Содержание

Введение

[Глава I. Современное состояние рынка потребительского кредитования в Российской Федерации](#_Toc296596533)

1.1 Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческих банках

[1.2 Виды кредитов (ссуд)](#_Toc296596535)

1.3 Нормативно-правовая база, регулирующая кредитование физических лиц в РФ

[1.4 Анализ практики кредитования физических лиц в РФ](#_Toc296596537)

Глава 2. Организация кредитования физических лиц в Северо-Западном Банке Сбербанка России

[2.1 Основные виды кредитов предлагаемых физическим лицам в Банке](#_Toc296596539)

2.2 Основные этапы процесса кредитования физических лиц в банке

[2.3 Анализ финансового состояния заемщика - физического лица и оценка его платежеспособности](#_Toc296596541)

2.4 Экономическая безопасность и программное обеспечение операций по кредитованию физических лиц

[2.5 Управление кредитным риском в процессе кредитования физических лиц](#_Toc296596543)

2.6 Порядок работы с системой " Объединенное бюро кредитных историй"

[Глава 3. Разработка рекомендаций по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в Тихвинском отделении Северо-Западного банка Сбербанка Российской Федерации](#_Toc296596545)

3.1 Анализ качества кредитного портфеля Тихвинского отделения СЗБ СБ РФ

[Выполнение планового задания по кредитования физических лиц в 2006 году в тыс. руб.](#_Toc296596547)

3.2 Оценка возможности выдачи кредита физическому лицу

[3.3 Предлагаемые рекомендации по увеличению эффективности кредитного процесса](#_Toc296596549)

Заключение

[Список используемой литературы](#_Toc296596551)

# Введение

Банки - центральные звенья в системе рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня. Длительное время банки были государственными органами и выступали одной из “несущих конструкций" административно-командной системы управления экономикой. В результате организация банковского дела в стране утратила традиции и опыт российских банков. Сегодня, строя рыночную экономику мы вынуждены в короткие сроки выйти на уровень современного мирового уровня организации банковского дела.

За последнее время произошли значительные сдвиги в становлении банковской системы России. Определились банки-лидеры, сформировались основные направления банковской специализации, завершился раздел клиентской базы между финансовыми институтами.

Современная банковская система это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В последние годы она претерпела значительные изменения. Модифицируются все компоненты банковской системы. Современная кредитная система играет исключительно важную роль в рыночной экономике. Через нее проходит огромный объем денежных расчетов и платежей предприятий, организаций и населения; она мобилизует и превращает в активно действующий капитал временно свободные денежные средства, выполняет различные кредитные, расчетные, гарантийные, инвестиционные и иные операции.

Банковский кредит самым тесным образом связан со всеми стадиями расширенного воспроизводства. Объем, направление и структура банковских операций определяется потребностью в финансировании капиталовложений и текущего производства, масштабами хозяйственного оборота. Трудно представить современное крупное производство без развитого механизма безналичных расчетов, разветвленной сети банковских и специальных кредитных учреждений. Особенно велика роль кредита и банков в международных расчетах.

Кредитная система представлена банковским, коммерческим и потребительским кредитом. Всем этим видам кредита свойственны специфические формы отношений и методы кредитования.

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций.

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Потребительский кредит, является одной из форм кредита и служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. В определенной степени он содействует выравниванию потребления групп населения с различным уровнем доходов.

Необходимость потребительского кредита вызвана не только удовлетворением потребительских нужд населения, но и интересами производителей с целью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства при реализации товаров.

Кредитование населения играет большую роль в социально-экономической жизни страны:

* развитие потребительского кредита способствует расширению покупательского спроса и товары длительного пользования, ускоряя реализацию товаров, что, в конечном счете, отражается на увеличении доходной части федерального бюджета;
* государство имеет возможность определять реальную социальную политику (повышение культурно-образовательного уровня населения, помощь молодым семьям, материальная поддержка переселенцам, беженцам, помощь инвалидам и участникам Великой Отечественной войны, бывшим воинам-афганцам и др.).

Предоставление некоторых видов потребительских кредитов взял на себя Сберегательный банк СССР, созданный в 1987 г. преобразованный в 1991 г. в Акционерный коммерческий Сберегательный банк России.

В настоящее время в нашей стране кредитование потребительских нужд населения в основном осуществляется Сбербанком России. Однако и другие коммерческие банки все шире практикуют выдачу потребительского кредита различным группам населения.

Кредитование населения с каждым годом должно получать наибольшее распространение и развитие в сфере предоставляемых банком услуг.

В виду всего вышесказанного работа коммерческих банков по кредитованию физических лиц является одной из самых актуальных.

Данные обстоятельства и явились основанием для выбора темы дипломной работы, обусловили ее цель и задачи.

Цель дипломной работы состоит в исследовании существующей практики кредитования физических лиц в системе Сбербанка РФ и разработке рекомендаций и практических предложений по дальнейшему совершенствованию этой деятельности в Тихвинском ОСБ СЗБ СБ РФ.

Реализация этой цели потребовала решения следующих задач:

* раскрыть теоретические основы кредитования физических лиц в Российской Федерации;
* проанализировать существующую организацию кредитования физических лиц в системе Сберегательного банка Российской Федерации (далее Сбербанк России):
* раскрыть процесс потребительского кредитования и его основные стадии;
* рассмотреть методику анализа финансового состояния заемщика и дать оценку его кредитоспособности;

кредитование физическое лицо сбербанк

* рассмотреть процесс управления кредитным риском в коммерческом банке;
* обосновать необходимость дальнейшего развития кредитования физических лиц в Сбербанке России и показать пути дальнейшего совершенствования организации кредитного процесса.

Методологической и методической основой исследования явились законодательные документы Российской Федерации, нормативные документы Центрального банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ), труды российских экономистов по теме дипломной работы.

Анализ пассивов и депозитной базы в частности, является первоначальным и главным моментом в анализе ликвидности банка и поддержания его надежности. В сегодняшних условиях исключительную важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка.

Предметом исследования дипломной работы явились кредитные отношения коммерческих банков с заемщиками - физическими лицами.

Объектом исследования является Тихвинское отделение Северо-Западного банка Сбербанка России.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе основное внимание уделено сущности кредита, рассмотрены основные принципы кредитования и классификация кредитных операций, а также нормативно-правовая база, регулирующая кредитование физических лиц в Российской Федерации. Также произведен анализ практики кредитования физических лиц в РФ.

Во второй главе раскрываются основные виды кредитов, предлагаемых физическим лицам в Северо-Западном Банке Сбербанка России, рассматривается организация кредитования населения в Северо-Западном Банке Сбербанка России. Здесь освещаются такие вопросы как:

* предварительная работа с заемщиком;
* порядок оформления и выдачи кредита;
* порядок погашения кредитов и уплаты процентов.

Рассмотрена методика определения платежеспособности заемщика и поручителей, этапы определения максимального размера кредита. Также во второй главе раскрываются вопросы, связанные с оценкой кредитных рисков по выданным ссудам, показана классификация ссуд по качеству обеспечения.

В третьей главе диплома проводится анализ качества кредитного портфеля Тихвинского отделения СЗБ СБ РФ, на конкретном примере проведена оценка возможности выдачи кредита физическому лицу, а также предлагаются рекомендации по увеличению эффективности потребительского кредитования в Тихвинском отделении Северо-Западного банка Сбербанка Российской Федерации.

Деятельность банковских учреждений многообразна. В современном обществе банки занимаются различными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляются финансирование народного хозяйства, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения консультируют, учавствуют в обсуждении законодательных и народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Создается впечатление не о специфике, а о многоликой сути банка. В разряд его деятельности подключаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

Основным продуктом банка в сфере услуг (в отличие от промышленного предприятия) является не производство вещей, предметов потребления, а предоставление кредита. Особенность банковского кредита состоит в том, что он предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал. Это обозначает, что предоставленные взаймы денежные средства не просто должны совершать круговращение в хозяйстве заемщика, но и возвратиться к своей исходной юридической точки с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости.

Если банк далее работает в основном на чужих деньгах, аккумулируемых на началах возвратности, то предприятие осуществляет свою деятельность преимущественно на собственных ресурсах.

Банк отличается от промышленного предприятия и характером своего эмитирования. Он не только выпускает акции и другие ценные бумаги, но и совершает операции по учету и хранению ценных бумаг других эмитентов.

Торговое предприятие, в свою очередь, похоже на банк в том смысле, что оно может оказывать некоторые банковские услуги. Например, крупное торговое предприятие может, как и банк, выдавать значительные суммы денежного кредита. В свою очередь, торговля может в большей степени работать не на своих, а заемных капиталах. Наконец, так же как в торговле, здесь зачастую имеет место встречное движение стоимости. Банк предоставляет свои услуги, стоимость его товара уходит от него, и одновременно от получателя его продукта приходит его эквивалентная оплата (например, комиссия за проведение расчетных операций, кассовых, консультационных и других услуг).

На этом сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается. Фундаментальное отличие банка от торгового предприятия заключено в основе банка. Под основой банка понимается его главное качество - кредитное дело; то, что в массе других видов деятельности исторически закрепилось за банком как основополагающее занятие в масштабах, потребовавших особой организации.

С учетом анализа специфики банка, его основы и структуры банк можно определить как предприятие или денежно-кредитный институт, осуществляющие регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах.

# Глава I. Современное состояние рынка потребительского кредитования в Российской Федерации

# 1.1 Теоретические основы кредитования физических лиц в коммерческих банках

Одним из важнейших направлений деятельности коммерческих банков является кредитование.

Кредит - предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Потребительский кредит отражает отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребления. Отличается от ссуд, предоставляемых предприятиям для производственных целей или для приобретения активов, порождающих движение денежных средств. Потребительский кредит - средство удовлетворения потребительских нужд населения. Для населения кредит ускоряет получение определенных благ, которые они могли бы иметь только в будущем - при условии накопления суммы денежных средств, необходимых для покупки данных товарно-материальных ценностей и услуг, строительства и др. Выдача потребительского кредита населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень, с другой стороны, ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует созданию основных фондов

Принципы кредитования представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений. К принципам кредитования относятся: срочность, возвратность, платность, обеспеченность кредита, его целевое использование и дифференцированность.

