований к процедурам предоставления и обслуживания кредитов является основой для функционирования вторичного рынка ипотечных кредитов и для привлечения средств частных инвесторов.

1.3 Банковские риски в процессе кредитования физических лиц

Наиважнейшим элементом механизма кредитования, безусловно, является анализ кредитоспособности.

Для системы кредитного риска очень важна оценка кредитоспособности. Она определяет возможность заемщика оплачивать платежи, время долга, обеспечение возврата. Банк самостоятельно проводит данную проверку, она может быть поверхностной или более детальной.

Кредитный риск, риск контрагента или риск дефолта – термин, используемый в кредитной системе, под которым обычно понимается риск того, что заемщик не сможет или не захочет погасить предоставленный ему кредит или не в полном объеме в соответствии с договором. В целом кредитный риск является наиболее важным видом риска для кредитных организаций. Вне кредитной системы риск должника используется как синоним.

Понятие риска в банковской сфере не используется последовательно в литературе из-за взаимозависимости и дублирования в рамках отдельных видов риска. Ограничение кредитного риска кредитоспособностью и сопутствующими рисками кредитного бизнеса широко распространено. Таким образом, существует только преобладающее мнение по основным вопросам о терминах индивидуального риска, но их взаимное разграничение уже вызывает споры. Банковская концепция кредитного риска является более всеобъемлющей, чем с точки зрения регулирования банковской деятельности, и описывает возможные потери стоимости в результате ухудшения кредитоспособности должника или даже его неплатежеспособности. Это широкое определение также включает риск эмитента, инвестиционный и залоговый риск. Стоит также отметить, что помимо классического кредитного риска, под риском дефолта контрагента

также понимается риск контрагента по торговым операциям, а также риск эмитента и страновой риск.

Кредитный риск обычно подразделяют на три различных типа: риск дефолта по кредиту, риск концентрации и страновой риск. Каждый вид имеет свои особенности и требует своего подхода. Кредитный риск возникает, когда покупатель вряд ли выполнит свои платежные обязательства (в полном объеме) или когда покупателю требуется более 90 дней для оплаты счета. Таким образом, это наиболее распространенный вид кредитного риска. Интересный факт? Эта форма кредитного риска не уникальна для компаний, банки также часто сталкиваются с этой проблемой. Подумайте о людях, которые больше не могут выплачивать свои кредиты. Риск концентрации, с другой стороны, связан с платежами, требуемыми одним контрагентом, сектором или страной. Риск возникает из-за наблюдения того, что более концентрированные клиентские портфели менее диверсифицированы и, следовательно, доходность базовых активов более коррелирована. Это может привести к таким большим убыткам, что это угрожает основному бизнесу компании. Наконец, мы говорим о страновом риске, когда существует риск убытков в результате ведения бизнеса в странах, чувствительных к ситуационным изменениям, которые неблагоприятно влияют на прибыль или активы. Хотя этот риск иногда называют «политическим риском», мы предпочитаем более широкий термин «страновой риск» для обозначения рисков, затрагивающих всех в определенной стране или связанных с ней. Тем не менее, этот тип риска тесно связан с макроэкономическими показателями страны и ее политической стабильностью.

Кроме того, в большинстве случаев для подтверждения кредитоспособности представляются доказательства доходов и банковские выписки. Проверка подтверждения дохода дает банку определенную гарантию для кредитного бизнеса с соответствующим заемщиком. Если клиент не может получить кредит в обычном банке из-за своей

кредитоспособности, то стоит рассмотреть другие варианты, такие как кредиты без страхования или кредиты из-за рубежа. В некоторых случаях процентные ставки по кредиту без кредитного бюро несколько хуже, так как кредитные риски здесь считаются более высокими, но такой кредит все же может иметь смысл, особенно если речь идет о долгосрочных инвестициях.

В сфере бизнес-клиентов в кредитном бизнесе также используются сложные инструменты, чтобы можно было лучше оценить риск индивидуальной заявки на кредит. Капитал может быть запрошен по разным причинам, таким как запланированное расширение или идея запуска. Решающим фактором для кредитора в отношении кредитного риска является вероятность устойчивого успеха в бизнесе. Какие факторы играют здесь роль, во многом зависит от характера рассматриваемого проекта. Для того чтобы иметь возможность максимально точно оценить финансовое положение и спрогнозировать деятельность компании и избежать возможных рисков, кредитным организациям обычно требуется подробный бизнес-план. Любой, у кого есть трудности с созданием, может получить профессиональную консультацию в нескольких государственных органах, например, в торговых палатах. Хороший бизнес-план должен точно показывать, как будет использоваться заемный капитал и как можно управлять погашением в будущем.

Многие люди мечтают о собственных четырех стенах, не в последнюю очередь для обеспечения старости. Если вы хотите купить или построить собственный дом, вам обычно нужна ипотека для финансирования вашего проекта. Однако в этой области кредитный риск зависит не только от кредитоспособности заявителя, но и от стоимости финансируемого имущества при ипотечном кредитовании. Как правило, заемщики вносят долю собственного капитала в размере около 10-30% в ипотечное кредитование. Чем выше собственный капитал, тем ниже кредитный риск и, следовательно, риск убытков для банка. Определенная

сумма капитала важна для обеспечения кредита от возможных рисков. Например, если дом необходимо продать позже, собственный капитал гарантирует, что ипотечный кредит может быть погашен в полном объеме, даже если стоимость имущества немного упала или существуют большие расходы, связанные с продажей. Заинтересованные стороны также должны быть в состоянии доказать, что они имеют достаточную страховку и могут взять на себя финансовое бремя, такое как внезапная болезнь. Для минимизации кредитного риска или этих опасностей имеет смысл, например, страхование от несчастных случаев и страхование по инвалидности. Таким образом, домовладельцы могут защитить себя от таких рисков, как потеря заработка из-за болезни или несчастного случая. Если у заемщика или должника есть собственная семья, то он должен покрыть риск смерти с помощью срочного страхования жизни, чтобы быть в безопасности. Поскольку финансирование недвижимости является очень долгосрочным финансовым продуктом, особенно важно найти ипотечный кредит, который наилучшим образом соответствует вашим собственным пожеланиям и идеям. Хотя кредитоспособность заявителя играет важную роль, самозанятые или люди с небольшим капиталом не должны сразу отказываться от мечты о собственных четырех стенах. Некоторые кредитные учреждения разработали специальные предложения финансирования, такие как 100% финансирование, чтобы помочь большему количеству клиентов приобрести недвижимость своей мечты. Здесь также можно использовать поручителей в случае проблем с кредитоспособностью, чтобы снизить кредитный риск и обеспечить более высокие процентные ставки.

Кредитная история - достоверность в том, что заемщик может своевременно и в полном объеме выплачивать денежные средства.

Для того, чтобы банку быть уверенным в платежеспособности клиента и не потерпеть убытки, необходимо грамотно проворить оценку кредитоспособности. Методиками такой оценки являются:

1.скоринг;

2.андеррайтинг;

3.анализ финансового положения заёмщика;[11]

Скоринг помогает определить математическим способом вероятность возврата долга, а также определить срок кредитования. Банк устанавливает надежность и ненадежность заемщика, при этом уменьшается риск невозврата кредита.

Данный метод дает возможность управлять кредитным портфелем, при этом все происходит автоматически, не затрачивая времени и силы сотрудников.

Андеррайтинг происходит в большинстве случаев при ипотечном кредитовании, благодаря чему происходит оценивание своевременного взноса платежей по кредитам. Для того чтобы провести данный анализ необходимо представить следующие документы:

1. Паспорт;

2. Справка, подтверждающая доходы: справка по форме 2-НДФЛ, или справка по форме банка;

Специалисты банка проводят анализ платёжеспособности индивидуального заёмщика на базе данных о среднемесячном доходе и размерах удержаний за предшествовавшие шесть месяцев, а также сведений на основании анкеты. На данный момент, наиболее универсальным методом оценки кредитоспособности является метод оценки финансового положения клиента.

Благодаря данным методам можно быстро и эффективно оценить платежеспособность заемщика. Банки могут самостоятельно устанавливать порядки, регламенты и другие нормативные документы для

[11] Самедова, С.Б. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» / С.Б. Самедова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2020. — № 1-2 (40). — С. 127-130.

предоставления кредитов. Учреждениями, которые выдают кредиты, являются Центральный аппарат, территориальные банки и их отделения.

Очень важным этапом при заключении кредитной сделки является принятие решения о предоставлении кредита. В большинстве случаев его выносит кредитный комитет банка, после чего происходит подписание кредитного договора в 2-х экземплярах.

Кредиты могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. За использование кредитом заемщик уплачивает банку проценты. Уплата процентов происходит одновременно с уплаты кредита ежемесячно. Величина процентной ставки определяется самим банком. Обязательным условием выдачи кредита является хорошая кредитная история и исполнение заемщиком обязательств.

Систематизация подходов различных авторов к пониманию сущности риска и раскрытие особенностей процесса кредитования населения позволили выработать следующее определение риска коммерческого банка при кредитовании физических лиц – это вероятность наступления различных негативных событий (или их вариаций), связанных со всеми аспектами деятельности кредитной организации в процессе кредитования физических лиц, которые ведут к потере банком части своих ресурсов, недополучению доходов или произведению дополнительных расходов.

Предложенное определение акцентирует внимание на том, что данный риск необходимо рассматривать как комплексный, включающий полный спектр рисков, возникающих в процессе кредитования, основными элементами которого являются заемщик – физическое лицо, кредитный продукт, организационная структура банка, определяющие особенности этапов кредитного процесса, и внешняя среда.

В разрезе этих элементов проведено исследование факторов риска:

1. факторы риска, связанные с заемщиком – физическим лицом, - несвоевременная выплата заработной платы; потеря основного места работы; сокращение социальных выплат или льгот; утрата или обесценение

собственности, которая была одним из источников выплат по кредиту; увеличение числа иждивенцев; мошенничество со стороны заемщика; потеря дееспособности или изменение правоспособности и так далее;

2. факторы риска кредитного продукта - ошибки в конструировании процесса реализации и использования кредитной услуги; построение кредитной услуги из набора элементов с повышенным риском (например, наличие возможности нецелевого использования ссуды, значительный размер и длительный срок кредита, незначительная доля собственных средств клиента в осуществлении сделки);

3. факторы риска, связанные с организационной структурой банка, - несоответствие построения организационной структуры банка характеру и масштабам осуществляемых операций; нечеткость распределения функциональных обязанностей между структурными подразделениями; наличие посредников – торговых организаций и так далее;

4. к основным факторам риска, связанным с внешней средой, предлагается относить негативные изменения социально-экономической и политической ситуации в стране или регионе, неблагоприятные изменения ситуации в финансовой сфере, низкую степень развития инфраструктуры, появление форс-мажорных обстоятельств.[12]

Исследование факторов риска, связанных с заемщиком, позволило прийти к выводу, что имеется сильная зависимость платежеспособности частных лиц от внешних по отношению к ним факторов - состояния и стабильности функционирования макроэкономической среды. Данное обстоятельство обусловлено тем, что выплаты по кредиту осуществляется преимущественно за счет заработной платы, процентов или ренты, получаемых заемщиком от внешних по отношению к нему источников. Вместе с тем, в работе отмечается первостепенность роли параметров

[12] Харлашина, Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. — 2020. — № 2 (56). — С. 273-275.

