

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

Потребительский кредит и перспективы его развития в России

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 413 группы экономического факультета по направлению
38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
Зотовой Эльвиры Вячеславовны

Войков

Научный руководитель:
доцент кафедры «финансов и кредита»,
к.э.н., доцент

Айриева А.Н. Айриева

Зав. кафедрой «финансов и кредита»,
к.э.н., доцент

Балаш О.С. Балаш

Саратов 2016

Основное содержание работы:

Во введении ВКР отмечается актуальность, цели и задачи темы исследования. Актуальность проблем кредитования физических лиц в последние годы особо возрастает. Это связано со многими внешними факторами развития, как мировой, так и отечественной экономики, а также и с внутренними факторами системы управления коммерческим банком.

Выпускная квалификационная работа посвящена потребительскому кредитованию и перспективам его развития в России. Основная роль потребительского кредитования состоит в повышении уровня жизни населения страны, стимулировании эффективности труда, и как следствие, снижение социальной напряженности в обществе.

Предметом исследования работы бакалавра является исследование совокупности организационно-экономических отношений, возникающих в процессе организации потребительского кредитования в коммерческих банках России.

Объектом исследования в данной работе выступает ПАО «Сбербанк России».

Основной целью работы является исследование особенностей потребительского кредитования в коммерческих банках, а также перспектив его развития в экономической системе.

В связи с этим задачами выпускной квалификационной работы будут являться:

1. изучение понятия, функций и роли потребительского кредита как экономической категории;
2. рассмотрение признаков классификации и видов потребительского кредита в России;
3. выявление особенностей потребительского кредитования в России;
4. изучение организационно-экономической характеристики деятельности ПАО «Сбербанк России»;

5. анализ действующей практики потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России»;

6. оценка динамики и качества ссудной задолженности ПАО «Сбербанк России»;

7. разработка рекомендаций по совершенствованию работы банка по организации выдачи потребительских кредитов и управлению кредитным риском.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав. Первая глава дипломной работы раскрывает сущность содержания понятия «потребительского кредитования». Во второй главе производится анализ современного потребительского кредитования на основе данных, предоставленных ПАО «Сбербанк России». В третьей главе предложены основные направления по совершенствованию потребительского кредитования коммерческих банков в России.

Основой для написания работы послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, таких как Фролова.Т.А, Шевчук.Д.А, Белоусов.А.Л, Макарова.О.М, Жуков.Е.Ф, Лаврушин.О.И.

В процессе исследования были использованы теория и методология, изложенная в нормативных документах, статьях периодических изданий, а также справочные данные, результаты бухгалтерской и статистической отчетности банков, ресурсах глобальной сети Интернет (в частности были использована данные, размещенные в режиме свободного доступа на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации и ПАО «Сбербанк России».

В первой главе «Теоретические основы потребительского кредитования в экономической системе» рассматриваются теоретические аспекты потребительского кредитования, его сущность и роль на современном этапе развития. Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его

используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.¹

Самым массовым видом кредита, выдаваемым кредитными организациями является потребительский. Данный вид кредита граждане могут брать практически на любые цели. Сумма займа колеблется в зависимости от состоятельности заемщика и может составить от нескольких тысяч до нескольких миллионов рублей. Заявка на получение кредита рассматривается в минимальные сроки. Данный вид кредитования может быть залоговым и беззалоговым, с участием поручителя и без него. Деньги заемщик может забрать как наличными, так и получить переводом на свой счет.

Коммерческие банки заключают кредитные сделки с населением в соответствии с нормативно-правовой базой, регламентирующей проведение кредитных сделок. Основой нормативно-правовой базы является гражданский кодекс Российской Федерации и ряд нормативных актов Банка России. Также важную роль играет Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред.от 21.07.2014г.) «О потребительском кредите (займе)». С момента принятия закон претерпел серьезные изменения. Так, подписанный президентом России Закон «О потребительском кредите (займе)» снимает правовые неопределенности в отношениях кредиторов и заемщиков и будет способствовать оздоровлению и дальнейшему развитию рынка потребительского кредитования.²

На современном этапе существует множество различных видов кредита. Все они различаются по своим элементам. Потребительский кредит по