Возвратность - главная особенность кредита как экономической категории. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретного кредита путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму движения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок. Срок кредитования является временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные: если нарушается срок пользования кредитом, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение, что отрицательно сказывается на состоянии денежного обращения в стране. От соблюдения этого принципа зависит нормальное обеспечение общественного воспроизводства денежными средствами, а соответственно его объемы, темпы роста. Также соблюдение этого принципа необходимо для обеспечения ликвидности самих банков. Принципы организации их работы не позволяют вкладывать им привлеченные кредитные ресурсы в безвозвратные вложения. Для каждого же отдельного заемщика соблюдение принципа срочности возврата кредита открывает возможность получения в банке новых кредитов, а также позволяет соблюсти свои хозрасчетные интересы, не уплачивая повышенных процентов за просроченные кредиты. Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных.

Платность кредита. Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

на кризисных этапах развития экономики - антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита, выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Начисление процентов может осуществляться в соответствии с условиями договора одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то он осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Погашение (возврат) денежных средств осуществляется только в безналичном порядке.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов. На ставку банковского процента влияют многие факторы:

базовая ставка процента по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам ЦБ РФ (ставка рефинансирования), то есть плата за ресурсы, покупаемые у ЦБ РФ;

средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту, то есть плата за ресурсы, покупаемые у других коммерческих банков;

средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по различного рода депозитам, то есть плата за ресурсы, покупаемые у своих вкладчиков;

структура кредитных ресурсов банка (чем больше в ней привлеченных средств, за которые банк платит высокие проценты, тем дороже будет кредит);

срок, на который испрашивается кредит;

степень риска для банка в зависимости от вида и обеспечения кредита;

стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, так как у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценения денег).

Обеспеченность кредита - важнейший инструмент достижения его возвратности. Банк предоставляет кредит для проведения коммерческой операции, которая сулит заемщику выручку, из которой тот планирует вернуть кредит и уплатить по нему проценты. Однако существуют риски при проведении любых операций. Кредитный риск - непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту. Поэтому банк должен быть абсолютно уверен, что не пострадает даже в наихудшем случае. Заемщик должен абсолютно однозначно предоставить банку гарантии обеспечения его интересов. Исполнение обязательств должниками может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Целевой характер кредита. Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемого кредита, а также в процессе банковского контроля за соблюдением этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита клиентам. Кредит должен представляться только тем клиентам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе расчета платежеспособности, под которой понимается финансовое состояние клиента, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок.

При нарушении этих принципов в процессе кредитования банк, руководствуясь своими интересами, интересами своих вкладчиков, разрывает кредитные связи, отзывает кредит, требует его немедленного возврата.

Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая. удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка, что наиболее наглядно проявилось в России на стадии перехода к рыночной экономике, где перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы - рациональное определение экономических приоритетов и стимулирование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно текущей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

Экономия издержек обращения.

Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают, в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а, следовательно, и экономию общих издержек обращения.

Ускорение концентрации капитала.

Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с кредитором привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для решения задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматриваемая функция даже в отечественных условиях обеспечила определенный положительный эффект, позволив существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

Обслуживание товарооборота.

В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную, роль в решении этой задачи играют коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

Ускорение научно-технического прогресса

В послевоенные годы научно-технический прогресс стал определяющим фактором экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования. Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансировании) немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне - и долгосрочных ссуд банка.

Итак, кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

а) аккумуляция временно свободных денежных средств;

б) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;

г) регулирование объема совокупного денежного оборота.

Основными принципами кредита являются возмездность, срочность и возвратность.

Условия и формы кредитования.

Кредит, по определению, это денежные средства или иные вещи, объединенные родовыми признаками, переданные в долг одной стороной другой стороне. Следовательно, под кредитными правоотношениями понимаются все правоотношения, возникающие вследствие предоставления (передачи), использования и при условии возврата денежных средств или иных вещей. На практике кредит может существовать как в чистом виде (займы, банковские ссуды), так и служить составной частью самых различных гражданско-правовых обязательств.

Банковский кредит, требования, которые предъявляются к его оформлению, обладают определенными особенностями, отличными от иных видов кредита. Прежде всего, следует отметить, что кредитные отношения банка с клиентом строятся на принципах срочности, возвратности, платности и обеспеченности кредита и оформляются договором.

Банковское кредитование отличается следующими особенностями.

Во-первых, эти правоотношения характеризуются специальным субъектным составом: кредитором в данном случае выступает банк или иная кредитная организация, которая регулярно, профессионально на основании специально выданного Центральным банком РФ разрешения (лицензии) осуществляет подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

Во-вторых, если по договору займа либо в результате предоставления товарного или коммерческого кредита предметом договора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи, определенные родовыми признаками, то предметом договора банковского кредита могут быть только денежные средства.

В-третьих*,* особенностью договора банковского кредита является его возмездный характер, т.е. уплата клиентом процентов за пользование денежными средствами кредитной организации в течение определенного срока - в отличие от обычного договора займа, предполагающего как возмездный, так и безвозмездный характер правоотношений сторон.

В-четвертых*,* обеспеченность кредита. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допустимых банковской практикой.

В-пятых, отличие от договора займа кредитный договор содержит требование целевого использования заемных средств с указанием конкретных целей.

В-шестых, кредитный договор заключается обязательно и письменной форме. Обязательность такого оформления определена действующим законодательством, при этом несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора.

В-седьмых*,* в соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору кредита (договору банковской ссуды) могут быть предоставлены предприятию-заемщику только в безналичной форме.

Предоставление коммерческими банками кредита предприятиям осуществляется на основе кредитного договора, который иначе называют договором банковской ссуды. Правила предоставления кредита, порядок, этаны и условия заключения кредитных договоров коммерческие банки разрабатывают самостоятельно с учетом рекомендаций и указаний ЦБ РФ.

Для решения вопроса о целесообразности предоставления кредита тому или иному заемщику последний обязан представить в коммерческий банк, определенный набор документов:

1. заявку на получение кредита;
2. копии учредительных документов заемщика, заверенные нотариально (свидетельство о регистрации предприятия, устав, учредительный договор);
3. баланс на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией;
4. технико-экономическое обоснование окупаемости проекта;
5. копии договоров (контрактов) в подтверждение сделки;
6. заверенную нотариусом банковскую карточку с образцами подписей руководителя предприятия, главного бухгалтера и оттиском печати;
7. документы, подтверждающие наличие обеспечения кредита (договор залога, договор поручительства, банковская гарантия и т.д.).

В зависимости от финансового состояния заемщика и иных обстоятельств указанный перечень может быть, значительно расширен.

В результате анализа предоставленных документов, а также, возможно, проведения исследований и оценки результатов хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, его деловой репутации, платежеспособности (особенно, когда рассматривается вопрос о предоставлении достаточно крупных сумм на значительный срок) принимается решение о выдаче кредита. Оформление кредитной сделки производится путем заключения договора

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого можно выделить следующие шесть достаточно самостоятельных *форм кредита,* каждая из которых в свою очередь распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

# 1.2 Виды кредитов (ссуд)

Кредиты, или ссуды, банков и кредитных учреждений подразделяются на ряд видов по различным критериям или признакам (таблица №1.1.).

Таблица №1.1.

**Виды кредитов (ссуд)**

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий (признак)  | Вид кредита (ссуды)  |
| 1. Роль банка  | АктивныйПассивный |
| 2. Срок | До востребования (онкольный)СрочныйКраткосрочныйСреднесрочныйДолгосрочный |
| 3. Назначение | Ссуды торговым и промышленным предприятиям.Ссуды под недвижимость.Ссуды частным лицам.Ссуды финансовым учреждениям.Ссуды фермерам.Прочие ссуды |
| 4. Цель | На увеличение капитала (производственных фондов)На временное пополнение оборотных средствНа потребительские цели населению (потребительский)  |
| 5. Наличие и характер обеспечения | Бланковый (необеспеченный)ОбеспеченныйЗалогом товаров или ценных бумаг (ломбардный)Гарантийным обязательством или поручительством |
| 6. Способ | Кредит деньгамиКредит посредством акцептования векселя заемщикаВекселедательский кредит |
| 7. Степень риска | С наименьшим рискомС повышенным рискомС предельным рискомНестандартный |

# 1.3 Нормативно-правовая база, регулирующая кредитование физических лиц в РФ

Организация работы по кредитованию физических лиц строится на основе нормативных документов

Основным документом регулирующим порядок и условия кредитования в Российской Федерации является Гражданским кодекс Российской Федерации (далее ГК РФ).

В главе 42 ГК РФ (ст.819) прописано: ”По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее”.

Таким образом, при кредите заимодавцем выступает банк, а предметом займа являются только деньги. Этим кредит отличается от ссуды или займа.

“По договору безвозмездного пользования (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором" (ст.689 ГК РФ).

“По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества” (ст.807 ГК РФ).

Таким образом, кредит представляет собой форму движения денежного капитала кредитора. Отношения по кредиту - это финансовые отношения между кредитором и заемщиком, связанные с кругооборотом капитала в целях приращения его величины.

В соответствии со ст.329 ГК РФ исполнение обязательств должниками может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Требования, которые предъявляются к оформлению кредита, также определены законодательно.

Во-первых, кредитором выступает банк или иная кредитная организация, которая регулярно, профессионально на основании специально выданного Центральным Банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) разрешения (лицензии) осуществляет подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

Во-вторых, кредитные отношения банка с клиентом оформляются договором. Кредитный договор заключается обязательно в письменной форме. При этом несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора (ст.820 ГК РФ).

В-третьих, в соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору кредита могут быть только в безналичной форме.