социально-личностного портрета физического лица в определении его кредитоспособности.

Выводы по первой главе

Кредиты выдаются гражданам для удовлетворения их нужд. Кредиты разделяют на несколько видов, например, на покупку машины или жилья, кредитные карты.

Кредитоспособность - это возможность заемщика вернуть ссуду. Выделяют такие критерии кредитоспособности как репутация заемщика, его возможно вернуть денежные средства, принятие решения о предоставлении кредита.

На сегодняшний день существует несколько способов оценки кредитоспособности: скоринг, андеррайтинг, анализ финансового положения заёмщика. А информацией о кредитоспособности заемщика служит личные данные клиента, отчетность, собственные источники банка.

Глава 2. Современная практика кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»

2.1 Технико-экономическая характеристика АО «Банк Русский Стандарт»

АО «Банк Русский Стандарт» - универсальный банк, который оказывает различные операции клиентам - физическим и юридическим лицам. АО «Банк Русский Стандарт» основан в 1999 году. Основным акционером Банка является холдинговая компания ЗАО «Компания «Русский Стандарт». Сегодня Банк — один из крупнейших национальных финансовых институтов федерального значения.

Банк Русский Стандарт — ведущий частный банк на рынке кредитования населения

1. Более 29,7 млн клиентов — частных лиц;
2. Более 46 млн банковских карт;
3. Свыше 2048 млрд рублей выданных кредитов;
4. Собственная клиентская сеть самообслуживания;
5. Более 150 подразделений от Архангельска до Сочи, от Калининграда до Владивостока;
6. Эксклюзивный эмитент карт American Express® линейки Centurion на территории Российской Федерации с 2005 года;
7. В числе первых в России банк запустил новые современные платежные сервисы Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, Alipay, WeChat Pay, Mir Pay, предоставив клиентам дополнительные преимущества этих удобных, модных и инновационных технологий;
8. Один из крупнейших банков на рынке депозитов для населения;
9. Лидирующие позиции в области торгового эквайринга;
10. 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, 365 дней в году;

Банковское обслуживание клиентов является важным направлением деятельности банка. Банк предлагает множество услуг и банковских продуктов, которые могут удовлетворить разных клиентов. Часто проходят акции и специальные предложения. Банк обслуживает разные категории населения - от физических лиц до крупных компаний.

У банка есть лицензии на:

1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
2. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами;
3. Лицензия на Интернет-эквайринг от платежной системы Visa и MasterCard;

Банк реализует профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг:

1. на осуществление брокерской деятельности;
2. на осуществление дилерской деятельности;
3. на управление ценными бумагами и на осуществление депозитарной деятельности;

Банковское обслуживание клиентов является важным направлением деятельности банка. Банк предлагает множество услуг и банковских продуктов, которые могут удовлетворить разных клиентов. Часто проходят акции и специальные предложения. Банк обслуживает разные категории населения - от физических лиц до крупных компаний.

Одними из популярных услуг являются межбанковские кредиты и депозиты. Партнерами банка являются как российские, так и зарубежные компании, и предприниматели. Банк всегда выполняет свои обязательства, это обеспечивается активами.

Банк выполняет данные операции:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц;
2. Предоставляет кредиты, размещая при этом привлеченные средства;
3. Открывает банковские счета физическим и юридическим лицам;
4. Производит расчеты по поручению физических и юридических лиц;
5. Производит инкассацию денежных средств;
6. Занимает покупкой и продажей иностранной валюты;
7. Размещает драгоценные металлы;
8. Выдает банковские гарантии;
9. Производит перевод денежных средств по поручению физических или юридических лиц;

В качестве ресурсов кредитования может также использоваться нераспределенная в течение финансового года прибыль банка.

Банк не передает третьим лицам данные и информацию о клиентах, так же обеспечивает сохранность денежных средств на счетах. Это гарантируется всем имуществом банка.

Денежные средства, которые хранятся в банке, могут быть переданы владельцам по их требованиям, в случае, если по договору или законодательству не предусмотрено иное.

Органом управления является собрание акционеров, которое проходит один раз в год. На данном собрании присутствуют все акционеры банка. Они имеют право решать вопросы, которые вынесены на рассмотрение, однако это происходит если на заседании принимают участие не менее половины акционеров банка.

Руководство осуществляется советом банка, который реализует наблюдение, контроль над деятельностью банка, кроме этого он определяет перспективные направления деятельности банка, производят расход и доход, прибыль, а также разрешают вопросы об открытии и закрытии филиалов.

Непосредственно банком руководит управление. Оно ответственно перед общим собранием акционеров и советом банка. В него входит председатель правления, его заместитель и другие члены.

Функциями кредитного комитета является:

1. формирование кредитной политики банка;
2. привлечение дополнительных средств и их размещение;
3. формирование заключений по предоставлению крупных суд;
4. рассмотрение вопросов, которые связаны с инвестированием, ведением операций;

Каждый банк имеет собственных сотрудников, рабочая обстановка очень комфортная, что соответствует российским стандартам. Примерная численность одного офиса составляет 50 человек персонала, это зависит от размера филиала.

Организационная структура АО «Банк Русский Стандарт» представлена на рис. 1.

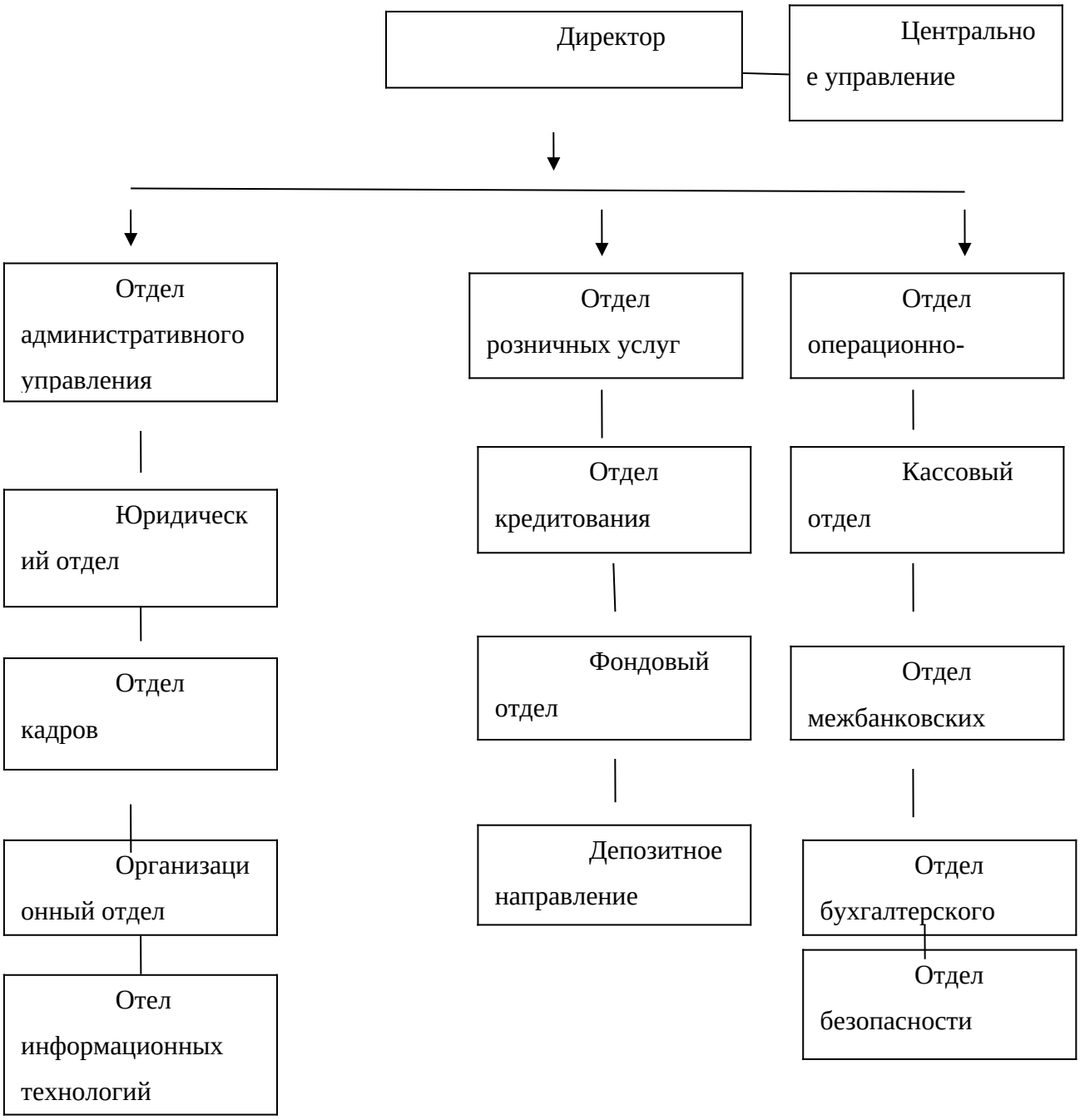

Рисунок 1. Организационная структура банка

Руководство текущей деятельностью офиса осуществляет руководитель на основании доверенности, выданной в установленном территориальным банком порядке. Руководитель непосредственно подчиняется управляющему. Исполнение обязанностей руководителя в его

отсутствие осуществляется на основании соответствующего распорядительного документа председателя территориального банка (управляющего отделением) заместителем руководителя, либо иным уполномоченным сотрудником.

Менеджеры по продажам, старший менеджер и менеджеры по обслуживанию, консультанты по банковским продуктам – специалисты работают с физическими лицами. Трудоустройство на данные должности проводится с согласования руководителя.

Ведущий специалист по обслуживанию корпоративных клиентов, клиентский менеджер, кредитный аналитик и кредитный инспектор – специалисты направления «Корпоративный бизнес».

В непосредственном подчинении руководителя офиса находится заместитель руководителя, которому, в свою очередь подчиняются менеджеры по продажам, консультанты по банковским продуктам, ведущий специалист по обслуживанию корпоративных клиентов, клиентский менеджер, кредитный аналитик и кредитный инспектор, старший менеджер и менеджеры по обслуживанию.

В офисах банка максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов за счет расширения спектра предоставляемых услуг, повышения качества и защиты интересов клиентов.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 составила 98 520,1 млн руб., что на 23 763 млн руб. или на 31,8% больше величины собственных средств на аналогичную дату прошлого года.

Проанализируем основные показатели деятельности кредитной организации в таблице 1.