¹ Деньги. Кредит. Банки: учебник / Финансовая акад. при Правительстве. Рос. Федерации; под ред. О. И. Лаврушина. - 6-е изд., стер. - Москва: КНОРУС, 2010. С. 98

² «Закон о потребительском кредите снижает правовые неопределенности в отношениях кредиторов и заемщиков»./«Валютное регулирование. Валютный контроль» / 2014 год / Выпуск №1 / С. 36

экономическому содержанию делится на 2 группы. В первую входят товарные потребительские кредиты. Они включают в себя автокредитование, кредиты на приобретение товаров и оказание услуг. Вторая группа - это финансовые потребительские кредиты, то есть стандартные кредиты и кредитные карты.

Потребительский кредит на сегодняшний день занимает особое место в банковской системе и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике.

Вследствие неблагоприятной экономической ситуации 2014 года произошло замедление роста экономики, что привело к ослаблению способности заемщиков погашать долговые обязательства. В 2015 году банки снизили объемы выдаваемых кредитов и переключились на ипотечное кредитование.

С 2016 года максимальные ставки по потребительским кредитам стали снижаться. Однако стоимость кредитов остается достаточно высокой вследствие, того что банки несут большие риски не возврата. В 2016 году на изменение ситуации может повлиять множество факторов, но в целом прогнозируется рост годового объема кредитования.

Во второй главе «Анализ потребительского кредитования ПАО «Сбербанк России»» дана организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России», а также проведен анализ действующей практики потребительского кредитования.

Таблица 1 - Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015 год.

Показатели, млн. руб.	1 января 2016	1 января 2015
Активы	22 706 916	21 746 760
Капитал* ³	2 658 051	2 311 530

³ Капитал рассчитан в соответствии с Положением №395-11 «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 28.12.2012 и действующим на соответствующую отчетную дату (далее - Положение Банка России №395-П)

Прибыль до налогообложения	306 900	429 206
Прибыль после налогообложения	218 387	311 213

Сбербанк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:⁴

Активы Банка в 2015 году выросли в основном за счет кредитов клиентам и вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

Капитал на 1 января 2016 года составил 2 658 млрд.руб., увеличившись на 347 млрд.руб. по сравнению с 1 января 2015 года.

Основные факторы, увеличившие капитал, - заработанная чистая прибыль и включение в дополнительный капитал субординированного кредита Банка России в размере 200 млрд. рублей, привлеченного в 2014 году. В декабре 2015 года Банк также включил в состав капитала субординированный кредит от НПФ. На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

Значительным фактором сокращения прибыли российской банковской системы является рост процентных расходов банковского сектора, который не компенсируется аналогичным ростом процентных доходов.

Существенное снижение прибыли российской банковской системы, среди прочего, стало следствием ухудшения качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по итогам 2015 года выросла с 4.2%, до 6,2% по корпоративному и с 5.9% до 8.1% по розничному кредитному портфелю. В результате данной тенденции банки вынуждены направлять существенные суммы на формирование резервов на покрытие убытков по кредитному портфелю. Размер отчислений на создание резервов под обесценение кредитного портфеля, созданный банками в 2015 году, превышает на 12.5% уровень 2014 года и в 3,3 раза превышает показатель

⁴ Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2015 год [Электронный ресурс] : URL:[http:// www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)

2013 года.

Общая величина комиссионных доходов банка выросла в 2015 году до 297 701 млн.руб., а расходов - соответственно до 31 760 млн.руб. В итоге чистые комиссионные доходы составили 265 941 что на 48 766 млн.руб. больше чем в 2014 году.

Чистая прибыль банка в отчетный период снизилась на 92 826 млн.руб. и составила после налогообложения 218 387 млн.руб. Главным фактором снижения чистой прибыли ПАО «Сбербанк России» в 2015 году стало существенное увеличение процентных расходов, что вызвано общими кризисными экономическими проблемами, колебаниями валютных курсов и инфляцией.

Таблица 19 - Анализ кредитов физическим лицам в разрезе целей кредитования, млн.руб.