Также одним из самых важных нормативных документов является Закон РФ "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996 N 17-Ф с изменениями на 29 декабря 2004 года. Устанавливает правила функционирования банков и банковской деятельности. Дает разъяснение по функционированию банковской системы, проводимым операциям банками. Устанавливает порядок государственной регистрации и лицензирования банковских операций.

Инструкция Банка России от 16.01.2004г. №110-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями на 13.08.2004г.) в целях регулирования принимаемых банками рисков устанавливает числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков, а также осуществления Банком России надзора за их соблюдением. К кредитованию относятся следующие нормативы:

1. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.
2. Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.
3. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) банка.
4. Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка.

Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 года №54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (с изменениями на 27 июля 2001 года) устанавливает порядок осуществления операций по предоставлению банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам, юридическим и физическим лицам, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций.

Предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1. разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;

открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения/договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств.

1. кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции.
2. участием банка в предоставлении денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;
3. другими способами, не противоречащими действующему законодательству и настоящему Положению.

Предоставление банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с последующими изменениями и дополнениями) устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам (далее - резерв) в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

Кроме вышеперечисленных нормативных документов, Сберегательный банк России, опираясь на накопленный опыт и практику работы, формирует и совершенствует внутренние нормативные документы

Основным нормативным документом Сбербанка России по кредитованию физических лиц являются правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами №229-3-р от 30.05.2003 г. с последующими изменениями и дополнениями, которые определяют общий порядок кредитования. Особенности предоставления отдельных видов кредитов, оформления кредитной документации, объектов, условий и сроков кредитования устанавливаются дополнительными нормативными документами Сбербанка России по каждому виду кредита в отдельности.

# 1.4 Анализ практики кредитования физических лиц в РФ

Кредитование физических лиц является самым быстрорастущим сектором банковского бизнеса в России. Последние четыре года объем выданных ссуд удваивался ежегодно. По данным Банка России по состоянию на 1 декабря прошлого года объемы кредитования физических лиц составляли 573 266 млн. руб. А уже в марте 2007 года, по оценке Центра экономических исследований достигла 685 000 млн. руб. За 10 месяцев 2006 года кредитование физических лиц в рублях увеличилось на 86%, за октябрь рост составил 5,8%. Устойчивый рост свидетельствует о неудовлетворенном спросе населения на потребительские кредиты, с одной стороны, и о высокой привлекательности (доходности) потребительского кредитования для банков.

Взрывной рост рынка во многом объясняется его низкими относительными показателями. В совокупном портфеле ссуд банковского сектора кредиты физическим лицам занимают всего 14,5%.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные банками, включая просроченную задолженность на 1 января 2006 года составляли 3149,9 млрд. руб. или 18,8% ВВП. Из них на кредиты физическим лицам приходится всего 2,7%. Потенциал роста рынка потребительского кредитования составляет около 10% ВВП. Иными словами, в предстоящие годы ожидается утроение его объемов по отношению к ВВП.

Валютная структура портфеля потребительских кредитов распределяется в пользу рублевых ссуд. В течение ушедшего года доля кредитов в иностранной валюте сократилась с 18% до 15,6%. В дальнейшем она будет падать до 10% совокупного кредитного портфеля. Объясняется это факторами, благоприятствующими рублевым кредитам: среднесрочному укреплению реального курса рубля, большие операционные издержки валютных кредитов и простота выдачи рублевых экспресс-кредитов.

Среди кредитов физическим лицам подавляющую долю составляют ссуды со сроком погашения более 3 лет. На них приходится около 72% портфеля кредитов. Второе место занимают кредиты от года до трех лет (18% портфеля) и от полугода до года (10% портфеля) (таблица 1.2.). Большая срочность подавляющей части ссуд обеспечивает банки, занимающиеся потребительскими кредитами, высокими доходами на протяжении нескольких лет вперед. Иными словами, банки - лидеры потребительского кредитования будут оставаться также лидерами по объему годовой прибыли в течение нескольких предстоящий лет.

Таблица 1.2.

**Доля потребительского кредитования по срокам погашения**

|  |  |
| --- | --- |
| Срок погашения | Доля на рынке |
| Кредиты от полугода до года | 10% |
| Кредиты от 1 года до 3-х лет | 18% |
| Кредиты более 3-х лет | 72% |
| Итого | 100% |

Выдача потребительских кредитов финансируется за счет:

1) дешевых ресурсов государственных банков,

2) ресурсов частных банков

3) внешних ресурсов иностранных банков.

Наибольшие конкурентные преимущества будут сохраняться за государственными и иностранными банками. Государственные банки лидируют в стране по объему привлеченных ресурсов. Сбербанк располагает долей рынка вкладов приблизительно в 63% - 65%. Прирост активов группы Внешторгбанка в последние годы составляет 50% - 70% ежегодно. При этом темпы роста банка в 1,5 раза выше, чем в среднем по стране. По итогам 2006 года кредитный портфель группы Внешторгбанка достиг $11 млрд., а капитал самого Внешторгбанка по состоянию на 1 января составил $3 млрд. Согласно стратегии развития банка к 2009 году Внешторгбанк должен занять 10-15% банковского рынка по основным направлениям деятельности, в частности, по работе с потребительскими кредитами.

По состоянию на 1 февраля 2007 года безусловным лидером потребительского кредитования является Сбербанк, объем кредитования физических лиц составил 300 472 578 тыс. руб. или 82% общего объема рынка. Второе место занимает банк Русский стандарт, на него приходится 37 199 196 тыс. руб или 10% рынка. Третье место закрепилось за Райффайзенбанк Австрия. Его доля на рынке составляет около 3%. (таблица № 1.3.).

Таблица 1.3.

**Банки, выдавшие больше всего кредитов частным лицам (на 01 февраля 2007 года)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Место | Банк | Общая сумма кредитов (тыс. руб.)  |
| 1 | Сбербанк России | 300 472 578 |
| 2 | "Русский стандарт" | 37 199 196 |
| 3 | "Райффайзенбанк Австрия" | 10 623 915 |
| 4 | МДМ - банк | 6 850 459 |
| 5 | Внешторгбанк | 4 735 798 |
| 6 | КМБ - банк  | 4 336 284 |
| 7 | Ситибанк | 2 971 797 |
|  | Итого | 367 190 027 |

Иностранные банки активно импортируют капитал в страну, обеспечивая тем самым свои кредитные операции дешевыми ресурсами. Активные операции иностранных банков финансируются на одну пятую за счет внешних ресурсов. В частности, доля зарубежных ресурсов в чистых активах КМБ-банк, ММБ и Ситибанка составляет 12% -17%, а у Райффайзенбанк Австрия - 30%.

Иностранные банки будут продолжать лидировать на рынке потребительских кредитов, опираясь на капитал из-за рубежа. Конкуренцию иностранным банкам в этом плане могут составить только ведущие отечественные банки, имеющие хорошую репутацию и связи на Западе, или крупные инвестиционные компании (многие из которых, впрочем, принадлежат нерезидентам). Иностранные банки смогут контролировать финансовые потоки из-за рубежа, получая комиссионное вознаграждение от посреднических услуг. Они будут входить в немногочисленную устойчивую группу банков, имеющих хронический избыток ликвидности.

Помешать развитию описанного сценария может только ужесточение валютного регулирования. Завышенные резервные требования на средства, привлекаемые из-за рубежа, заставит иностранные банки создавать дополнительные отчисления - ведь иностранные банки большую часть финансирования получают за счет собственного капитала или нерезидентов в целом.

В среднем резервы на возможные потери по потребительским кредитам в банковском секторе составляют всего 2%. Экспертная оценка проблемных ссуд физических лиц достигает 7% -10%. Большинство остальных банков явно недооценивают риски. С одной стороны, это ведет к повышению текущей прибыльности банков, с другой стороны, создает задел для будущего кризиса кредитования. До тех пор, пока рынок растет огромными темпами, удваиваясь ежегодно, низкие резервы на потенциальные потери не будут давать о себе знать. Невозврат ссуд станет актуальной проблемой, когда рынок прекратит свой рост, стабилизируясь на одном уровне.


# Глава 2. Организация кредитования физических лиц в Северо-Западном Банке Сбербанка России

# 2.1 Основные виды кредитов предлагаемых физическим лицам в Банке

Привлекая свободные средства граждан во вклады, при которых возникают отношения банк - должник, а клиент - кредитор, банк в тоже время развивает различные виды кредитования физических лиц, т.е. банк и клиент в этом случае меняются местами. Те и другие операции относятся к кредитным операциям. В первом случае это пассивные операции, во втором - активные.

Сбербанк России является одним из крупнейших участников рынка кредитов физических лиц, предлагая наиболее разнообразный перечень кредитных продуктов, постоянно расширяя и совершенствуя его.

Ниже представлены виды выдаваемых Сбербанком кредитов населению.

Кредит на неотложные нуждыпредоставляется гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 до 70 лет, имеющим постоянный источник дохода на потребительские цели. В рублях кредит предоставляется на срок до 5 лет под ставку 19% годовых. В долларах США и евро - под ставку 17,5% годовых независимо от срока кредитования. Сумма кредита зависит от платежеспособности клиента.

Пенсионный кредитпредоставляется работающему пенсионеру, достигшему пенсионного возраста. Кредит предоставляется на срок до 2-х лет под ставку - 18% годовых в рублях. Сумма кредита зависит от платежеспособности заемщика.

Единовременный кредитвыдается на любые потребительские цели на срок до 1,5 лет под 16% годовых. Проценты выплачиваются ежемесячно, а погашение основного долга осуществляется единовременно в конце срока пользования кредитом. При досрочном погашении кредита или его части в течение первых 6 месяцев с даты выдачи кредита с заемщика взимается плата за досрочное погашение в размере, установленном кредитным договором.

Возобновляемый кредитпредоставляется на основании кредитного договора, заключаемого в рамках генерального соглашения об открытии кредитной линии. Кредитный договор заключается сроком на 1 год, Генеральное соглашение - на 3 года и 1 месяц. Кредит предоставляется в рублях под 17% годовых. Погашение основного долга осуществляется единовременно в конце срока пользования кредитом, но возможно досрочное погашение кредита без ограничений и дополнительной платы.