Таблица 1

Финансовые показатели деятельности банка

Показатель	**01.01.2020**	**01.01.2021**	**Изм. в тыс.руб.**	**Изм. в %**
Денежные средства	6 019 197	4 916 217	-1102977	81
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8 940 855	8 814 876	-125979	98
Средства акционеров (участников)	1 396 333	1 396 333	0	0

Таким образом, денежные средства за анализируемый период уменьшились.

Таблица 2

Виды задолженности АО «Банк Русский Стандарт» в разрезе заемщиков и направлений деятельности

Виды задолженности	**2020 год, млн руб.**		**2019 год, млн руб.**	
	Ссудная задолженность	**Резерв**	**Ссудная задолженность**	**Резерв**
Ссудная задолженность, всего. В том числе:	485 618	51 572	473 421	40 780
Межбанковские кредиты и депозиты	35 000	-	62 000	-
Ссуды юридических лиц	621	112	402	105
Ссуды физических лиц	449 996	51 460	411 019	40 674
Ссудная	495 213	56 501	481 440	45 205

задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости, всего				

По данным таблицы 3, можно отметить, что кредитный портфель АО «Банк Русский Стандарт» увеличился на 12 196 млн руб. или на 2,6%. Стоит отметить, что на 01.01.2021 в составе ссуд, предоставленных физическим лицам, отражены приобретенные у дочерней организации АО МФО «Лето-деньги» права требования по кредитам физических лиц на сумму 92,7 млн руб., по ним сформирован 100% резерв.

В таблице 3 представлены ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов.

Таблица 3

Ссуды физических лиц АО «Банк Русский Стандарт» по видам кредитных продуктов

Кредитный продукт	**2020г, млн руб.**	**2019 г, млн руб.**	**Изменение %**
Потребительские кредиты	380 492	344 922	10
Покупки в кредит	47 606	45 712	4
Кредитные карты	21 895	20 383	7
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	1	-	100

Согласно данным таблицы 3 видно, что потребительские кредиты являются одним из самых популярных видов кредитных продуктов в АО «Банк Русский Стандарт». Кредитование заемщиков и взимания с них процентов происходит по условиям Банка России и внутренних нормативных документов банка.

В АО «Банк Русский Стандарт» существует большое количество вариантов кредитования физических лиц, это является их достоинством. Также банк предоставляет кредит и коммерческим организациям, но в меньшем объеме, чем потребителям. Большим спросом пользуется кредиты, которые выдана на срок от 3 месяцев до 1 года.

Итак, банк имеет большое количество филиалов, офисы есть практически во всех городах РФ, так же е и дочерние банки в ближнем зарубежье.

2.2 Характеристика процесса кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»

Договором потребительского кредитования является соглашение между заемщиком и кредитной организацией о выдаче денежных средств на определенные нужны. Договор потребительского кредитования составляется согласно законодательству РФ.

Кроме этого, правоотношения между заемщиком и организацией, предоставляющей потребительский кредит, предусмотрены письмом Роспотребнадзора от 24.07.2008 №01/7907-8-27 «О дополнительных мерах по защите прав потребителей в сфере предоставления кредитов (дополнение к письму от 01.04.2008 №01/2973-8-32).

Для получения кредита в данном банке требуется лишь минимум документов.

Потребительские кредиты физическим лицам является одной из самых популярных услуг в АО «Банк Русский Стандарт». Кредитование заемщиков и взимания с них процентов происходит по условиям Банка России и внутренних нормативных документов банка.

Получить кредит только по паспорту невозможно, необходимо подавать и дополнительные документы, также можно оформить заявку на кредит воспользовавшись онлайн - заявкой на официальном сайте банка.

Рассмотрение вопроса о выдаче кредитов в банке АО «Банк Русский Стандарт» осуществляется в кредитном отделе.

Решение о предоставлении кредитов в АО «Банк Русский Стандарт» банк принимают следующие отделение:

1. Комитет банка - заведует кредитами, которые предоставляется на условиях, отличающихся от установленных правил кредитования физических лиц и его филиалов, а также других нормативных документов.

2. Кредитный отдел банка - принимает решение по кредитам, которые соответствуют всем правилам кредитование и другим нормативным документам.

Он может сократить или отменить полномочия кредитного комитета подразделений. Решения об изменении процентных ставок принимаются комитетом банка по процентным ставкам и лимитам.

В таблице 4 представлены условия выдачи кредита в банке.

Таблица 4

Условия выдачи кредитов для разных категорий физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт» в 2020 году

На какой срок предоставляется, мес.	**Ставка, %**	**Сумма, руб.**
Кредит для участников зарплатного проекта		
3-60	11,9-12,9	300000-5000000
Кредит для населения		
3-60	11,9-16,9	300000-1000000
Кредит под залог недвижимости		
12-240	10,9	500000-10000000
Рефинансирование		
3-60	11,9-16,9	30000 - 300000
3-60	12,9	300000-1000000
Кредит на образование		
24-195	3	10000-10000000
Кредит на личное хозяйство		
3-60	17	30000-1500000

Кроме базовых условий, необходимо также упомянуть о других дополнительных условиях кредитования.

К дополнительным услугам по потребительскому кредитованию на сегодняшний день относятся следующие:

1. Сумма кредита составляет не менее 5000 руб., но не более 3 млн. руб,

2. Величина самого кредитного займа не должно быть больше на 60% стоимости жилого помещения, которое выступает в качестве залога,

3. Погашение кредита производится аннуитетными платежами,

4. Не нужно предоставлять отчет о целевом использовании средств,

5. Если отсутствует страхование жизни или полис здоровья, то величина базовой процентной ставки увеличится.

Необходимо отметить, что условия кредитования в АО «Банк Русский Стандарт» достаточно гибкие. Поэтому все моменты, которые не устраивают клиента или он их не понимает, оговариваются в офисе индивидуально.

На сегодняшний день заемщику предоставляются определенные требования, которые необходимо выполнить при кредитовании. В таблице 5 представлены требования к заёмщику при выдаче кредита в банке.

Таблица 5

Требования к заемщику - физическому лицу

на 1.01.2021 г.

Минимальная величина кредита	**Не менее 6 месяцев на последнем месте работы**
Гражданство	РФ
Прописка	По месту расположения конкретного филиала банка в котором будет иметь место оформление самого займа
Наличие постоянного места работы	Следует подтвердить его специальными документами

Обязательным условием является постоянное место работы, по причине того, что банк должен быть уверен в платежеспособности клиента. В ином случае в кредите будет отказано. Выполнение данного условия обязательно. В некоторых случаях исключения всё же подразумевается для крупных вкладчиков и лица, которые оформляют займ с поручителем.

Кредитование осуществляется только с гражданами Российской Федерации, поэтому кредит не может получить жить, с другой стороны. Это сопряжено с тем, что возникают проблемы, в случаях при взыскании долга через суд.

Также очень важным является регистрация по месту жительства, а также наличие прописки строго по месту расположения банка. Основной причиной этого является законодательство нашей страны. В соответствии с ним подавать исковое заявление необходимо только по месту официальной регистрации лица. Это становится проще, по причине того, что АО «Банк Русский Стандарт» имеет филиалы по всей стране. Подача искового заявления необходима в случае взыскания средств принудительной.

Возраст заемщика также является важным критерием. До 22 лет нельзя брать кредиты по законодательству. Даже несмотря на то, что соглашение граждане могут подписывать уже с 18 лет. Причиной этому является официальная стабильная работа, которая приносит доход для того, чтобы можно было взять кредит.

Тоже самое касается и максимального возраста, на который также необходимо обращать внимание. Кредит должен быть оформлен до того, как заемщику исполнится 65 лет. Это сопряжено с тем, что в старшем возрасте создается риск невозврата займа по причине того, что клиенты утрачивают платежеспособности, а также в этом возрасте высокая смертность. Исключение могут быть сделаны для участников зарплатного проекта.

Рассмотрим оформление кредита в банке АО «Банк Русский Стандарт».

Банк АО «Банк Русский Стандарт» предлагает одни из самых выгодных условий кредитования на данный момент среди своих конкурентов. Рассмотрение заявки занимает минимальное количество дней.

Кредит предоставляется единовременно в полной сумме при зачислении наличных средств на счёт. Заемщику выдается кредит на определенных условиях и на контренную дату, вследствие этого, он уплачивает банку сумму назначенного ежемесячного платежа, куда входят и проценты за предоставление кредита. Возврат кредита происходит согласно графику.

По нашему мнению, получение наличных денежных средств является более выгодным, по причине того, что:

1. наличные деньги можно потратить на любые цели;
2. кредит предоставляется без залога и поручителей;
3. отсутствие залога;
4. отсутствие скрытых комиссий;
5. можно выбирать даты платежи по кредиту;
6. предоставляется возможность досрочно погасить кредит;
7. требуется минимальный пакет документов при кредите до 150.000 руб;

Итак, кредиты является основными элементами механизма кредитования. Большую часть кредитного портфеля АО «Банк Русский Стандарт» составляют потребительские кредиты, но необходимо учитывать специфику этого виды кредитование и риски, которые связаны с ними. Благодаря чему можно порекомендовать банку направлять усилия на развитие других составляющих кредитного портфеля – автокредитования и ипотечное кредитование, по причине того, что у данных видов кредита меньше рисков.

В случае если у заемщика образуется просрочки по кредитам, то банк составляет выписки по счетам просроченной задолженности по всем кредитным договорам и передаёт их кредитующие подразделение банка.

Кредитный работе в течение 10 рабочих дней после того, как нему поступил данные список направляет уведомление заемщику о том, что по его кредитному договору возникла просроченность, которую предлагается погасить в течение 5 рабочих дней, а также сообщить в подразделении о внесенных платежах.

Если в установленный срок не поступили денежные средства, то кредитный работник на основании выписок направляет заемщику извещениях с суммой просроченной задолженности. Такое же извещение

отправляется и поручителю с предложением внести оплату по задолженности кредитора.

Данные извещения направляются телеграммами или заказным письмом, а также могут быть вручены курьером.

Копии данных запросов и извещений помещаются в кредитное дело заемщика. Задолженность быть может, списана со счета должника или поручителя на основании договора, который они заключили с банком на без акцептного списания средств.

2.3 Оценка деятельности АО «Банк Русский Стандарт» в области кредитования физических лиц

Проведем исследование кредитной политики в частности в данном банке.

Динамика изменения активов дополнительного офиса также имеет положительную динамику (таблица 6).