Показатели	1 января 2016		1 января 2015	
	Млн.руб.	Уд.вес, %	Млн.руб.	Уд.вес, %
Ипотечные кредиты	2 174 833	52.6%	1 918 240	47.1%
На потребительские цели	1 929 773	46.7%	2 088 949	51.3%
Автокредиты	30 165	0.7%	62 748	1.6%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 134 771	100.0%	4 069 937	100.0%

Общая сумма кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери выросла на 64 834 млн.руб. Причем этот факт стал возможен преимущественно за счет повышения Ипотечных кредитов, так как по Автокредитам и ссудам на Потребительские цели происходит незначительный спад.

Таблица 20 – Доля Сбербанка на рынке розничного кредитования, %⁵

Показатели	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Рынок розничного кредитования	35,9	33,5
Рынок ипотечных кредитов	53,0	50,4

⁵ Годовая отчетность ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : сайт. URL:[http:// www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)

Рынок кредитных карт	29,9	23,5
Рынок потребительских кредитов	32,5	32,8
Рынок автокредитов*	15,8	14,8

*По автокредитам указана совместная доля Сбербанка с Сетелем Банком.

По данным таблицы видно, что наибольшую долю ПАО «Сбербанк России» на рынке розничного кредитования занимает ипотечное кредитование, которое на 1 января 2015 года составило 53,0 %, что на 2,6 п.п выше, чем 1 января 2014 года. Второе место на рынке розничного кредитования занимает рынок потребительских кредитов, который на 1 января 2015 года составил 32,5%, что на 0,3 п.п. ниже показателя 2014 года. Рынок кредитных карт находятся на третьем месте, и, на 1 января 2015 года, составляет 29,9%. Темп прироста был значительным и составил 6,4 п.п.

Общая сумма кредитной задолженности физических лиц в 2015 году возросла на 11 498 515 млн.руб. по сравнению с 2014 годом и составила 35 587 372 млн.руб. Наибольшее количество кредитов было предоставлено физическим лицам на ипотечные ссуды 10 548 087 млн.руб., жилищные ссуды 7 800 445 млн.руб. и автокредиты 611 664 млн.руб.

Показатели годовых отчетов ПАО «Сбербанка России» за 2012-2015 годы дают следующую информацию, что одновременно с ростом портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, быстрыми темпами растет и доля просроченной задолженности в портфелях банков по кредитам физическим лицам, а также происходит снижение уровня балансовой процентной прибыли. Такой факт наблюдается не только в данном случае, но и по всей стране в целом. Важнейшими причинами такой картины является банковский экономический кризис, вызванный перегревом потребительской конъюнктуры рынка банковских услуг, высоким уровнем инфляции, резкими колебаниями валютных курсов и снижением доходов промышленных предприятий. В таких условиях коммерческие банки вынуждены снижать объемы кредитования как физических, так и юридических лиц, а также

вкладывать большую часть кредитных ресурсов в валютные активы с целью получения доходов в 2015-2016 годах.

Общая расчетная сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам физически лиц в 2015 году выросла на 1 642 325 млн.руб. и составила 21 773 650 млн.руб. А с учетом предоставленного обеспечения - соответственно на 1 613 312 млн.руб. и стала равна 21 588 800 млн.руб.

Причем наибольшая сумма резерва была создана по ипотечным, жилищным ссудам и автокредитам.

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Контрагентом финансовых обязательств перед Банком и/или участником Группы в соответствии с условиями договора.

Группа кредитных рисков включает в себя следующие существенные виды рисков:

- Кредитный риск миграции
- Риск концентрации
- Риск контрагента по операциям на финансовых рынках
- Остаточный риск

Управление кредитными рисками осуществляют органы управления Банка и коллективные исполнительные органы Банка:

- Наблюдательный совет Банка
- Правление Банка в пределах своей компетенции
- Комитет ПАО «Сбербанк России» по рискам Группы
- Комитет ПАО «Сбербанк России» по предоставлению кредитов и инвестиций
- Служба внутреннего аудита Банка

В третьей главе «Перспективы развития потребительского кредитования в РФ» предлагаются пути совершенствования

потребительского кредитования и внедрения нетрадиционных способов обеспечения возвратности кредита.