Кредит на приобретение объектов недвижимостипредоставляется на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости, на срок - до 15 лет под 11,5% годовых в рублях, 12% годовых в валюте. Сумма кредита не может превышать 70% стоимости объекта недвижимости и зависит от платежеспособности клиента. Обязательным условием является предоставление заемщиком документов, свидетельствующих об оплате не менее 30 % от стоимости объекта недвижимости.

Ипотечный кредитпредоставляется на приобретение, строительство жилья в рамках Договора о сотрудничестве, заключенного между банком и застройщиком. Кредит выдается на срок до 15 лет под 12% годовых в рублях и 12,25% годовых в долларах США и евро. Сумма кредита не может превышать 90% стоимости объекта недвижимости и зависит от платежеспособности заемщика. Обязательным условием является предоставление заемщиком документов, свидетельствующих об оплате не менее 10% от стоимости жилья.

Кредит "Молодая семья" предоставляется молодым семьям на приобретение, строительство объектов недвижимости при условии, что хотя бы один из супругов не достиг 30-ти летнего возраста. Срок кредитования - 15 лет под 18% годовых в рублях, 11% годовых в долларах США. Максимальная сумма кредита зависит от общего дохода семьи, также во внимание может быть принят доход родителей и не может превышать:

* 90% стоимости объекта недвижимости для молодой семьи с детьми,
* 70% стоимости объекта недвижимости для молодой семьи без детей.

Образовательный кредит сроком пользования до 11 лет предназначен для оплаты обучения на дневном отделении средних специальных и высших учебных заведений, зарегистрированных на территории РФ. Кредит предоставляется учащемуся и его представителю. Сумму кредитования определяет банк, принимая во внимание платежеспособность законного представителя учащегося и предлагаемое обеспечение кредита, однако максимальный размер кредита не должен превышать 70 % стоимости обучения.

Общий срок кредитования может быть пролонгирован в случае, если учащийся берет академический отпуск или его призывают на военную службу. На весь период обучения банк предоставляет льготу по погашению кредита - отсрочку по возврату основного долга, т.е. ежемесячно клиент выплачивает только проценты за кредит. В процессе оформления кредита банк самостоятельно проверяет наличие всех необходимых лицензий и аккредитаций у выбранного клиентом учебного заведения. Процентная ставка - 19% годовых.

Экспресс-кредит под залог ценных бумагпредоставляется на потребительские цели под заклад ценных бумаг Сбербанка на срок до 6-ти месяцев. Процентная ставка в рублях - 15% годовых. Размер кредита зависит только от оценочной стоимости ценных бумаг, передаваемых в заклад. Основной долг и проценты за пользование кредитом погашаются единовременно, в определенный кредитным договором срок.

Автокредит выдается на приобретение транспортного средства на основании договора о сотрудничестве, заключаемого между банком и фирмой. Предоставляется на срок не более 5 лет под 11% годовых в рублях, 11,5% годовых в валюте. Максимальная сумма кредита определяется на основе доходов заемщика, но не более 85% цены транспортного средства. Обеспечение по кредиту - залог приобретаемого транспортного средства и поручительство супруга заемщика без учета его платежеспособности.

Товарный кредитпредоставляется на потребительские цели в рублях и в валюте под залог приобретаемой дорогостоящей техники, мебели и т.п. в сети фирмы, осуществляющей их розничную реализацию и заключившей с банком договор о сотрудничестве на срок до 5 лет. Процентная ставка:

* срок до 1,5 лет: 20% - в рублях; 12,5% - в валюте,
* срок до 3-х лет: 18% - в рублях; 11% - в валюте,
* срок до 5 лет: 18,5% - в рублях; 11,5% - в валюте.

Сумма кредита определяется, исходя из платежеспособности заемщика, но не может превышать по кредитам до 1,5 тыс. долл. включительно - 90%, по кредитам свыше 1,5 тыс. долл. полной стоимости приобретаемых товаров.

Кредиты под залог мерных слитков драгоценных металловпредоставляется на потребительские цели на срок до 6 месяцев под 17 % годовых в рублях. Сумма кредита - не более 80% от оценочной стоимости мерных слитков и не зависит от платежеспособности клиента. Основной долг и проценты за пользование кредитом погашаются единовременно, в определенный кредитным договором срок.

Корпоративный кредит. Кредит предоставляется на потребительские цели физическим лицам из числа работников предприятий и организаций - клиентов Сбербанка России при условии заключения между банком и организацией договора о сотрудничестве. Срок кредитования - до 5 лет. Процентная ставка:

* до 1 года: 15% в рублях, 10% в валюте;
* до 3-х лет: 16% в рублях, 11% в валюте;
* до 5-ти лет: 18% в рублях, 11,5% в валюте.

Сумма кредита не может превышать 40 тыс. долларов США или рублевого эквивалента этой суммы. Погашение кредита осуществляется единовременно в конце срока действия кредитного договора или по графику платежей. Сумма кредита не зависит от платежеспособности клиента.

Народный телефон**.** Кредит предоставляется на оплату услуг по установке телефона и подключению к абонентской сети, а также на приобретение и подключение мобильного телефона. Срок кредита - до 5 лет под 19% годовых в рублях. Сумма кредита не должна превышать сумму, указанную в договоре об оказании услуг телефонной связи и зависит от платежеспособности клиента.

Доверительный кредитпредоставляется физическим лицам при наличии положительной кредитной истории в Сбербанке России продолжительностью 6 месяцев, на рассматриваемом отрезке времени 4 года. Выдается без оформления обеспечения на срок до 6 месяцев под 19% годовых в рублях и зависит от платежеспособности заемщика.

Виды ссуд - это инструментарий кредитной политики банка в области кредитования физических лиц. Чем он разнообразнее, тем полнее могут быть удовлетворены индивидуальные потребности клиентов. Это тактика банка, в которую входит также правила осуществления кредитных сделок и порядок организации кредитного процесса.

В понятие кредитной политики также входит стратегия в области кредитных операций, т.е. это приоритеты, принципы и содержательные цели банка на кредитном рынке.

Кредитная политика создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка. Считается, что риски банка повышаются, если он не имеет своей кредитной политики, либо он не довел ее до исполнителей, либо банк имеет противоречивую или некорректную политику.

# 2.2 Основные этапы процесса кредитования физических лиц в банке

Одним из наиважнейших направлений деятельности Северо-Западного банка Сбербанка России является процесс кредитования.

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьезными ошибками и просчетами.

Первая стадия кредитного процесса заключается в оценке экономической и демографической ситуации в данном регионе, анализе конкурентной среды проверки готовности банка к работе с различными видами кредитования, принятии ряда внутрибанковских нормативных документов.

Исходя из проведенных исследований руководство банка принимает меморандум кредитной политики на конкретный период, в котором излагаются:

1) Основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищенности от кредитных рисков.

2) Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается:

а) организация кредитного процесса;

б) перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;

в) правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка к работе к второй основной стадии кредитования предоставление кредита, которая включает в себя несколько этапов.

При обращении клиента в банк за получением кредита кредитный работник выясняет цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита:

* заявление - анкета;
* заверенные кредитным работником копии паспортов заемщика, его поручителя или залогодателя;
* документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний заемщика и его поручителя;
* документы по предоставляемому залогу (при необходимости).

Кредитный работник производит проверку представленных заемщиком и поручителем документов и сведений, указанных в заявлении-анкете, рассчитывает платежеспособность заемщика и поручителя.

После непосредственной проверки кредитным работником представленный заемщиком пакет документов направляется в юридическое подразделение и подразделениебезопасности банка.

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству. Служба безопасности проводит проверку паспортных данных, места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

По результатам проверки и анализа документов юридическое подразделениеиподразделение безопасности банка составляют письменные заключения, которые передаются в кредитующее подразделение.

В случае принятия в залог недвижимого имущества, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение может привлечь к работе по определению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка по вопросам недвижимости, специалиста дочернего предприятия, либо независимого оценщика.

Оценка и возможность приема в обеспечение по кредитному договору ценных бумаг определяется специалистами банка, осуществляющими операции с ценными бумагами.

Кредитный работник анализирует и обобщает представленные из других подразделений банка материалы, определяет максимально возможный размер кредита и готовит заключение о возможности предоставления кредита.

Кредитный работниквправе самостоятельно принять решение об отказе в выдаче кредита если:

1. подразделением безопасности или юридическим подразделением банка даны отрицательные заключения о возможности предоставления кредита заемщику;
2. при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
3. имела место отрицательная кредитная история.

В этом случае кредитный работник направляет заемщику письменное уведомление за подписью руководителя об отказе в предоставлении кредита.

Заключение кредитного работника, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других подразделений банка направляются для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита на рассмотрение кредитного комитета банка.

Решение кредитного комитета оформляется протоколом с указанием всех параметров кредитной сделки.

При принятии положительного решения кредитный работник сообщает об этом заемщику, делает отметку в журнале регистрации заявлений, направляет в подразделение учета кредитных операций распоряжение о резервировании номера ссудного счета и оформляет с заемщиком кредитные документы:

1. кредитный договор;
2. срочное обязательство;
3. договор поручительства или договор залога.

Все документы составляются в 3-х экземплярах: один экземпляр каждого документа - для заемщика, два экземпляра - для банка.

После оформления договоров производится выдача кредита в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке.

После заключения кредитного договора и выдачи физическому лицу кредита начинается третья стадия кредитного процесса - контроль за использованием кредита, главная цель которого состоит в обеспечении надлежащего погашения кредита и регулярной уплаты процентов.