Таблица 6

Размещение средств АО «Банк Русский Стандарт»

Показатели	Показатели				Темп роста
	2017	2018	2019	2020	
Работающие активы – всего, в т.ч.	75508	85803	103141	121234	141,3
Кредиты клиентам– всего, в т.ч.	0327	9909	93382	101931	127,6

Остаток ссудной задолженности–всего, в т.ч.	86366	90624	102090	109249	120,5
-кредиты юр.лицам	55149	47843	46513	43990	91,9
-кредиты физ. лицам	31217	42781	55577	65259	152,5
Срочные кредиты – всего, в т.ч.	75494	82600	94727	103657	125,5
-юр.лицам	44852	4041142	39917	3808	9,4
-физ. лицам (с учетом кредитной фабрики и кредитных карт)	30643		54810	3850	151,3
Выдано кредитов с начала года – всего, в т.ч.	88018	85315	93784	84036	98,5
-юр. лицам	69711	60488	65642	55829	92,3
-физ. лицам	18307	24827	28143	28207	113,6
Эмитированные кредитные карты	106	95,8	274,3	339,5	1
Остаток срочной ссудной задолженности на кредитных картах	1494	3307,7	5428,8	8402	254
Просроченные кредиты – всего, в т.ч.	10867	8022	9124	12487	155,6

-юр.лицам	10297	7432	6596	4183	56,3
-физ. лицам (с учетом кредитной фабрики и кредитных карт)	570	590	2528	8304	1407,4

Итак, кредиты является основными элементами механизма кредитования. Большую часть кредитного портфеля АО «Банк Русский Стандарт» составляют потребительские кредиты, но необходимо учитывать специфику этого виды кредитование и риски, которые связаны с ними. Благодаря чему можно порекомендовать банку направлять усилия на развитие других составляющих кредитного портфеля – автокредитования и ипотечное кредитование, по причине того, что у данных видов кредита меньше рисков.

Рассмотрим виды кредитного портфеля. (таб. 7)

Таблица 7

Виды кредитного портфеля, млн. руб.

Вид кредита	**2018**	**2019**	**2020**	**Темп роста, %,2020/ 2019**	**Откл. млн.,2020/2019**
Всего	69 773	113 054	223 247	97,47	110 193
До 30 дней	2 790,92	4 522,15	11162,36	146,84	6 640,21
До 180 дней	697,73	1 130,54	2 232,47	97,47	1 101,93
До 1 года	2 790,92	5 652,69	13 394,84	136,96	7 742,15

До 3 лет	19536,44	32785,6	60 276,76	83,85	27491,16
Свыше 3 лет	42561,53	71223,89	140645,8	97,47	69421,89
Кредиты юр. лицам	294,00	85,26	206,00	141,61	120,74
До 3 лет	142,00	149,00	163,00	9,40	14,00
Резервы на возможные потери	19 765,51	26 960,82	26 312,06	-2,41	-648,76
Просроченные	12642,97	18287,35	18 355,44	0,37	68,09

Итак, исходя из таблицы видно:

1. больше всего банк выдает кредита на срок более 3-х лет. В 2019 году банком было выдано таких кредитов на сумму 71 223,89 млн руб., а в 2020 году уже 140 645,78 млн руб.

2. Больше удельный вес имеют и кредиты на срок от 1 года до 3 лет.

3. Увеличилось количество кредитов на срок до года, удельный вес которых составил 6%.

4. Не популярными являются кредиты сроком до 180 дней - 1% удельный вес.

5. Увеличилось и количество просроченной задолженности, хотя и менее чем на 1% по сравнению с 2019 годом.

В целом можно сказать, что в банке реализуются кредиты на среднесрочный и долгосрочный период.

Исследуем и качество кредитного портфеля (таб. 8)

Таблица 8

Качество кредитного портфеля

Показатели	**2018**	**2019**	**2020**	**Нормативное значение, %**
Коэффициент риска кредитного	1,00	1,00	0,99	Не менее 1

портфеля				
Коэффициент риска	0,08	0,07	0,08	Чем меньше, тем лучше
Коэффициент покрытия убытков (КПС)	0,06	0,05	0,09	Более 1

В целом моно сказать, что кредитный портфель банка хорошего качества.

Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов банка представлены в таблице 9.

Таблица 9

Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов, млн. руб.

Наименование	**2018**	**Удельный вес, %**	**2019**	**Удельный вес, %**	**2020**
Потребительский кредит	52733,78	75,99	91 280,15	80,90	165343,5782
Покупки в кредит	12940,29	18,65	15 619,96	13,84	24 940,36
Кредитные карты	3 723,29	5,37	5 926,84	5,25	9 871,09
Итого ссудная задолженность физ. лиц	69397,36	100,00	112826,95	100,00	200155,01100
Резерв на потери	19765,51	28,48	26 960,82	23,90	26 312,06

Итак, потребительские кредиты занимают наибольший удельный вес, так в 2019 году их количество увеличилось на 4,91%, и в 2019 году продолжает расти.

Кредитные карты не пользуются популярностью у потребителей, и в 2020 году их удельный вес уменьшился на 4,93%.

В 2020 г. наблюдается уменьшение объема выданных юридическим лицам кредитов и составляет 60488 тыс.руб., что на 9223 тыс.руб. (13,2 %) меньше, чем в 2017 г.; в 2018 г. объем составляет 65642 тыс.руб. (на 8,5 % больше, чем в 2016 г.), в 2019 г. – на 14,9 % меньше, чем в прошедшем году и составляет 55829 тыс.руб. (таблица 10).

Таблица 10

Показатели	Года				Темп роста
	2017	2018	2019	2020	
Выдано кредитов за год – всего, в т.ч.	88018	85315	93784	84036	98,5
-юр. лицам	69711	60488	65642	55829	92,3
-физ. лицам	18307	24827	28413	28207	113,6
Эмитированные кредитные карты	106	195,8	274,3	339,5	173,4
Остаток срочной ссудной задолженности на кредитных картах	1494	3307,7	5428,8	8402	254
Просроченные кредиты – всего, в т.ч.	10867	8022	9124	12487	155,6
Юр. лицам	10297	7432	6596	4183	56,3
Физ. лицам	570	590	2528	8304	1407,4

Анализ кредитного портфеля

На протяжении анализируемого периода наблюдается увеличение объема выданных банком кредитов физическим лицам (за исключением 2017 г., когда было выдано на 206 млн. рублей (0,7 %), а также кредитных банковских карт – с 106 тыс. руб. в 2017 г. до 339,5 тыс.руб. (320,3 %) в 2020 г.

Поэтому можно сказать, что основную прибыль банка приносят потребительские кредиты.

Дол просроченной задолженности представлена на рисунке 2.

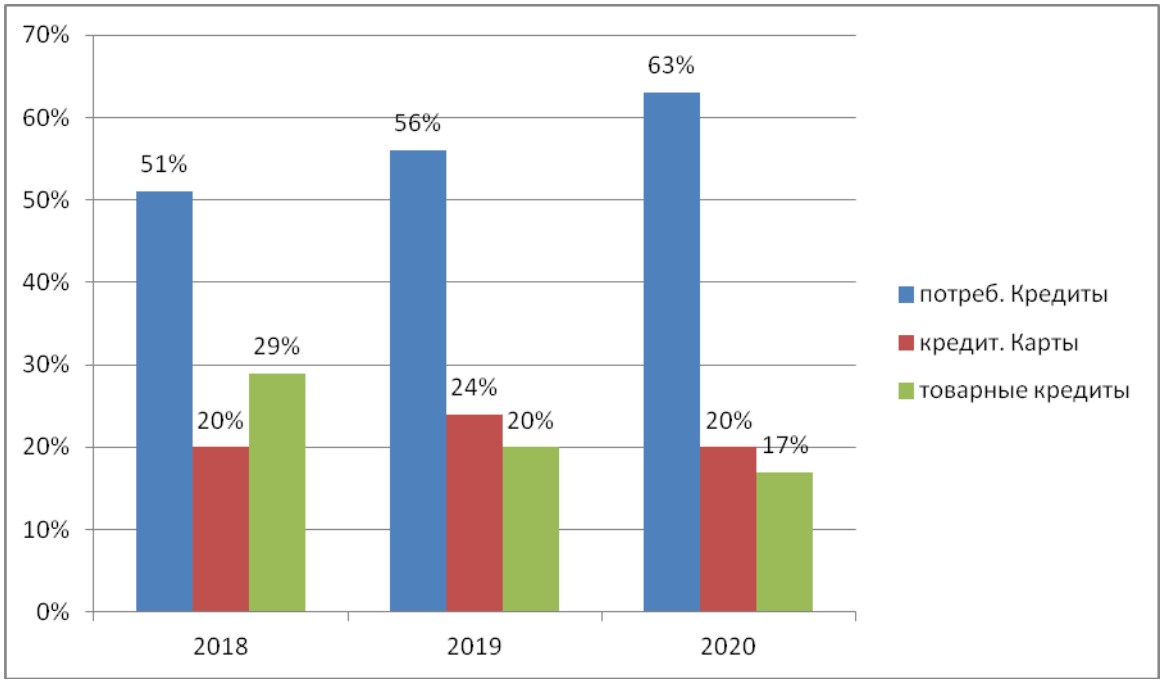

Рисунок 2 Доля просроченных кредитов, %

Исходя из рисунка видно, что наблюдает рост просроченных потребительских кредитов с 51% до 63%. В таблице 11 отражена динамика просроченной задолженности.

Таблица 11

Динамика просроченной задолженности, млн. руб.

Показатели	**2018**	**2019**	**2020**	**Темп роста, %**
Общий объем просроченной задолженности	12642,97	18287,35	18355,44	0,37
Потребительские кредиты	6 447,91	10240,92	11695,25	14,20
Кредитные карты	2 528,59	4 388,96	3 712,79	-15,41

Товарные кредиты	3 666,46	3 657,47	3 155,87	-13,71

Большой объем просроченной задолженности по потребительским кредитам происходит из-за большого количества выданных кредитов в общей массе ссудной задолженности.

В целом можно сказать, что АО «Банк Русский Стандарт» является развивающимся, предоставляет населению большой спектр услуг и программ, в том числе популярными является кредитование. Все же в банке существуют проблемы потребительского кредитования, которые будут рассмотрены далее. (таблица 12)

Таблица 12

Проблемы в деятельности АО «Банк Русский Стандарт» при организации кредитования

Проблемы	Возможное решение
- Увеличение просроченной задолженности по кредитам физических лиц - Уменьшение объема выданных кредитов юридическим лицам - Уменьшение качества кредитного портфеля - Плохое финансовое состояние офиса	- Сформировать отдел по просроченной задолженности, работа с должниками. - Формирование особых условий для юр. лиц - Развитие розничного кредитования, увеличение видов, улучшение условий - Увеличение собственного капитала, грамотное руководство над доходами и расходами

Рассмотрим более подробно проблему возрастания просроченной задолженности.