Говоря о перспективах потребительского кредитования в России, в отношении клиента необходимо принимать более гибкую политику не только в общих вопросах кредитования, но и в узких (схемы платежей). Несмотря на достаточно большое количество заявок о кредитовании, большинство из предложений оказывается нереализованными из-за неоперативности или достаточной жесткости банковских условий, предъявляемых к потенциальным заемщикам, а также к вариантам кредитного обеспечения.

Перспективы потребительского кредитования в России свидетельствуют о том, что наиболее рентабельным считается выдача потребительских кредитов под приобретение дорогостоящего ликвидного имущества.

По мнению некоторых экспертов, в качестве направлений по совершенствованию потребительского кредитования должны предусматриваться изменения в законодательстве, с помощью которых банки смогут воспользоваться разными вариантами обеспечения кредитов, не только у предпринимателей, но и у физических лиц. Также следует отметить, что в настоящее время некоторые крупные банки отказались от услуг коллекторских агентств и пытаются добиваться выплаты долгов, а также изъятия залога у заемщиков только при помощи судебных процессов.

Стремясь сократить время и издержки на рассмотрение заявок, банки активно внедряют программные решения по автоматизации процесса обслуживания клиентов-заемщиков⁶.

При рассмотрении основных способов оценки заемщиков следует отметить, что скоринговые системы предназначены, в первую очередь,

⁶ «Кредитный скоринг и информационные технологии»// «Финансы. Деньги. Инвестиции»// 1/2(53-54) 2015 год // С. 30-34

решать задачи анализа и прогнозирования поведения клиентов, которые предполагают применение сложных алгоритмов и использование большого объема данных.

На сегодняшний день кредитные скоринговые системы во многом определяют конкурентные преимущества банка. На рынке банковских программных продуктов в кредитовании существуют готовые решения, которые используют не более 10 % банков. Банки заинтересованы в новых подходах к построению скоринговых алгоритмов, поэтому они выделяют ресурсы для разработки собственных систем.

Анализируемые системы анализа кредитоспособности клиента уже внедрены и активно развиваются в таких банках как Сбербанк, Траст, Возрождение, Открытие, ВТБ 24 и другие принимающие активное участие в сфере кредитных услуг.

Поскольку эффективная работа кредитной скоринговой системы имеет большое значение в процессе кредитования, то особое внимание уделяется непосредственно разработке скоринговых моделей, на основе которых принимаются решения по выдаче кредита. Для разных типов продуктов разрабатываются собственные скоринговые карты, которые учитывают разные профили заемщиков, различные графики платежей (периодические плановые платежи или погашение одной суммой в конце срока) и др.

Нынешние скоринговые модели в большей степени ориентированы на классические потребительские кредиты.

По нашему мнению, в процесс кредитования нужно внедрить биометрические технологии - идентификация по фото позволит бороться с небрежным исполнением своих обязанностей сотрудниками банка. Также полагаем, что технология Double Scoring - скоринговая система, анализирующая информацию о заемщике из независимых источников, достаточно эффективна и позволяет учитывать факторы, основанные на внешних, непредвзятых данных. В силу стремительного роста объемов

информации активнее внедряется технология Big Data - технология, акцентирующая внимание на разработке особых подходов и алгоритмов обработки огромных массивов информации, например, из Интернета, от сотовых операторов и массовых интернет- сервисов. Новые источники данных существенно влияют на повышение качества банковского скоринга.

В нынешних условиях экономической нестабильности, массового распространения мошенничества в финансовой сфере кредитные организации стремятся обеспечить наибольшие гарантии возврата кредита, преследуя цель в любом случае приобрести право собственности на имущество заемщика на срок кредитования.

Рассмотрим юридические конструкции, с помощью которых достигается эта цель:

1. Договор купли-продажи с обязательством обратного выкупа
2. Договор «обратной» продажи имущества с отлагательным условием
3. Доверительная передача права собственности на свое имущество кредитору
4. Взыскание средств должника с его зарубежных счетов.

Успешная работа по предотвращению просроченной дебиторской задолженности зависит от владения каждым способом решения этой проблемы, а также от порядка и целесообразных форм их применения.

Кредиторы имеют в своем распоряжении самые различные нетрадиционные способы обеспечения возврата выданных ссуд. Успешная работа по предотвращению просроченной дебиторской задолженности зависит от владения каждым способом решения этой проблемы, а также от порядка и целесообразных форм их применения.