В течение всего срока действия кредитного договора кредитующее подразделение:

* контролирует исполнение заемщиком условий договора;
* осуществляет контроль за выполнением заемщиком отлагательных условий по кредитному договору;
* осуществляет проверку (не реже 1 раза в год) наличия и сохранности предмета залога по кредитному договору, а также своевременную переоценку обеспечения;
* осуществляет мониторинг и оценку кредитного риска ссудной задолженности с целью ее классификации;
* рассматривает заявки заемщика, поручителя и залогодателя об изменении условий заключенных кредитных документов; оформляет изменения условий кредитования в соответствии с решением кредитного комитета банка;
* своевременно извещает подразделение сопровождения кредитных операций об изменениях условий действующих кредитных договоров и передает ему со служебной запиской оформленную дополнительную кредитную документацию для учета и хранения;
* принимает своевременные меры к погашению проблемной и просроченной задолженности;
* ведет кредитное дело и по факту закрытия кредитного договора передает его в архив.

# 2.3 Анализ финансового состояния заемщика - физического лица и оценка его платежеспособности

Одним из самых важных этапов в организации процесса кредитования физических лиц является оценка платежеспособности клиента. От правильной оценки очень часто зависит жизнеспособность банка. Неправильная оценка может привести к невозврату кредита, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и в конечном счете привести к банкротству. Поэтому огромное значение придается разработке современной методологической базы оценки платежеспособности, тестированию квалификации кредитных работников, а также совершенствованию системы контроля и оценки кредитных рисков.

Кредитный работник определяет платежеспособность заемщика на основании документов, подтверждающих величину доходов и размер производимых удержаний, и представленного заявления - анкеты.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и заявлении - анкете:

* налог на доходы физических лиц;
* алименты;
* компенсация ущерба, вреда;
* обязательства по другим кредитам;
* обязательства по предоставленным поручительствам;
* другие платежи.

Каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

Р = Дч \* K \* t, где (1)

Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (для пенсионеров - размер получаемой им пенсии).

K - коэффициент в зависимости от величины Дч

K = 0,7 при Дч в сумме до 45 000 рублей (включительно);

K = 0,8 при Дч в сумме свыше 45 000 рублей

t - срок кредитования (в мес.).

Если в течение предполагаемого срока кредита заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

*Р = Дч1 \* К1\* t1 + Дч2 \* К2*,*\* t2*, где (2)

*Дч1* - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично *Дч*,

*t1* - период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст заемщика,

*Дч2* - среднемесячный доход пенсионера (ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии заемщика, принимается равным размеру базовой части трудовой пенсии (с учетом индексации),

*t2* - период кредитования, приходящийся на пенсионный возраст заемщика,

*К1* и *К2 -* коэффициенты, аналогичные К,.

Оценка платежеспособности поручителей - физических лиц производится аналогично оценке платежеспособности заемщика.

При принятии банком в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору только поручительств физических лиц, необходимо предоставление не менее:

* 1-го поручительства - по кредитам в сумме от 45 000 рублей до 300 000 рублей включительно;
* 2-х поручительств - по кредитам в сумме от 300 000 рублей до 750 000 рублей включительно.

Сумма платежеспособностей поручителей должна превышать платежеспособность заемщика

На основании платежеспособности заемщика определяется максимальный размер предоставляемого кредита (SP)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| SP | = |  | P |
|  1 + |  (t+1) \* годовая процентная ставка по кредиту в рублях |
|   |  | 2\*12 \* 100 |

Полученная величина корректируется в сторону уменьшения с учетом других влияющих факторов, а именно: предоставленного обеспечения возврата кредита, остатка задолженности по предоставляемым поручительствам, поданной в банк кредитной заявки на получение кредита и др.

Предоставленное обеспечение влияет на максимальную величину кредита для заемщика следующим образом.

Если совокупное обеспечение (О) меньше величины платежеспособности заемщика (Р), то максимальный размер кредита (Sо) определяется исходя из совокупного обеспечения:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Sо | = |  | О |
| 1 + |  (t+1) \* годовая процентная ставка по кредиту в рублях |
|  |  | 2\*12 \* 100 |

Если совокупное обеспечение (О) больше величины платежеспособности заемщика (Р), то максимальный размер кредита (Sо) определяется на основе платежеспособности заемщика.

Погашение основного долга и уплаты процентов производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения кредита, не позднее 10 числа месяца, следующего за платежным.

Погашение основного долга и уплата процентов может осуществляться аннуитетными (при ежемесячном погашении основного долга) или дифференцированными платежами (при ежемесячном и ежеквартальном погашении основного долга).

*При аннуитетных платежах:*

Ежемесячный аннуитетный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пл = | S \* месячная процентная ставка | , где |
| 1 - (1+ месячная процентная ставка) - (T-1)  |  |

Пл - аннуитетный платеж по кредиту

S - сумма предоставляемого кредита

T - срок пользования кредитом (в месяцах)

месячная процентная ставка = годовая процентная ставка

12\* 100

*При дифференцированных платежах:*

Ежемесячный дифференцированный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Пл = | S | + | O\* D \* процентная ставка по кредиту | , где |
| T | 365 (366) \* 100 |

Пл - дифференцированный платеж по кредиту

S - сумма предоставляемого кредита

T - срок пользования кредитом (в месяцах, кварталах)

O - остаток задолженности по основному долгу

D - фактическое количество календарных дней в платежном периоде

Погашение задолженности по основному долгу и уплата процентов и неустоек производится путем:

перечисления денежных средств со счетов заемщика по вкладам на основании их письменного поручения (разового - по ф. № 187 или длительного - по ф. № 190);

взноса наличных денег в кассу банка на основании приходного кассового ордера (в рублях);

перевода денежных средств через предприятия связи или другие кредитные организации;

удержания из заработной платы заемщика (по его заявлению).

В случае досрочного погашения части кредита заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга.

В день внесения заемщиком платежа подразделение по учету кредитных операций на основании распоряжения подразделения сопровождения кредитных операций производит оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов за пользование кредитом или погашения основного долга по нему.

При досрочном частичном погашении основного долга по кредиту поступившая сумма направляется в первую очередь, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, на уплату срочных процентов (на дату досрочного погашения), а оставшаяся сумма - на погашение основного долга (при отсутствии просроченных обязательств по кредиту).

В случае возникновения переплаты при промежуточном платеже излишне внесенная сумма направляется на погашение основного долга.

При завершении погашения кредита, после поступления последнего платежа, сотрудник подразделения по учету кредитных операций делает в карточке лицевого счета под последней заполненной строкой надпись “Кредит погашен" и заверяет ее подписью.

Не реже одного раза в месяц подразделение по сопровождению кредитных операций направляет в кредитующее подразделение служебную записку о погашенных кредитах (список) с указанием лицевых счетов и заемщиков.

Подразделение по сопровождению кредитных операций по факту закрытия кредитного договора возвращает кредитующему подразделению оригиналы кредитной документации.

После получения пакетов документов кредитный работник:

готовит кредитные документы для передачи в архив;

делает отметку о закрытии кредитного договора.

В случае образования переплаты на момент окончательного погашения кредита подразделение по сопровождению кредитных операций письменно уведомляет об этом заемщика и запрашивает реквизиты для возврата ему излишне уплаченной суммы.

При получении от заемщика письменного отказа в получении излишне уплаченных средств в погашение задолженности по кредитному договору, данная сумма по истечении 30 календарных дней с даты получения им уведомления относится на доходы банка на основании распоряжения подразделения сопровождения кредитных операций.

Данная методика позволяет максимально точно определить сумму кредита, которую может получить заемщик с учетом всех факторов, влияющих на размер кредита (имеющийся доход, размеры удержаний, платежи по ранее полученным кредитам, платежи по предоставленным поручительствам). Также она позволяет скорректировать сумму кредита, в зависимости от заработной платы поручителей, т.к. обеспечение по кредиту является одним из важных факторов кредитования.

Но данная методика достаточно трудоемка, т.к. при обращении клиента в банк сотруднику кредитного подразделения приходится определять сумму кредита практически моментально. В связи с этим разработана схема расчета в формате "Excel", позволяющая учесть все факторы одновременно, рассчитать сумму кредита с максимальной точностью.

Регулирование деятельности кредитных институтов.

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через ЦБ обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

При осуществлении функции надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков Банк России:

устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;

2) предельный размер не денежной части уставного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

5) максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

6) нормативы ликвидности кредитной организации;

7) нормативы достаточности капитала;

8) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

9) размеры валютного, процентного и иных рисков;

10) минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;

11) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц;

12) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования ЦБ проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации ЦБ имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения в установленный ч срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов;

б) замены руководителей кредитной организации;

в) реорганизации кредитной организации;

3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;

6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

# 2.4 Экономическая безопасность и программное обеспечение операций по кредитованию физических лиц

Безопасность банка - это его защищенность от внешних и внутренних угроз, позволяющая надежно сохранить и эффективно использовать финансовый, материальный и кадровый потенциал.

Под экономической безопасностью банка понимается его способность противостоять деструктивным воздействиям на финансовом рынке и обеспечить выживание в конкурентной борьбе банковского бизнеса.

Поддержание экономической безопасности на должном уровне и ее постоянное совершенствование - это основа стратегического менеджмента в банке.

Банковский менеджмент можно определить как систему управленческих мер, предпринимаемых соответствующими организационными структурами для обеспечения непрерывности и своевременности движения кредитных ресурсов, целью которых является достижение как микро-, так и макроэкономических приоритетов. К микроэкономическим приоритетам может относиться: устойчивость банковского учреждения, сохранность и доходность ресурсов банка и его клиентов. Макроэкономические приоритеты лежат в сфере стабилизации национальной денежной единицы, максимальной активизации использования материальных и денежных ресурсов в экономике.

Качественный, эффективный и адекватный банковский менеджмент способен не только противостоять воздействию негативных макро - и микроэкономических факторов, не только их нейтрализовать, но часто даже использовать в своих целях. Поэтому осуществление банком такого менеджмента является основным условием и гарантией его устойчивости и эффективной работы.

Для обеспечения безопасности Сбербанка России в каждом отделении существуют подразделения безопасности.

Подразделение безопасности является самостоятельным структурным подразделением банка, организующим и непосредственно осуществляющим весь комплекс мероприятий по обеспечению безопасности финансово-коммерческой деятельности, надежного функционирования подразделений банка и его филиалов.