Несмотря на то, что кредитование в данный период активно развивалось, произошел рост объема просроченной задолженности. Так же объемы второй тенденции развиваются гораздо быстрее. (рис 3)

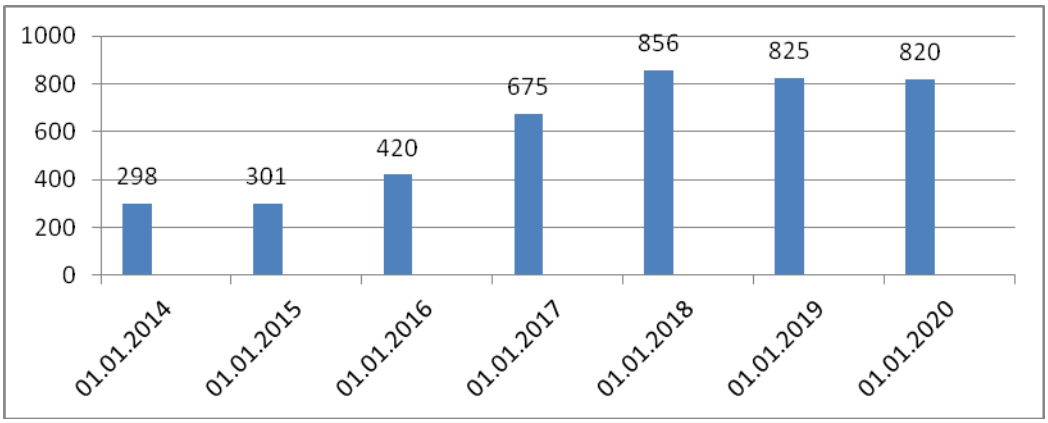

Рисунок 3 Просроченная кредиторская задолженность, млрд. руб.[13]

Отметим, что долг по кредитования с 2014 года возрос на 60%. Это можно объяснить кризисной ситуацией в стране в 2015 году, когда заметен наибольший скачек просроченной задолженности.

На рисунке 4 отобразим динамику просроченной задолженности в процентах.

[13] Льянова, Л. М. Анализ состояния и развития рынка банковского кредитования населения в РФ на современном этапе / Л. М. Льянова. — Текст : непосредственный // Вопросы экономики и управления. — 2018. — № 5 (16). — С. 17-21. — URL: https://moluch.ru/th/5/archive/105/3599/ (дата обращения: 12.05.2020).

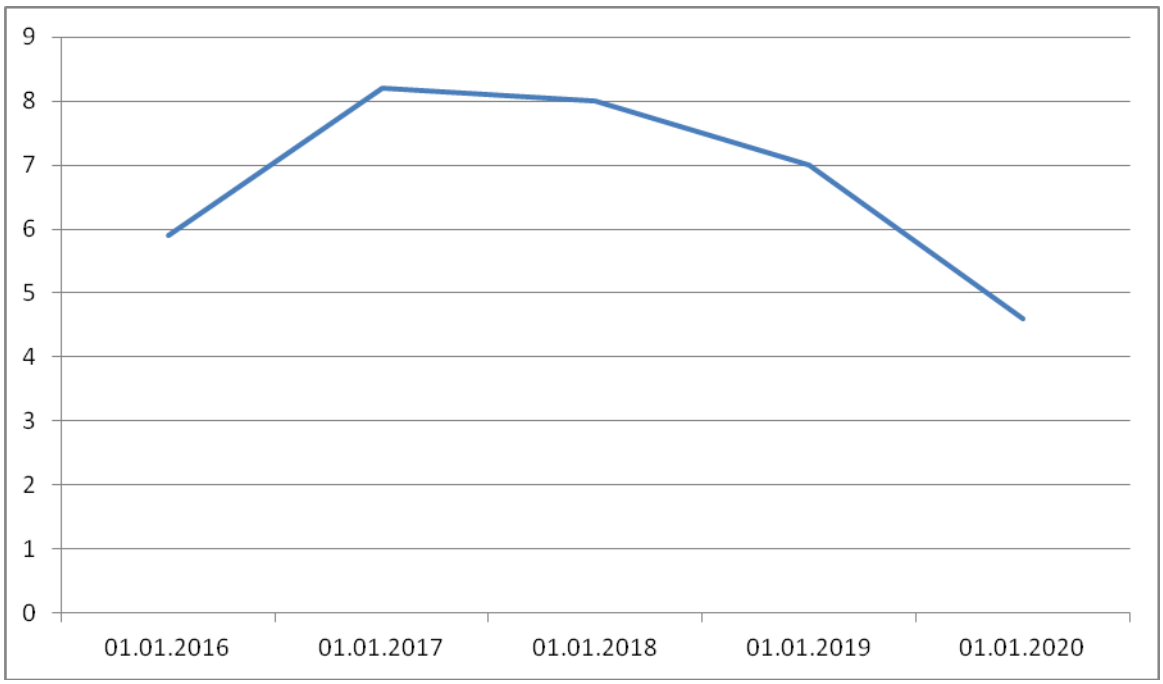

Рисунок 4 Динамика просроченной задолженности, %

Итак, средняя просроченная задолженность россиян составила 13,3 тыс. рублей, что в целом составляет 748,6 млрд. руб. в 2020 году. При этом хочется отметить, что данный показатель снижается, что отражает повышение финансовой грамотности населения и снижение объемов кредитов, по которым заемщик не может вернуть долг.

На сегодняшний день банк осуществляет политику снижения и управления рисками, которая реализуются в виде:

1. управление риском на уровне клиента;
2. управление совокупным риском портфеля в соответствии с разработанными принципами сегментирования портфелей;
3. страхование жизней заемщика;
4. создание резерва по ссудам.

Благодаря применяемой политике кредитования розничных клиентов с применение централизации, стандартизации и автоматизации, данный процесс включает в себя:

1. ускорение процесса рассмотрения кредитных заявок;
2. применение единой процедуры оценки риска;
3. снижение ошибок, вызванных человеческими факторами;

4. внедрение эффективной системы мониторинга качества кредитного портфеля и управления риском кредитного портфеля банка;

5. снижение стоимости процесса рассмотрения кредитных заявок и сопровождения кредитов;

6. улучшение потребительских характеристик продукта.

Реализуемая система дает возможность разделить кредитные продукты по видам, сроком кредитования, минимальной сумме кредитования, в рамках чего формируется стратегия, основанная на стандартизации бизнес-процессов. Другими словами кредитование основывается на технологии, которая включает в себя статистический подход к оценке рисков и централизованного или экспертного метода принятия решений уполномоченным сотрудниками.

В банке происходит постоянный анализ состояния кредитного портфеля для того, чтобы не выйти за рамки установленных лимитов, вовремя оценивать риски, которые происходят и изменяются по макроэкономическим и рыночным условиям. Данный анализ происходит регулярно, в его основе рассматривается в целом объем кредитования, просроченная задолженность.

Данный контроль необходим для того, чтобы выявлять плановые и фактические показатели. Кроме этого, рассматривается и средний объем выданных кредитов, величина портфеля, отказ по кредитным заявкам и другие показатели.

Оценка риска по реструктурированным межбанковским кредитам, а также межбанковским кредитам, осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 590-П[14], а также с учетом разъяснений Банка России в отношении оценки риска по указанным межбанковским кредитам.

---

14 Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 18.08.2021) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд").

На 01.01.2021 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, предоставленные на цели погашения действующего кредита в Банке, составили 104 440 млн руб., удельный вес в общем объеме выданных ссуд – 21,78%. На 01.01.2020 указанные ссуды составили 90 186 млн руб. или 21,34% от общего объема выданных ссуд.

Резервы на возможные потери по просроченной задолженности сформированы в полном объеме в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

По состоянию на 01.07.2020 кредиты, предоставленные юридическим лицам и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П[15] в Банке отсутствуют.

Требования по реструктурированным кредитам, предоставленным физическим лицам, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П по состоянию на 01.04.2020 составляли 88 650 тыс. рублей. За период с 01.04.2020 по 01.07.2020 указанные требования уменьшились на 30,4% и по состоянию на отчетную дату 01.07.2020 составили 61 704 тыс. рублей. Уменьшение объема указанных требований по сравнению с данными на 01.04.2020 обусловлено погашением задолженности и отсутствием проведенной реструктуризации.

Ссуды, классифицированные Банком в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 590-П, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по состоянию на 01.04.2020 составляли 116 170 млн руб. За период с 01.04.2020 по 01.07.2020 в связи с увеличением количества сделок указанные требования

---

15 Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П (ред. от 22.04.2020) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

увеличились на 2,9% и по состоянию на 01.07.2020 составили 119 510 млн рублей.

Количественным показателем оценки качества кредитного портфеля являются формируемые резервы. В таблице 12 приведена информация о ссудной задолженности физических лиц по категориям качества, с указанием размера сформированных резервов.

Таблица 12

Классификация рисков по ссудной задолженности физических лиц

Актив	**На 01.01.2021**		**На 01.01.2020**	
	Сумма,млн руб.	**Расчетный информированный резерв, млн руб.**	**Сумма, млн руб.**	**Расчетный и сформированный резерв, млн руб.**
Кредиты физическим лицам, всего,из них:	449 996	51 460	411 019	40 674
II	279 248	7 193	285 877	7 670
III	123 276	5 214	90 209	3 996
IV	6 902	2 133	5 29	56,37
V	40 566	36 919	29 639	26 769

Согласно данным таблицы 14, наибольшую доля кредитов физических лиц на 01.01.2021 отнесена во 2 категорию качества, они составляют 62,2% от кредитного портфеля физических лиц. По состоянию на 01.01.2021 во 2 категорию качества составляла – 69,4%.

Контроль в АО «Банк Русский Стандарт» направлен на создание кредитного портфеля, способствующего стабилизировать качество активов

на высоком уровне, который позволяет обеспечивать целевой уровень доходности, ориентированный на уменьшение кредитных рисков.

Итак, банк реализует активную кредитную политику, но при этом основным недостатком является возрастание просроченной задолженности. Кредитная организация предпринимает меры для устранения данной проблемы. АО «Банк Русский Стандарт» осуществляет процедуры по контролю над кредитными рисками, а именно, страхования жизни заемщиков, формирование резерва.

Вывод по главе 2

АО «Банк Русский Стандарт» - банк, который оказывает услуги по обслуживанию населения, осуществляет консультирование клиентов, контроль над операциями клиентов. Организационная структура банка представлена линейно-функциональной системой. В большей степени банк представляет кредиты физическим лицам. Кредитование происходит на различных условиях по разным программам. У банка есть программу, как долгосрочного кредитования, так и краткосрочного. Выдача кредитов происходит на основании договора, которые заключается между клиентом и банком.

В банке существуют определенные требования к заемщикам: возраст от 22 лет, непрерывный стаж работы от 6 месяцев, прописка в субъекте кредитования.

Сумму кредита и сроки кредитования зависят от платежеспособности клиента и оговариваются в индивидуальном порядке. Платеж по кредитам происходит каждый месяц в определенно сумме, которая рассчитывается пропорционально всему сроку кредита.

Глава 3. Мероприятия по развитию банковского кредитования физических лиц в АО «Банк Русский Стандарт»

3.1.Разработка мероприятий по развитию банковского кредитования физических лиц

Рассмотрим направления совершенствования кредитования АО «Банк Русский Стандарт».