В заключении отражены основные выводы о перспективах развития потребительского кредитования в России. Сущность потребительского кредита заключается в экономических отношениях между двумя субъектами, которыми являются кредитор и заемщик. Данные отношения закреплены

договором, в котором на условиях возвратности и платности передаются денежные средства (ценные бумаги, услуги, товары или иные активы) от кредитора заемщику.

Потребительский кредит представляет собой такие отношения между кредитором и заемщиком, которые могут быть выражены в денежной, товарной и товарно-денежной формах.

Используя потребительский кредит, физические лица повышают свой уровень потребления. У них появляется возможность иметь в своем распоряжении предметы повышенного спроса, недвижимость, машины, различные услуги (образование, отдых и т.д.), которые были бы им доступны только в будущем. Фактор времени играет очень важную роль.

Нужно отметить, что в настоящее время, одновременно с ростом портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, быстрыми темпами растет и доля просроченной задолженности в портфелях банков по кредитам физическим лицам, а также происходит снижение уровня балансовой процентной прибыли. Такой факт наблюдается по всей стране в целом. Важнейшими причинами такой картины является банковский экономический кризис, вызванный перегревом потребительской конъюнктуры рынка банковских услуг, высоким уровнем инфляции, резкими колебаниями валютных курсов и снижением доходов промышленных предприятий. В таких условиях коммерческие банки вынуждены снижать объемы кредитования как физических, так и юридических лиц, а также вкладывать большую часть кредитных ресурсов в валютные активы с целью получения доходов в 2016 году.

Несмотря на причины замедления рынка потребительского кредитования, такие как насыщение рынка потребительскими кредитами, недобросовестность клиентов и банков при подписании договоров, снижение банками требований к заемщикам при оформлении кредита, перспективы его развития все же остаются достаточно высокими. Банкам необходимо

разработать единую стратегию, преодолевающую препятствия, а также приводящую к положительной динамике рынка потребительского кредитования.

В связи с возрастающей ролью анализа кредитных рисков в банковской деятельности растёт потребность в повышении эффективности принятия решения по кредитным заявкам. Стремясь сократить время и издержки на рассмотрение заявок, банки активно внедряют программные решения по автоматизации процесса обслуживания клиентов-заемщиков.

В России скоринговые системы стали формироваться в связи с активным развитием рынка потребительских кредитов, и сегодня кредитные скоринговые системы во многом определяют конкурентные преимущества банка.

В нынешних условиях экономической нестабильности, массового распространения мошенничества в финансовой сфере кредитные организации стремятся обеспечить наибольшие гарантии возврата кредита, преследуя цель в любом случае приобрести право собственности на имущество заемщика на срок кредитования.

Кредиторы имеют в своем распоряжении самые различные нетрадиционные способы обеспечения возврата выданных ссуд. Успешная работа по предотвращению просроченной дебиторской задолженности зависит от владения каждым способом решения этой проблемы, а также от порядка и целесообразных форм их применения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Белотелова Н.П, Белотелова Ж.С./Деньги. Кредит. Банки / Н.П Белотелова, Ж.С Белотелова // 2014 год. – С. 278.;
2. Жуков Е.Ф «Общая теория денег и кредита»// Е.Ф. Жуков. Под редакцией проф. чл.-корр. РАЕН// 2012 г.- С. 204.;
3. Кузнецова Е.И. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие// Е.И Кузнецова // 2012 г.- С. 365.;