При кредитовании физических лиц в обязанности подразделения безопасности входит*:*

* рассмотрение пакета документов заемщика на выдачу кредита, поступивших от кредитующего подразделения банка;
* подготовка заключения о возможности предоставления кредита;
* проведение проверки благонадежности заемщика, паспортных данных заемщика, поручителя, залогодателя, их места жительства, сведений, указанных в анкете; кредитной истории заемщика; факта регистрации предприятия - работодателя заемщика, поручителя и нахождения по указанному в учредительных документах адресу; достоверности сведений, указанных в справке о доходах заемщика, поручителя и размере производимых удержаний; проверка своевременности выплаты заработной платы на предприятии - работодателе заемщика, поручителя;
* участие в проверках наличия и сохранности заложенного имущества;
* принятие необходимых мер при взаимодействии с заинтересованными подразделениями банка по возврату проблемных (просроченных) кредитов.

Информационная безопасность - это защита информационных ресурсов от проникновения лиц, способных причинить ущерб банку.

Информационная безопасность заключается в проведении следующих действий со стороны отдела безопасности и защиты информации:

* Защита локальных информационных каналов связи.
* Ограничение в использовании информационных ресурсов.
* Присвоение индивидуальных паролей пользователям информационных ресурсов.
* Закрепление электронно-цифровых подписей.
* Установка и обновление программного комплекса направленного на обеспечение информационной безопасности.

На персональные компьютеры специалистов устанавливаются индивидуальные пароли на вход во все информационные ресурсы. Проводится работа по защите локальных каналов связи используемых в работе. Устанавливаются выделенные каналы связи для обмена информацией, производится шифровка информационных ресурсов, с целью предотвратить несанкционированный доступ к базам данных банка. Все компьютеры оснащены антивирусными программными продуктами, версии которых подлежат периодическому обновлению. Отделом безопасности совместно с отделом автоматизации производятся мероприятия по ограничению пользования базами данных Сбербанка. Отделом безопасности производится закрепление электронно-цифровых подписей за сотрудниками банка. ЭЦП предназначены для подписи электронных документов передаваемых по электронным каналам связи.

Обеспечение безопасности в банке, недопущение, прогнозирование и предотвращение мошеннических действий, - это одно из условий его успешной работы и развития.

Но создание службы безопасности один, но не единственный метод обеспечения безопасности банка.

Также важнейшей составляющей в организации банковской деятельности является создание информационной системы.

Для выполнения операций по кредитованию физических лиц информационная система должна содержать определенные основные операции. В ОСБ Северо-Западного Сбербанка РФ при кредитовании физических лиц используется программный комплекс АС "Кредитование", устанавливается отделом информатики и автоматизации банковских работ.

В состав программы входит несколько режимов:

1. Режим "Договоры, ссудные счета" - служит для ввода новых договоров (кредитных, поручительств, залога), просмотра и корректировки данных договоров, устанавливает связи между договорами.
2. Режим "Клиенты" - служит для просмотра, корректировки данных клиента, ввода новых клиентов.
3. Режим "Лицевые счета" - содержит данные по лицевым счетам клиентов.
4. Режим "Бухгалтерские операции. Дневник" - проведение операций по ссудным счетам, формирование исправительных оборотов, закрытие счетов.
5. Режим "Распоряжения, уведомления" - в данный режим попадают распоряжения кредитных инспекторов, сформированные программой для бухгалтера по ссудам на выдачу кредита, учет обеспечения, корректировки суммы обеспечения, учета и корректировки размера лимита кредитных договоров.
6. Режим "Завершение операционного дня".
7. Режим "Отчеты" - формирование отчетов кредитного отдела.

Также для передачи печатной информации, составления отчетной документации, протоколирования решений кредитного комитета по выдаче кредитов и информационного обеспечения используются стандартные программы Microsoft Office.

Также в обязанности отдела информатики и автоматизации банковских работ входит:

поддержание бесперебойного функционирования действующих банковских систем, контроль и сопровождение процесса в эксплуатации,

подготовка к работе, установка и наладка вычислительной техники, техническое сопровождение и профилактические работы по обеспечению бесперебойной работы технических элементов информационных систем,

разработка технологий и алгоритмов по оптимальной обработке данных и ускорению процессов обработки,

разработка нормативных документов и инструкций, направленных на обеспечение безопасности эксплуатации информационных систем, с одной стороны, и безопасного хранения, использования данных и аналитической информации банка - с другой.

# 2.5 Управление кредитным риском в процессе кредитования физических лиц

По каждому кредиту существует риск непогашения из-за непредвиденного развития событий. Банк может проводить политику выдачи кредитов только абсолютно надежным заемщикам, но тогда он упустит много прибыльных возможностей. В то же время, если возникнут трудности с погашением кредита, это обойдется банку очень дорого. Поэтому разумная кредитная политика направлена на обеспечение баланса между осторожностью и максимальным использованием всех потенциальных возможностей доходного размещения ресурсов.

Кредитная политика банка определяется, во-первых, общими, установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разрабатываются и фиксируются в меморандуме о кредитной политике, и, во-вторых, практическими действиями банковского персонала, интерпретирующего и воплощающего в жизнь эти установки. Следовательно, в конечном счете способность управлять риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации работников кредитного подразделения.

Кредитный риск - это риск неуплаты основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами. При неуплате процентов банк теряет свой доход, при невозвращении долга банк списывает безнадежный кредит в расход и, соответственно, несет убыток по данной кредитной сделке.

Классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков производится комплексно: оцениваются как финансовое состояние заемщика, так и возможность заемщика по погашению основной суммы долга и уплате в пользу банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

Первым основополагающим критерием в классификации ссуд является качество обеспечения (залог). Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

По качеству обеспечения различают:

1. Обеспеченная ссуда - имеющая обеспечение в виде залога, в тех случаях, когда залог одновременно отвечает следующим требованиям:
* его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав;
* вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30-й день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.
1. Недостаточно обеспеченная ссуда - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде.
2. Необеспеченная ссуда - ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего требованиям, предъявляемым к залоговому обеспечению по обеспеченной и недостаточно обеспеченной ссуде.

Таким образом, при определении степени обеспеченности ссуды принимается во внимание не только наличие самого факта обеспечения, но и реальная возможность кредитора в случае невозврата максимально погасить убытки за счет обеспечения заемщика.

Вторым критерием в оценке выданных ссуд является уровень кредитного риска по каждой конкретной ссуде.

В зависимости от величины кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок, все ссуды подразделяются на 5 группы:

I группа (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II группа (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III группа (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV группа (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V группа (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Исходя из всей совокупности обстоятельств, принимаемых во внимание при классификации ссуд, конкретная, классифицируемая ссуда может быть отнесена к одной из более высоких групп риска, чем это вытекает из формализованных критериев. Отнесение ссуды к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, не допускается.

Кредитные риски при ненадлежащем их учете вполне могут привести к банкротству банка. Поэтому предопределена актуальность управления кредитными рисками.

Выделяют четыре этапа, которые определяют задачи процесса управления кредитными рисками.

1. Анализ и оценка кредитных рисков. Установив на основе различных источников информации виды и взаимосвязь рисков, которым банк подвержен, необходимо определить, какие виды идентифицированных рисков могут быть измерены. Далее следует оценить и сопоставить расходы на сбор и обработку информации и собственно риски, в соответствии с чем - выделить риски, которые подлежат измерению, и риски, которыми можно пренебречь.
2. Определение величины рисков. Количественная величина риска дает возможность оценить размер потенциальных убытков и сформировать с помощью активных инструментов управления уровень риска, который приемлем для банка.

3. Управление кредитными рисками. Определив подлежащие управлению риски и их размер, необходимо выработать стратегию и методологию управления кредитными рисками. Управление рисками может быть направлено как на предотвращение возникновения кредитных рисков, так и на преодоление негативных последствий кредитных рисков для рентабельности и ликвидности банка.

4. Контроль за эффективностью управления кредитными рисками. Постоянный контроль за результатами осуществления мероприятий по управлению рисками призван выявлять и анализировать причины отклонения величины реализовавшихся рисков от запланированных показателей.

Среди инструментов управления кредитными рисками, позволяющих предотвратить их возникновение и управлять негативными последствиями, выделяются инструменты, которые используются в рамках отдельного кредита и совокупности кредитов (кредитного портфеля).

Безусловно, кредитный риск зависит от кредитоспособности заемщика. Улучшив качество и количество информации о кредитоспособности потенциального заемщика можно получить возможность определения величины кредитных рисков и влияния на причины их возникновения. Своевременное определение ухудшения кредитоспособности или уменьшение обеспечения в период течения кредитных отношений позволит банку быстро отреагировать на изменение величины и характера риска. Таким образом, одним из инструментов для предотвращения возникновения кредитных рисков является кредитный мониторинг.

Главным в деятельности банка является увеличение доходности операций, а не увеличение объемов кредитования. Поэтому необходимо улучшить качество обработки кредитных заявок и досье, создать эффективную систему информации и коммуникации для организации кредитного процесса, внедрить элементы контроля, попытаться таким образом уменьшить влияние субъективных недостатков в кредитовании.

Цель управления последствиями наступления кредитных рисков состоит в том, чтобы при имеющихся представлениях о вероятности наступления оных ограничить их негативное воздействие на ликвидность и рентабельность банка.

Банк может компенсировать вызванные риском убытки за счет реализации обеспечения.

Другим инструментом ограничения потерь является деление рисков, функциональная нагрузка которого схожа с ограничением рисков, когда однородные по степени и характеру обязательства кредитного договора делятся в частях одного размера или же разных на нескольких кредитодателей.

Для активного управления рисками в масштабе кредитного портфеля используются инструменты ограничения негативных последствий кредитного риска. Законодательными актами предусмотрена схема регулирования риска, которая сводится к установлению и поддержанию банком так называемых взвешенных по риску требований к уровню капитала или к установлению определенного уровня собственного капитала банка в зависимости от рискованности проводимых банком операций.

Большую роль в уменьшении негативных последствий кредитных рисков играет способность банка к управлению проблемными кредитами.