Для того чтобы кредитование в банке продолжало развиваться, большое внимания необходимо уделять кредитным программам. В первую очередь это касается снижения процентной ставки, но при этом сохранять обязательное страхование. Благодаря чему в данное мероприятие увеличить кредитный портфель, но при этом снизить возможность просроченной задолженности.

При этом необходимо акцентировать внимание на том, что образование кредитной задолженности является повышенным риском любого банка. Поэтому для того, чтобы на ранних стадиях предотвратить возникновение просроченной задолженности, АО «Банк Русский Стандарт» на сегодняшний день должен не снижать требования к заемщикам, а повышать их, то есть более тщательно проверять кредитоспособность плательщика, а в случае возможного сомнения отказывать в получении кредита. Хотя с одной стороны это негативно отразиться на банке, а с другой - снизит просроченную задолженность, так как в настоящее время у населения снижается доходы, а значит и кредитоспособность.

Поэтому исходя из проведенного анализа, можно сказать, что кредитование в АО «Банк Русский Стандарт» в современных экономических условиях имеет все шансы развиваться и совершенствоваться.

Для эффективного развития АО «Банк Русский Стандарт» в дальнейшем необходимо разработать конкурентоспособную программу для кредитования, что даст возможность увеличить кредитный портфель банка, а также будет влиять на уровень кредитного риска. Другими словами, при снижении процентной ставки произойдет увеличение объема предоставляемых кредитных ссуд, что даст возможность увеличить кредитный портфель.

Эффективность банка зависит от качества кредитного портфеля.

В случае если качество портфеля будет плохое, то это приведет к банкротству. Эффективное управление источниками ресурсов, а также их распределение между доступными финансовыми инструментами, направление инвестирования даст банку высокую маржу и прибыльность. Однако, для того чтобы эффективно управлять финансовыми потоками на нескольких рынках, необходима не только развитая интуиция у руководителей банков, но применение компьютерных систем управления портфелем.

На этапе выдачи кредита будет более тщательно изучаться финансовая возможность заёмщика, его кредитоспособность и возможность выплачивать денежные средства, поэтому число отказов также может увеличиться.

Так же для перспективного развития банковского кредитования в АО «Банк Русский Стандарт» необходимо ведение доли выданных банковских кредитов на рынке образовательных кредитов и в сегменте малого и среднего бизнеса.

Именно образовательный кредит в банках России является редким, но довольно перспективным, это обусловлено нескольким программами видов кредитования:

1. высшее образование;
2. среднее специальное образование;

3. образование за рубежом;
4. дополнительное профессиональное образование;
5. дошкольное образование;
6. школьное образование.

Для АО «Банк Русский Стандарт» данный вид кредитования имеет следующие преимущества:

1. большое количество долгосрочных кредитов, которые принесут прибыль для банка,
2. привлечение новых клиентов от учебных заведений.

Для АО «Банк Русский Стандарт» наиболее выгодным является образовательный кредит на следующих условиях:

1. кредиты для студентов всех форм обучения,
2. заемщиками являются лица до 35 лет,
3. не высокая процентная ставка,
4. срок погашения кредита до 15 лет,
5. кредит выдается с поручением.

Вторым перспективным направлением является развитие кредитование малого и среднего бизнеса, так как данная сфера активно развивается. По этой причине необходимо сформировать более доступные условия кредитования для данных секторов, снижение процентных ставок, формирование новых кредитных продуктов. Наиболее перспективных направлений развития кредитования в рассматриваемой сфере относится:

1. стандартизация процесса рассмотрения заявок на получение кредитов предпринимателями,
2. единый алгоритм действий по подаче и рассмотрению заявки даст возможность уменьшить ожидание сторон,
3. снижение невозвратности кредита произойдет за счет обеспеченности кредитов,
4. долгосрочные отношения с заемщиками,

5. создание новых, креативных продуктов,

6. модификация и усовершенствование способов работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля.

Поэтому банку необходимо развивать кредитную политику, которая будет основана на:

1. кредитование субъектов среднего бизнеса, сектора экономики,

2. индивидуальном подходе к клиентам, помощи в подборе кредитов,

3. развитие программ,

4. расширение розничного кредитования.

Благодаря требованиям банка к качеству проводимых активных операций большое значение приобрели оценки реальности заемщиков. Согласно опыту, в 2016 году, банк максимально ограничил активы, по которым не было обслуживание долга в длительный период.

При помощи взаимодействия разных программ поддержки населения, а также отраслей хозяйства и хозяйствующих субъектов дало возможность приобрести кредит на более выгодных условиях, большему количеству людей, а также при этом происходило взаимодействие контроля государства. Оно помогало решать проблемы по предоставлению продуктов, которые несут риск, это всё проводилось в соответствии с распределением и установленными требованиями нормативных документов.

Оперативность решений обеспечивалась за предоставления стандартизированных в пределах установленных на продукт лимитов.

На данный момент в той или степени имеет по совершенствованию кредитования лиц, но методики, в его основе слишком инертны, адекватно

реагировать на рынок, либо дороги (предлагаемые решения сопоставимы с от потребительского кредитования в виде). Именно так дороги и не так велик на них.

Банк АО «Банк Русский Стандарт» должен иметь:

1. информацию о клиентах, в унифицированном виде. Она должна быть собрана с разных банков. Это должно производить кредитное бюро. Также оно должна осуществлять сбор любой информации, которая связана с кредитом, банками, а также классифицировать ее

2. достоверную классификацию- то есть информацию о добросовестных и недобросовестных заемщиках. Это даст возможность уменьшить невозврат кредита, выдавать дешевые кредиты, при этом увеличить их количество, следовательно, и прибыль.

3. Уменьшить адаптацию клиентов в филиале, то есть в каждом филиале должна выстроиться похожая система, что вызовет у клиентов положительные эмоции и доверие.

По решению вышеописанных фактов необходимо применять платформу Deductor. В данной системе создается консолидированная информация о заемщиках. Благодаря данной системе можно поставить на поток кредитование.

Возможно, внедрить новую технологию предкредитной обработки заявок и принятия решений по розничным кредитным продуктам под названием «Кредитная фабрика».

Основными преимуществами данной технологии являются:

1. налажено взаимодействие с внешними источниками информации, что позволяет лучше оценить заемщика при минимизации трудозатрат;

2. решение по заявкам принимается автоматически в 75 % случаев;

3. сокращение среднего времени принятия решений до 1-2 дней;

4. уровень одобрения 65-70 %;

5. качество формируемого кредитного портфеля является высоким.

«Кредитная фабрика» – процесс кредитования розничных клиентов и СМП, основанный на централизованной обработке и сопровождения кредитных продуктов. Технология базируется на «трех китах»: централизация, стандартизация и автоматизация.

Использование новой технологии делает возможным:

1. ускорить процесс рассмотрения кредитных заявок;

2. применять единую процедуру оценки риска;

3. минимизировать возможность ошибок, вызванных человеческими факторами;

4. внедрить эффективную систему мониторинга качества кредитного портфеля и управления риском кредитного портфеля банка;

5. снизить стоимость процесса рассмотрения кредитных заявок и сопровождения кредитов.

Благодаря анализу можно сделать выводы, что рост кредитов происходит, потому что происходит увеличение объемов кредитов, которые выданы в российских рублях.

Поэтому кредитный портфель банка можно охарактеризовать таким образом:

1. Высокий темп роста,
2. Большинство кредита заемщиков (61%) юридические лица,
3. Большая часть потребительских кредитов приходится на долгосрочный кредит - в данном случае больше процент, который влияет на ликвидность, поэтому банку необходимо в большей степени выдавать кредиты на краткосрочное время,
4. Рост кредитов происходит по причине того, что увеличиваются объем кредитов в рублях,
5. Высокая дифференциация выдачи кредитов,
6. Большая возвратность кредитов,

7. Кредитный портфель увеличивается, по причине того, что происходит больше займов кредитов на приобретение жилья.

Эффективность банка зависит от качества кредитного портфеля.

В случае если качество портфеля будет плохое, то это приведет к банкротству. Эффективное управление источниками ресурсов, а также их распределение между доступными финансовыми инструментами, направление инвестирования даст банку высокую маржу и прибыльность. Однако, для того чтобы эффективно управлять финансовыми потоками на нескольких рынках, необходима не только развитая интуиция у руководителей банков, но применение компьютерных систем управления портфелем.

По этой причине высокой конкуренции между банком, соревнуются не только руководители, но и опытные программисты, от которых зависит привлечение ресурсов, также размещение активов, при правильной поддержке принятия решений банк банку это принесет выигрыш.

Ядром таких систем является модели и алгоритмы развития оптимальных портфеле. Поэтому анализировать кредитный портфель необходимое с периодичностью, также нужно наблюдать за кредитной деятельностью банка, изучать ее, оценивается структуру и качество банковских ссуд, динамику и сравнивать со среднебанковскими и нормативными показателями. Благодаря анализу кредитного портфеля можно проанализировать не только весь портфель в целом, но также отдельные виды операции, а также кредит на операцию на определенный срок.

Анализ кредитного портфеля является высокоэффективным средством, которое дает возможность банку оперативно применять и использовать данные о состоянии кредита портфеля для того, чтобы принять управленческие решения по определенным вопросам.

Необходимым для эффективной и стабильной работы в банке является существование органа, который управляет рисками и наделен определенным функциональными обязанностями, материальными, финансовыми, трудовыми информационными ресурсами.

Также следует отметить, что выполнение мероприятий, которые осуществляются подразделения по управлению рисками и контролю, в некотором смысле противоречат деятельности основных доходу образующих подразделений банка, по причине того, что требует затрат, которые приносят небольшую прибыль по этой причине, в большинстве банках банков отсутствует управление рисками.

Возможно, внедрить новую технологию предкредитной обработки заявок и принятия решений по розничным кредитным продуктам под названием «Кредитная фабрика».

«Кредитная фабрика» – процесс кредитования розничных клиентов и СМП, основанный на централизованной обработке и сопровождения кредитных продуктов. Технология базируется на «трех китах»: централизация, стандартизация и автоматизация.

Основными преимуществами данной технологии являются:

1. налажено взаимодействие с внешними источниками информации, что позволяет лучше оценить заемщика при минимизации трудозатрат;
2. решение по заявкам принимается автоматически в 75 % случаев;
3. сокращение среднего времени принятия решений до 1-2 дней;
4. уровень одобрения 65-70 %;
5. качество формируемого кредитного портфеля является высоким.

Использование новой технологии делает возможным:

1. ускорить процесс рассмотрения кредитных заявок;
2. применять единую процедуру оценки риска;

3. минимизировать возможность ошибок, вызванных человеческими факторами;

4. внедрить эффективную систему мониторинга качества кредитного портфеля и управления риском кредитного портфеля банка;

5. снизить стоимость процесса рассмотрения кредитных заявок и сопровождения кредитов;

6. улучшить.