4. Каджаева М. Р. Каджаева С.В. Дубровская /Банковские операции - 4-е изд., стер.- М.// 2011 г. – С. 55.;
5. Казимагомедов А. А. Банковское дело. Организация и регулирование: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалт. учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» // А. А Казимагомедов. – Москва: Академия/ 2010. – С. 282.;
6. Лаврушин О. И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/ О. И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко// под редакцией О.И. Лаврушина- 3 е издание., доп.- М: КноРус/ 2013 г.- С. 167.;
7. Лаврушин О.И Деньги. Кредит. Банки: учебник Финансовая акад. при Правительстве. Рос. Федерации; под ред. О. И. Лаврушина./ - 6-е изд., стер. - Москва: КНОРУС// 2010 г.- С. 98.;
8. Лаврушин О.И, Валенцева Н.И., Ларионова И.В. и др. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова и др.; под ред. О.И. Лаврушина. 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС// 2013 г.- С. 280.;
9. Матраева Л.В., Калинин Н.В., Денисов В.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров// Матраева Л.В, Калинин Н.В, Денисов В.Н./ 2015 г. – С. 123.;
10. Макарова О.М, Сахарова М.С, Сидоров В.И. Коммерческие банки и их операции. - М.: Банки и биржи // 2011 г.- С. 288.;
11. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. - М.: МКЦ Дис// 2013 г.- С. 304.;
12. Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. – М.: Юриспруденция// 2010 г. – С.218.;
13. Тосунян Г.А. Банковское дело и законодательство. - М.: Издательство ТЕИС// 2012 г.- С.466.;

14. Фролова Т.А. Банковское дело: конспект лекций. / Таганрог: ТТИ ЮФУ// 2010 г. – С.185.;
15. Шевчук. Д.А. Деньги. Кредит. Банки: конспект лекций/ 2011 г.- С. 46.;
16. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104)
17. Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
18. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")
19. Положение Банка России от 28.09.2012 N 387-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"
20. Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»
21. Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), об обязательных нормативах и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»,
22. Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
23. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // «Собрание законодательства РФ», 23.12.2013, № 51, ст. 6673.
24. Белоусов А.Л. «Финансы и кредит» //Рубрика: КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНАЯ ПОЛИТИКА// 12(588) - 2014 март. С. 24-29.;

25. Белоусов АЛ. Правовые аспекты передачи банками просроченной задолженности коллекторским организациям // Финансы и кредит // 2012 г. - №35. – С.45.;
26. Белоусов АЛ. Формирование законодательства в сфере деятельности по взысканию просроченной задолженности // Финансы и кредит // 2012 г. - №7.- С. 98.;
27. Гобарева. Я. Л, Колосов А.А. О применении нейросетевых технологий в кредитном скоринге // Новые информационные технологии в образовании: Сборник научных трудов тринадцатой Международной научно-практической конференции «Технологии «1С»» для эффективного обучения и подготовки кадров в целях повышения производительности труда» (29-30 января 2013 года) Ч.1.-М.: 1С- Паблишинг// 2013- С. 588-592.;
28. « Закон о потребительском кредите снижает правовые неопределенности в отношениях кредиторов и заемщиков» // «Валютное регулирование. Валютный контроль» // 2014 г.- №1- С. 36.;
29. «Кредитный скоринг и информационные технологии» // «Финансы. Деньги. Инвестиции» 1/2(53-54)// 2015 г.- С. 30-34.;
30. Терюхов. В.Е. Концепция оригинальной скоринговой модели андеррайтинга и вариативности условий кредитного/ страхового продукта // «Страховое дело» // 2015 г.- С. 42-45.;
31. Чистов Д.В, Гобарева Я.Л, Золотарюк А.В, Кочанова Е.Р., Медведева М.Б и др. Автоматизация деятельности кредитной организации на платформе «1С: Предприятие 8»/ под общ. Ред. Д.В. Чистова.- М.: 1С- Паблишинг// 2012 г. – С. 69.;
32. « Банки ру » [Электронный ресурс]: URL:<http://www.banki.ru/>
33. « GML » [Электронный ресурс]: URL:<http://gml.ru/>
34. « Банки ру » [Электронный ресурс]: URL:<http://www.banki.ru/>
35. « Эксперт » [Электронный ресурс]: URL:<http://expert.ru/>

36. « Help Bank » [Электронный ресурс]: URL:<http://hbon.ru/cb-opredelil-procentnye-stavki-po-kreditam-na-1-yj-kvartal-2016-goda>
37. «Help Bank» [Электронный ресурс]: URL:<http://hbon.ru/cb-opredelil-procentnye-stavki-po-kreditam-na-1-yj-kvartal-2016-goda>
38. «Российская Газета» [Электронный ресурс]: URL:<http://rg.ru/2015/11/18/procenty.html>
39. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2015 год [Электронный ресурс]: URL:[http:// www.sberbank.com](http://www.sberbank.com)
40. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: URL:<http://www.sberbank.com>