Определение процентной ставки является одной из наиболее трудных задач кредитования. Банк стремится установить достаточно высокую ставку для того, чтобы получить прибыль по кредиту и компенсировать все свои затраты и риски. Однако ставка должна быть достаточно низка, чтобы заемщик не обратился к другому кредитору и мог успешно погасить кредит.

Противостоять негативным последствиям кредитных рисков помогают создание и использование резервов на возможные потери по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой специальный резерв, необходимость которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам в обязательном порядке свидетельствует о том, что на момент принятия решения погашение задолженности за счет средств должника невозможно.

При имеющемся исполнительном производстве, основаниями для списания ссудной задолженности являются:

1. определения народного судьи о прекращении исполнительного производства по взысканию задолженности с должника в пользу кредитора.
2. постановление судебного пристава - исполнителя о возвращении исполнительного документа.

Определения о прекращении исполнительного производства выносятся судом общей юрисдикции или арбитражным судом. После вступления определения суда о прекращении исполнительного производства в законную силу судебный пристав - исполнитель отменяет все назначенные меры по исполнению. Указанное определение и исполнительный лист, в котором судебный пристав - исполнитель должен произвести соответствующие отметки, возвращается в суд или другой орган, выдавший документ. Постановление о возвращении исполнительного документа выносятся судебным приставом - исполнителем и утверждаются старшим судебным приставом.

При этом, в случае отсутствия у должника денежных средств для удовлетворения требований кредиторов взыскание обращается на имущество должника.

Также основаниями для списания банком ссудной задолженности за счет уменьшения резерва на возможные потери по ссудам могут являться:

а) Решение суда о признании гражданина - должника безвестно отсутствующим. Соответствующее судебное решение должно быть подтверждено документом, выданным органом опеки и поручительства, либо лицом, на которого возложена обязанность доверительного управления имуществом должника, и свидетельствующим об отсутствии у должника имущества или доходов, достаточных для полного, либо частичного погашения обязательств.

б) Решение суда об объявлении гражданина умершим. Исполнение обязательств по ссудной задолженности может быть прекращено смертью должника, при наличии подтверждающих данный факт документов, отсутствия достаточного для удовлетворения требований кредитного имущества.

При этом списание ссудной задолженности производится с момента выдачи нотариальной конторой по месту жительства гражданина, либо по месту нахождения имущества документа, подтверждающего отсутствие, либо недостаточность имущества для удовлетворения претензий.

в) Другие документы, подтверждающие невозможность погашения должником просроченных ссуд, предусмотренные действующим законодательством.

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

Списанная с баланса банка задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, либо умершим.

Банк регулярно, не реже одного раза в квартал, направляет кредитору - должнику выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам. Эти выписки являются основанием для взыскания с клиента просроченной задолженности (в течение срока исковой давности).

# 2.6 Порядок работы с системой " Объединенное бюро кредитных историй"

**1. Общие положения и терминология**

Услуги Общества с ограниченной ответственностью "Объединенное Бюро кредитных историй" (далее - Правила), разработаны на основании Федерального закона от 30.12.2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" со всеми изменениями и дополнениями. Правила описывают взаимодействие сторон при формировании, хранении, обработке кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов.

Обязательства являются неотъемлемой частью Договора об оказании информационных услуг (предоставление информации), заключаемого между Бюро и банком или иной кредитной организацией, предоставляющей информацию в бюро (Источником), а также Договора об оказании информационных услуг (предоставление кредитных отчетов), заключаемого между Бюро и банком или иной кредитной организацией, направляющей в Бюро запросы на предоставление кредитных отчетов (Пользователем).

Содержание данных договоров раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

Если из контекста отдельных положений, не следует иное, то понятия, упоминаемые в нем, имеют нижеследующее значение:

Администратор банка - специально уполномоченный сотрудник банка или иной кредитной организации, обеспечивающий передачу кредитных историй в бюро, в определенных случаях контролирующий и координирующий деятельность Операторов банка, и имеющий возможность выполнять функции Операторов;

База данных **-** специальным образом структурированная электронная база данных Бюро, в которой хранятся кредитные истории субъектов;

Бюро - Общество с ограниченной ответственностью "Объединенное Бюро кредитных историй", государственный регистрационный номер - 1057810420931, ИНН 7813322208;

Источник формирования кредитной истории - организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита) и представляющая информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй в объеме определенном статьей 4 Закона и в сроки установленные п.5 ст.5 Закона.;

Пользователь кредитной истории - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом документально зафиксированное согласие

субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа

(кредита) и заключившее с Бюро Договор об оказании информационных услуг (предоставление кредитных отчетов)

Информационная Система ОБКИ (ИС ОБКИ) - аппаратно-программное средство, предназначенное для осуществления доступа пользователей к базе данных ОБКИ;

Кредитный договор **-** договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита;

Кредитная история **-** информация, состав которой определен Федеральным законом и которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй;

Кредитный отчет **-** документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который Бюро предоставляет по запросу уполномоченных лиц;

Оператор банка **-** специально уполномоченный сотрудник банка или иной кредитной организации, формирующий запросы в Бюро и получающий кредитные отчеты.

Сторона ***-*** общее наименование для Бюро и банка или кредитной организации;

Субъект кредитной истории **-** физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история;

Федеральный закон **-** Федеральный закон от 30.12.2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" со всеми изменениями и дополнениями;

Центральный каталог кредитных историй - структурное подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с Федеральным законом;

ЭЦП - электронная цифровая подпись;

Удостоверяющий центр - организация, гарантирующая юридическую значимость ЭЦП и обеспечивающая защиту информации, передаваемой между Бюро с одной стороны и Клиентом (Источником, Пользователем) с другой.

**2. Работа с Информационной Системой ОБКИ (ИС ОБКИ)**

* Для осуществления передачи, обработки, формирования кредитных историй и получения кредитных отчетов используется Информационная Система ООО "Объединенное бюро кредитных историй" (ИС ОБКИ). Доступ в ИС ОБКИ осуществляется посредством глобальной сети Интернет.
* После заключения договора и приобретения банком необходимого программного обеспечения для обеспечения безопасной передачи сведений по защищенному каналу, ответственное лицо со стороны бюро - администратор ОБКИ передает контактному лицу со стороны кредитной организации внешний адрес сервера для доступа к системе и реквизиты Пользователей Системы.
* При передаче информации в Бюро, все данные подписываются ЭЦП и шифруются с использованием персонального ключа пользователя системы. При передаче кредитных отчетов от Бюро, все данные подписываются ЭЦП Генерального Директора Бюро и шифруются с использованием ключа сервера ИС ОБКИ.

Для работы в системе, Банк (иная кредитная организация) может использовать два типа пользователей с различными правами доступа: "Администратор банка" и "Оператор банка". Оператор банка вправе формировать запросы в Бюро, а так же получать кредитные отчеты на свои запросы.

Администратор банка вправе передавать кредитные истории в Бюро, а так же, в некоторых случаях, выполнять функции оператора банка, и контролировать и координировать действия операторов.

Порядок регистрации пользователей в ИС ОБКИ

А) Для первоначальной регистрации клиента в системе, необходимо следовать инструкции, описанной в документе "Алгоритм работы ООО "Объединенное бюро кредитных историй" с кредитной организацией", которая направляется в банк при заключении Договора с Бюро.

Б) Для регистрации нового пользователя в ИС ОБКИ, Администратор Банка должен:

* Заполнить заявку на регистрацию и изготовление сертификата ключа ЭЦП нового пользователя банка. (Личные данные с подписью заполняются на каждого пользователя отдельно, таблица заполняется на каждого пользователя отдельно).
* Переслать в Удостоверяющий Центр (УЦ) заявку на регистрацию и изготовление сертификатов ключа ЭЦП нового пользователя банка (с заверенной руководителем банка копией паспорта нового пользователя***).***
* С помощью алгоритмов, изложенных в регламенте подсистемы криптографической защиты информации (СКЗИ) полученного от УЦ, на рабочей станции нового пользователя сформировать секретные ключи и создать запросы на сертификаты открытых ключей ЭЦП нового пользователя банка.
* Отправить запрос в УЦ по защищенной СКЗИ электронной почте. Получить сертификаты из УЦ по e-mail и по почте.

Перечень функциональных возможностей для типа Пользователя ИС ОБКИ "Администратор банка"

1) Авторизованная (с использованием секретного ключа ЭЦП) передача информации по кредитным историям субъектов в Базу данных Бюро по защищенному каналу,.

2) Возможность выдачи и замены логинов и секретных ключей и сертификатов ЭЦП Операторам для доступа к Базе данных;

3) Возможность ведения внутреннего учета, персонализации выдачи, и сохранения логинов и секретных ключей ЭЦП, используемых Операторами для доступа к Базе данных;

4) Возможность мониторинга запросов подконтрольных Операторов к Базе данных;

5) Возможность предоставления специальных логинов и секретных ключей ЭЦП Администраторам с ограниченными полномочиями;

6) Возможность осуществления функций Оператора.

Выполнение всех описанных действий Администратора производится в соответствии с данным документом и с "Руководством пользователя ИС ОБКИ".

Актуальная версия "Руководства пользователя ИС ОБКИ" находится в открытом доступе ИС ОБКИ и обновляется в соответствии с выходом программных обновлений, а также с вводом новых сервисов.

Перечень функциональных возможностей для типа пользователя ИС ОБКИ "Оператор банка":

Возможность формирования авторизованных запросов на получение кредитных отчетов по защищенному каналу;

Возможность получения авторизованных кредитных отчетов из бюро по защищенному каналу.

Возможность формирования авторизованных запросов по защищенному каналу на проверку информации и проведение анализа данных с помощью скоринговых методов

Возможность получения авторизованных отчетов по проверке информации и результатам анализа с использованием скоринговых методик.

Выполнение всех описанных действий Оператора производится в соответствии с данным документом и с "Руководством пользователя ИС ОБКИ".

Актуальная версия "Руководства пользователя ИС ОБКИ" находится в открытом доступе ИС ОБКИ и обновляется в соответствии с выходом программных обновлений, а также с вводом новых сервисов.