Однако, такие подразделения важны для того, чтобы стабильно функционировать, развиваться и иметь устойчивость в своей деятельности.

В связи с высокой конкуренции между банками, соревнуются не только руководители, но и опытные программисты, от которых зависит привлечение ресурсов, также размещение активов, при правильной поддержке принятия решений банк банку это принесет выигрыш.

Ядром таких систем является модели и алгоритмы развития оптимальных портфелей. Поэтому анализировать кредитный портфель необходимо с периодичностью, также нужно наблюдать за кредитной деятельностью банка, изучать ее, оценивается структуру и качество банковских ссуд, динамику и сравнивать со среднебанковскими и нормативными показателями. Благодаря анализу кредитного портфеля можно проанализировать не только весь портфель в целом, но также отдельные виды операции, а также кредит на операцию на определенный срок.

Анализ кредитного портфеля является высокоэффективным средством, которое дает возможность банку оперативно применять и использовать данные о состоянии кредита портфеля для того, чтобы принять управленческие решения по определенным вопросам.

Ниже представлены основные показатели, влияющие на эффективность функционирования системы внутреннего аудита, которые применяются также для и для оценки зрелости функций внутреннего

аудита, оценивают и в целом эффективность системы внутреннего аудита на предприятии.

Количественные показатели основаны на существенных или доступных данных, в большинстве случаев они идентичны с показателями схожих организаций, например, сюда можно отнести количество завершённых аудитов на предприятии, поэтому они должны интерпретироваться только в настоящее время, не должны затрагивать перспективу на будущее.

Качественные показатели определяются путем сбора большого количества информации различными методами, которые были описаны выше, например, интервью. Они включают в себя большее количество аспектов, мнений, общей информации и помогут более качественно оценить количественные показатели.

Для всестороннего и более обширного анализа предпочтительно использовать оба вышеописанных показателей в равных пропорциях, помимо этого, отбор основных параметров происходит с учетом оценки, интересов, пожеланий наиболее заинтересованных в этом сторон.

Необходимым для эффективной и стабильной работы в банке является существование органа, который управляет рисками и наделен определенным функциональными обязанностями, материальными, финансовыми, трудовыми информационными ресурсами.

В данном банке необходим отдел, который управляет рисками, в его полномочия будет входить:

1. идентификация потенциальных источников опасности и выявление основного для банка профиля кредитного риска в конкретных ситуациях;

2. определение на базе статистических данных прошлых лет вероятности наступления риска и оценка возможных потерь или доходов;

3. реализация инструментария риск-менеджмента: избежание, передача или снижение риска (в случае ожидаемых потерь) и владение риском (в случае ожидаемого дохода);

4. проведение мероприятий (в том числе превентивных), повышающих качество риск-менеджмента: ежедневный анализ рисковой позиции банка, отслеживание соблюдения лимитов кредитного риска, изучение законодательства по рискам и т.д.;

5. деятельность отдела управления рисками должна быть направлена как на предотвращение и снижение риска, так и на его использование в качестве эффективного инструмента получения дохода. И это правомерно, поскольку риск - не только стоимостная или вероятная мера неудачи, опасность наступления неблагоприятных последствий, но и еще источник прибыли. Риск возникает вследствие воздействия случайных факторов и непредвиденных обстоятельств на внутрибанковские процессы, однако это воздействие может приводить как к отрицательным, так и положительным результатам, то есть убыткам или доходам.

Также следует отметить, что выполнение мероприятий, которые осуществляются подразделения по управлению рисками и контролю, в некотором смысле противоречат деятельности основных доходу образующих подразделений банка, по причине того, что требует затрат, которые приносят небольшую прибыль по этой причине, в большинстве банках банков отсутствует управление рисками.

Однако, такие подразделения важны для того, чтобы стабильно функционировать, развиваться и иметь устойчивость в своей деятельности.

Итак, вышеописанные рекомендации положительно отразятся на деятельности банка.

3.2 Экономическая оценка эффективности мероприятий

Внедрение программы 1С «WA: Финансист». (таб.13) Применение современных технологий обеспечит компанию высокую оборачиваемость денежных средств, что положительно отразится на платежах хозяйства по своим обязательствам, повысит его платежеспособность и эффективность всей предпринимательской деятельности.

Внедрение программы 1С «WA: Финансист». (таблица 13)

Таблица 13

Экономическая эффективность от 1С «WA: Финансист»

Показатель	**Значение в 2019**	**Значение в 2020**	**Значение в 2021**
Коэффициент прироста	-1,18	1,5	1,9
Коэффициент денежного оттока	-0,79	1	1, 1

Итак, согласно таблице 13 видно, что применение автоматизированной программы оказывает положительное влияние на деятельность предприятия, то есть увеличился приток денежных средств, возрос и показатель оттока, но в 2020-2021 годах он имеет положительную тенденцию, а значит, соблюдается рациональность притока и оттока, то есть предприятия не тратит больше запланированных показателей.

Так же рассмотрим положительный эффект от нового отдела по управлению рисками.

Планируется внедрение обучение и адаптации нового отдела сроком на 3 месяца, суммарные расходы на подготовку кадрового резерва в данной программе составляет около 1 млн. руб., в том числе:

1. расходы на командировки - не предусмотрены, так как обучение проходит в собственном здании,
2. отсутствие оплаты сотрудникам за обучение,
3. зарплата приглашенного преподавателя - в среднем составляет 25000 на один месяц – 75000 руб за три месяца.
4. разработка программы обучения - 300000 за одну программу, при этом программа подготовки и его стоимость может незначительно отличаться.

Планируется, что в данной программе будут проходить обучение 11 человек.

Так же адаптация и подготовка практических мероприятий дадут возможность меньшей текучести кадров, замена сотрудников, уменьшиться невозврат и просроченность кредитов.

Обращение за помощью к коуч- специалистам обойдется предприятию от 2000 руб. в час или оплата за каждый составленный план в 4000 руб.

В таблице 6 представлен состав рабочей группы при проведении адаптации

Таблица 14

Состав рабочей силы

Квалификация, профессия специалиста	**Кол-во ресурса, чел.**	**Зарплата,руб./ч**	**Зарплата в ФОТ, руб./ч**
Руководитель группы подбора, адаптации, мотивации персонала	1	140	177
Специалист группы	1	50	63,1

Работник компании	1	92	116
Участники тренинга	4	50	63,1
Итого	7	332	419,2

Кроме затрат на специалистов предусмотрены и дополнительные затраты, которые сопряжены с подготовкой и реализацией проекта.

Разработанные рекомендации сэкономят время и ресурсы для отбора персонала, а так же в сотрудниках из кадрового резерва руководители более уверены, тем более, пройдя обучение можно «подстроить» сотрудника под заданные параметры и критерии.

Обучение будет проводиться непосредственно на предприятии или с выездами в учебный центр. В повышение квалификации персонала участвуют четыре менеджеры, пять экономистов. (рис.15)

Таблица 15

Затраты на обучение сотрудников

Статья расходов	**Сумма**
Проезд на 1 сотрудника	1235
Непредвиденные расходы	2456
Оплата за обучение на 1 сотрудника	6589
Затраты на обучение 1 сотрудника	7824
Итого:	72872

Исходя из данных таблицы 14, можно сделать вывод, что затраты на обучение 9-ти сотрудников, задействованных в производстве, составят за 30 дней обучения – 72 872 руб.

В результате повышения квалификации производительность труда работников увеличилась в 1,11 раза. Работник работает 11 месяцев в году.

Далее проанализируем эффективность от данного мероприятия для предприятия. (таб.16)

Таблица 16

Эффективность от обучения сотрудников

Показатель	**Эффект, руб.**
Годовой экономический эффект от использования на рабочем месте одного работника, повысившего квалификацию	Э = (11 546* 1,11 – 12 796) *11= 18 001,5 руб.
Количество рабочих, повышающих квалификацию	9 человек
Общий экономический эффект от использования на рабочем месте работников производства	Э (общий) = 18 001,5* 9= 162 013,5
Чистый эффект от повышения квалификации	ЧЭ = 162 013,5- 72 872=89 141,5

Итак, исходя из таблицы 15 видно, что экономический эффект от использования на рабочем месте работников, которые прошли повышение квалификации составляет 18 001,5 руб. Исходя из того, что всего прошли обучение 9 человек, то в среднем эффект 162 013,5 рублей.

Поэтому можно сказать, что предприятию выгодно повышать квалификацию сотрудников, что принесет положительный экономический эффект в виде чистой прибыли в размере 89 141,5 рублей.

Выводы по главе 3

Так же мы разработали несколько рекомендации, которые помогут улучшить процесс оценки кредитоспособности клиентов.

В первую очередь это сопряжено с возможными нововведениями в виде продуктов или услуг, качестве обслуживания, предоставление полной информации клиенту, улучшения кредитного портфеля, управления рисками и контролем над совершаемыми операциями, внедрить «кредитную фабрику».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитом является денежное пользование деньгами на возвратной основе, по которым рассчитывается процент.

Существуют несколько видов кредита, но потребительский кредит на сегодняшний день является очень популярным, так как в стране тяжелая экономическая ситуация, у людей не хватает денежных средств на покупку товаров, или оплата услуг. По этой причине население вынуждено обращаться в кредитные учреждения.

Потребительский кредит - это денежные средства, которые предоставлены заемщику на основании договора.

Кредиты также бывают на целевые и неотложные нужды. К первым относятся, к примеру, покупка товаров, техники, а неотложные нужды это, к примеру, ремонт машин, то есть денежные средства необходимы в срочном порядке. Также для получения кредита необходимы залог или другие гарантии, что дает возможность уменьшить риск.

Основными формами потребительского кредита являются:

1. Покупка в рассрочку.

2. Кредитные и расходные карточки.

3.Персональные ссуды.

4. Автоматически возобновляемые ссуды

5. Автокредитование

6. Ипотечное кредитование

Кредитные отношения подразумевает под собой определенные методы, которые существуют между кредитными учреждениями и кредит и заемщиками: срочность, возвратность, обеспеченность, платно, дифференцированность.

Во второй части был проанализирован АО «Банк Русский Стандарт», который оказывает услуги по обслуживанию населения, осуществляет консультирование клиентов, контроль над операциями клиентов.

Организационная структура банка представлена линейно-функциональной системой.

В большей степени банк представляет кредиты физическим лицам. Кредитование происходит на различных условиях по разным программам. У банка есть программу, как долгосрочного кредитования, так и краткосрочного. Выдача кредитов происходит на основании договора, которые заключается между клиентом и банком.

В банке существуют определенные требования к заемщикам: возраст от 22 лет, непрерывный стаж работы от 6 месяцев, прописка в субъекте кредитования.

Сумму кредита и сроки кредитования зависят от платежеспособности клиента и оговариваются в индивидуальном порядке. Платеж по кредитам происходит каждый месяц в определенно сумме, которая рассчитывается пропорционально всему сроку кредита.

В случае неоплаты вовремя и просрочке платежа, банк применяет соответствующие меры - направляет сначала уведомление о задолженности, а потом и извещение.

Банк выдает разные виды потребительского кредита: ипотечное кредитование, кредиты на покупку автомобиля, кредитные карты. Для разного населения, банк предлагает определенные условия например, для молодых семей с детьми, можно воспользоваться программой «Годовая квартира», по которой можно часть средств внести материнским капиталом и внести меньший первоначальный взнос.

Таким образом, АО «Банк Русский Стандарт» зарекомендовал себя, как эффективный банк. Банк активно кредитует юридических и физических лиц и наращивает свою клиентскую базу, путём расширения, т.е. открытия дополнительных офисов.

У банка есть программы, как долгосрочного кредитования, так и краткосрочного. Выдача кредитов происходит на основании договора, которые заключается между клиентом и банком.

Основными проблемами потребительского кредитования на сегодняшний день являются: низкая платежеспособность населения, кризисная ситуация в стране, высокий уровень просроченности кредитов.

Поэтому в целом можно сказать, что потребительское кредитование в нашей стране является довольно популярным, имеет тенденцию для развития, но и существует проблемы в данном секторе, все, же потребительское кредитование сейчас имеет перспективы для развития.

В первую очередь это сопряжено с возможными нововведениями в виде продуктов или услуг, качестве обслуживания, предоставление полной информации клиенту, улучшения кредитного портфеля, управления рисками и контролем над совершаемыми операциями.

Так же отметим, что для АО «Банк Русский Стандарт» основными перспективами для развития является формирование кредитования для среднего и малого бизнеса, а также кредитов на образование.

Итак, описанные в работе проблемы, тормозят развитие кредитования, при этом они является не постоянными, поэтому можно сказать, что при их разрешении даст возможность сформировать стабильный рынок кредитования в России.

Итак, поэтому банку необходимо тщательно изучать документацию заемщика, а также пользоваться сторонними ресурсами для того, чтобы выявить надежность плательщика.

Так же рассмотрели платформу Deductor. Благодаря программе можно формировать консолидированное хранение информации о клиентах, что даст возможность обеспечить непротиворечивость данной информации и формализовать значение экспертов, создавая модели классификации заемщиков с достоверность 90%. Модель практически мгновенно принимает решения о выдаче кредита.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"
2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2018. — 128 с.
3. Алкадарская, М.Ш. Совершенствование политики коммерческих банков по кредитованию физических лиц / М.Ш. Алкадарская // Экономика и управление: научно-практический журнал. — 2020. — № 1 (151). — С. 97-100.
4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Жукова Е.Ф.. - М.: Вузовский учебник, 2018. - 319 с.
5. Булгакова, О.А. Проблемы кредитования физических лиц в современных российских условиях и пути их решения / О.А. Булгакова // В сборнике: Междисциплинарный вектор развития современной науки: теория, методология, практика. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, — 2020. — С. 6-9.
6. Гапаева С.У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия // Молодой ученый. – 2018. – №12. – С. 279-282.
7. Годовой отчет Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2019 год // [Электронный ресурс] – URL: https://www.sberbank.ru/ Зубакина, Ю.К. Тенденции развития потребительского кредитования в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий: электронный научный журнал — 2019. — № 19 – С. 85
8. Горфинкель, В.Я. Малое предпринимательство: организация, управление, экономика: учебное пособие/В.Я. Горфинкель, С.В. Земляк, О.М. Маркова и др. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2019 – 89с.

9. Зубакина, Ю.К. Исследование объема кредитования физически и юридических лиц в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий. — 2020. — № 15-3 (101). — С. 5-8.

10. Зубов, С.А. Кредитование физических лиц по итогам 2019 года / С.А. Зубов // Экономическое развитие России. — 2020. — Т. 27. — № 4. — С. 33-36.

11. Илюхина, М.В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации / В сборнике: Державинские чтения. Материалы XXV Всероссийской научной конференции. Отв. редактор Я.Ю. Радюкова. — 2020. — С. 124-134.

12. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Л.П. Кроливецкой; Г.Н. Белоглазова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2018. – С.252.

13. Коростелева, Е. И. Ликвидность и платежеспособность как важнейшие факторы устойчивости коммерческого банка / Е. И. Коростелева, С. М. Молчанова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 18 (256). — С. 191-193.

14. Корсунова Н.Н. Создание новых банковских продуктов для корпоративных в условиях цифровой экономики // Экономика и предпринимательство. — 2019. — №6. — С.1241 — 1245

15. Красноярова, Г. В. Теоретические аспекты кредитования малого бизнеса / Г. В. Красноярова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 40 (330). — С. 68-72.

16. Кредитные отношения в современной экономике: монография / под. Ред. О.И. Лаврушиной, Е.В. Травкиной. — Издательство КноРус, 2020. — 353 с.

17. Кропин Ю. А. Деньги, кредит, банки. — М.: Юрайт, 2020. — 398 с.

18. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. — М.: ЮНИТИ, 2019. — 567 с.

19. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / О.И. Лаврушин. — М.: КноРус, 2018. — 256 с.

20. Латыпова, Э.Х. Кредиты: сущность, функции, принципы / Э.Х. Латыпова // Современные исследования. — 2018. — № 5. — С. 80–82.

21. Латыпова, Э.Х. Кредиты: сущность, функции, принципы / Э.Х. Латыпова // Современные исследования. — 2018. — № 5. — С. 80–82.

22. Льянова, Л. М. Анализ состояния и развития рынка банковского кредитования населения в РФ на современном этапе / Л. М. Льянова. — Текст: непосредственный // Вопросы экономики и управления. — 2018. — № 5 (16). — С. 17-21.

23. Мазурина Т. Ю. Банковское инвестиционное кредитование: современное состояние, проблемы и перспективы развития / Т. Ю. Мазурина // Деньги и кредит. — 2019. — No 4. — С. 28–33.

24. Поборцева О. Мобильный маркетинг. Мобильные технологии - революция в маркетинге, коммуникациях и рекламе, /О. Поборцева// Олимп-Бизнес, 2019-215 с.

25. Самедова, С.Б. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» / С.Б. Самедова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2020. — № 1-2 (40). — С. 127-130.

26. Самедова, С.Б. Анализ кредитования физических лиц на примере ПАО «Сбербанк» / С.Б. Самедова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2020. — № 1-2 (40). — С. 127-130.

27. Сафина З.З., Миннигулова Э.Ф. Ключевые риски розничных банковских услуг // Аллея науки. — 2018 — Т. 3 — № 5 (21). — С. 365—367.

28. Сергеева А. П. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / А.П. Сергеева. — М.: КноРус, 2019. — 448 с.

29. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: учебник для студентов / Е. Б. Стародубцева. – Москва: Форум, Инфра-М, 2018. – 463 с.

30. Сысоева Е. Ф. Финансы, деньги, кредит, банки. Учебное пособие. — М.: КноРус, 2021.

31. Фероян, В.Г. Понятие и кредитование юридических лиц и виды выдаваемых кредитов в коммерческом банке / В.Г. Фероян // Научный электронный журнал Меридиан. — 2020. — № 5 (39). — С. 456-458.

32. Харлашина, Т.А. Актуальные проблемы кредитования физических лиц / Т.А. Харлашина // Теория и практика современной науки. — 2020. — № 2 (56). — С. 273-275.

33. Черемисинова, Д.В. Основные тенденции и проблемы кредитования физических лиц в контексте обеспечения устойчивого роста / Д.В. Черемисинова // Вектор экономики. — 2020. — № 1 (43). — С. 65.

34. Чернецов С.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / С.А. Чернецов.. — М.: Магистр, 2018. — 494 с.

35. Шакина, М.Н. Кредитование физических лиц: современные тенденции, проблемы и перспективы развития / М.Н. Шакина // Научный альманах. — 2018. — С. 278–281.

36. Швецов Ю. Г. Коммерческий банк как особый тип финансового института / Ю. Г. Швецов, В. Г. Корешков // Деньги и кредит. — 2019. — No11. –С. 73–74.

37. Шуллер, О.Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения / О.Д. Шуллер // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. — 2020. — № 1 (19). — С. 152-159.

38. Янкина И.А. Деньги, кредит, банки. Практикум: Учебник / И.А. Янкина. — М.: КноРус, 2018. — 190 с.

39. Янов В.В. Деньги, кредит, банки (для бакалавров) / В.В. Янов, И.Ю. Бубнова. — М.: КноРус, 2018. — 512 с.

Приложение 1

Приложение А. Бухгалтерский баланс АО «Банк Русский Стандарт»

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года,тыс. руб
I. Активы				
1	Денежные средства	4.1.1.	4 916 217	6 019 197
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	8 814 876	8 940 855
2.1	Обязательные резервы		1 182 440	1 375 885
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	694 384	743 374
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.	909 814	4 908 008
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по	4.1.3.	97 622 678	103 087 777

	амортизированной стоимости			
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.5.	82 960 922	103 358 619
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			

8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.4.	20 440 332	22 791 706
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.2.4.		361 582
10	Отложенный налоговый актив	4.2.4.	19 840813	20 358 867
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6.	9 918 147	6 441 099
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
13	Прочие активы	4.1.7.	4 263 923	9 694 342
14	Всего активов		250 382 106	286 705 426
II. Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.8.	197 580 456	238 301 915
16.1	Средства кредитных	4.1.8.1.	46 641 398	65 007 089

	организаций			
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8.2.	150 939 058	173 294 826
16.2.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.8.2.	149 709 425	162 052 034
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 633	1 874
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	Оцениваемые по амортизированно			

	й стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		704 359	385 100
20	Отложенные налоговые обязательства		7 339 368	8 076 507
21	Прочие обязательства	4.1.9.	5 732 176	1 469 109
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		145 072	196 903
23	Всего обязательств		211 520 064	248 431 408
III. Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.10.	1 396 333	1 396 333
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный		5 384 479	5 384 479

	доход			
27	Резервный фонд		190 932	190 932
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5 973	5 973
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 435 445	1 432 583
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			

32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		30 448 880	29 863 718
36	Всего источников собственных средств		38 862 042	38 274 018
IV. Внебалансовые обязательства				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.11.	25 414 605	34 699 002
38	Выданные кредитной организацией	4.1.11.	1 099 937	1 001 812

	гарантии и поручительства			
39	Условные обязательства некредитного характера			

Выпускная квалификационная работа – бакалаврская работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Выпускная квалификационная работа – бакалаврская работа прошла проверку на корректность заимствования в системе «Руконтекст».

Настоящим подтверждаю, что даю разрешение Университету «Синергия» на размещение полного текста моей выпускной квалификационной работы – бакалаврской работы, отзыва на мою выпускную квалификационную работу, рецензии (при наличии) в электронно-библиотечной системе Университета «Синергия».

_____ _____ /_____/

подпись *(Ф.И.О.)*

«___» _____ 202__ г.