Защита информации

1. В целях предотвращения несанкционированного доступа к Базе данных, а также в случае действия обстоятельств непреодолимой силы Бюро имеет право:

* В любое время, без предварительного предупреждения, ограничить доступ любого клиента к Базе данных на срок действия таких обстоятельств, но не превышающий 10 дней.
* Временно (на срок не более 3-х дней) ограничивать доступ клиента к Базе данных, предупредив его об этом не менее чем за 24 часа.

2. Передача любой информации между сторонами производится только с использованием программно-технических средств защиты информации, достаточных, по мнению Бюро, для предотвращения несанкционированного доступа к передаваемой информации.

3. Бюро предоставляет уполномоченным сотрудникам клиентов специальные логины, позволяющие Администраторам и Операторам банка выполнять свои функции с помощью программного обеспечения Бюро.

4. В случае допущения случая получения кредитного отчета без согласия Субъекта кредитной истории, клиент обязан немедленно сообщить об этом Бюро. При неоднократных нарушениях со стороны клиента, Бюро информирует об этом контролирующий (регулирующий орган) и закрывает доступ к БД Бюро вплоть до выяснения всех обстоятельств.

5. Клиенты бюро, получившие в соответствии с настоящими Правилами доступ к информации, входящей в состав кредитной истории, обязаны не разглашать третьим лицам указанную информацию. За разглашение или незаконное использование данной информации указанные лица несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6. Бюро обеспечивает хранение кредитных историй в течение 15 (пятнадцать) лет со дня последнего изменения информации об обязательствах Субъекта кредитной истории, содержащейся в кредитной истории.

7. Бюро, его должностные лица несут ответственность за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Порядок формирования и передачи кредитных историй в бюро

1. Передача кредитных историй в Бюро осуществляется Администратором Банка посредством Информационной системы ОБКИ. При этом все передаваемые сведения подписываются ЭЦП и шифруются при помощи персонального ключа администратора банка, осуществляющего передачу сведений.

2. Кредитная организации предоставляет информацию в Бюро только при наличии на это согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено кредитной организацией в любой форме, позволяющей документально зафиксировать и однозначно определить получение такого согласия, в том числе и в письменной форме.

3. Формат предоставления сведений подробно описан в актуальной версии "Руководства пользователя" ИС ОБКИ. Для формирования кредитных историй администратор может использовать два варианта:

Формирование и передача кредитных историй вручную средствами ИС ОБКИ;

Формирование кредитных историй в форме электронного документа в выбранном формате и передача этого документа при помощи ИС ОБКИ;

Возможные технические форматы формируемых файлов устанавливаются Бюро. Подробные описания этих форматов содержатся в актуальной версии "Руководства пользователя" ИС ОБКИ.

4. Кредитная организация предоставляет информацию в Бюро в срок, не превышающий 10 дней, установленных Законом "О кредитных историях" с момента заключения договора.

5. В случае расторжения Договора об оказании информационных услуг по инициативе кредитной организации, она обязана продолжать предоставлять информацию в Бюро по выполнению заемщиками своих обязательств по текущим кредитным договорам в отношении всех Субъектов, по которым ведутся кредитные истории в бюро.

6. В случае переуступки Клиентом третьим лицам своих прав требования по заключенным договорам займа (кредита) с субъектом кредитной истории, информация по которым передавалась в Бюро, Клиент принимает на себя обязательство предусмотреть в заключаемом договоре переуступки обязанность лица, принимающего права требования по договору займа (кредита), предоставлять Бюро информацию, определенную статьей 4 Федерального закона "О кредитных историях" в отношении соответствующего субъекта кредитной истории.

Порядок выполнения запроса и получения кредитного отчета

1. Пользователь кредитной истории имеет право запрашивать отчет только при наличии письменного или иным образом документально зафиксированного разрешения (согласия) Субъекта кредитной истории. Такое разрешение действительно в течение месяца.

2. Основная часть кредитной истории раскрывается Пользователю только на основании запроса, содержащего полную информацию о Субъекте кредитной истории из титульной части кредитной истории;

3. Кредитный отчет предоставляется в срок, не превышающий 10 дней со дня получения запроса, согласно Закону "О кредитных историях".

4. Кредитный отчет предоставляется Пользователю только в форме электронного документа, юридическая сила которого подтверждена электронной цифровой подписью Генерального директора Бюро или его заместителя.

5. Запрос и получение кредитных отчетов осуществляется Оператором (Администратором) Банка посредством Информационной системы ОБКИ. При этом все передаваемые в Бюро сведения шифруются при помощи персонального ключа оператора (администратора) банка. Все передаваемые из Бюро сведения шифруются при помощи ключа Сервера и подписываются ЭЦП Генерального директора Бюро.

Разработка и использование скоринговых алгоритмов, проверка информации по официальным источникам

1. Алгоритмы оценки рисков по выдаче и возврату кредита применяются для автоматизации процесса принятия кредитного решения банком или иной кредитной организацией.

2. Алгоритмы оценки могут разрабатываться как кредитной организацией, так и Бюро. Стороны обязаны сохранять в тайне алгоритмы оценки, разработанные для конкретных клиентов;

3. Бюро имеет право запрашивать информацию у органов государственной власти, органов местного самоуправления и Банка России в целях проверки информации, входящей в состав кредитных историй в соответствие со статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях". Рекомендованные формы согласий субъекта для осуществления проверки информации (в случаях, если официальный источник требует наличие таких согласий) находятся в "Руководстве пользователя" ИС ОБКИ".

4. Бюро имеет право использовать информацию, полученную от клиентов для разработки скоринговых методик и проведения статистических исследований.

5. Бюро имеет право присваивать рейтинги субъектам кредитных историй на основании методик утвержденных Бюро.

Проведение статистических исследований

Бюро имеет право на проведение статистических исследований на основе сведений, передаваемых кредитными организациями. Результаты исследований могут быть использованы для разработки скоринговых алгоритмов оценки рисков.

Направление запроса в Центральный каталог кредитных историй через кредитную организацию

(Указание Банка России "О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию" от 31 августа 2005 г. №1612-У)

Запрос направляется в Центральный каталог кредитных историй без использования кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории через кредитную организацию:

* субъектом кредитной истории (представителем субъекта кредитной истории);
* пользователем кредитной истории (представителем пользователя кредитной истории).

В целях подтверждения правомерности предоставления информации кредитная организация осуществляет идентификацию лица, запрашивающего сведения о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история, на основании предоставленных документов. Для пользователя кредитной истории необходимо предоставить письменное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита).

Так же субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории) через кредитную организацию может:

* изменить код субъекта кредитной истории;
* аннулировать код субъекта кредитной истории;
* сформировать код субъекта кредитной истории;
* сформировать дополнительный код субъекта кредитной истории (при наличии кода субъекта кредитной истории).

Сформировать код кредитной истории субъект кредитной истории вправе при заключении договора займа (кредита).

# Глава 3. Разработка рекомендаций по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в Тихвинском отделении Северо-Западного банка Сбербанка Российской Федерации

# 3.1 Анализ качества кредитного портфеля Тихвинского отделения СЗБ СБ РФ

Тихвинское ОСБ №1882 является структурным подразделением Северо-Западного банка Сбербанка РФ, располагается в Ленинградской области. Тихвинское ОСБ №1882 обслуживает клиентов находящихся в нескольких муниципальных образованиях: Тихвинский район, Бокситогорский район, г. Пикалево

Демографическая ситуация в районах следующая:

По муниципальному образованию "Тихвинский район Ленинградской области":

Средняя заработная плата в районе составила за 2006 год 5500,8 рублей и выросла по сравнению с прошлым годом на 23,2 %. Рост реальной заработной платы составил 10,3%. Средняя заработная плата в промышленности выросла на 23,8% и по году составила 6766,7 рублей.

Численность населения на 01.01.2006 года составила 76900 человек

Численность экономически активного населения 44850 человек, из них занято в экономике 34200 человек, что составляет 76,3% от экономически активного населения:

в отраслях материального производства - 22000 человек,

в отраслях непроизводственной сферы - 12200 человек.

По причине массового высвобождения работников ЗАО ТЗТМ "Титран" резко возрос уровень безработицы в муниципальном образовании, который на 01.01.2006 года составил 4,6% и с начала года вырос на 1,8%.

Неблагоприятная ситуация образовалась на рынке труда. ЗАО ТЗТМ "Титран" закрыл дочерние компании и сократил численность работающих на 2500 тысячи человек.

По муниципальному образованию "Бокситогорский район Ленинградской области":

Серьезный позитивный вклад в развитие экономики и социальной сферы МО вносят малые предприятия. Сегодня в данном секторе занято 25% от общего количества занятых в экономике района.

С 2001г. население МО ежегодно снижается. Несмотря на то, что уровень регистрируемой безработицы имеет тенденцию к снижению (на 01.01.06г. - 3,6%), он остается значительным относительно областного показателя. Сокращение штатной численности произошло и на ОАО "Бокситогорский Глинозем". В 2005 году сократилось более 300 человек. Соответственно упала платежеспособность населения и сократилась вероятность выдачи кредитных средств физическим лицам.

По муниципальному образованию "город Пикалево":

Итоги отчетного года дают основание предполагать развитие в 2006 году промышленности с положительной динамикой роста объемов выпуска продукции.

Абсолютное большинство предприятий получили дополнительную прибыль и сумели увеличить заработную плату работникам. Среднемесячная заработная плата в промышленности увеличилась на 28%, реальная заработная плата (с учетом индекса потребительских цен) - на 15%.

Эффективность работы дополнительных офисов Тихвинского ОСБ №1882 достаточно высокая (табл.3.1.), принимая во внимание, что численность сотрудников в них меньше, чем в отделении, а численность населения в г. Бокситогорске и г. Пикалево не превышает численности населения г. Тихвина.

На территории Тихвинского района кредитованием населения занимается банк-конкурент "Промышленно-строительный банк". Также в марте 2006 года открылся дополнительный офис ЗАО "Рускобанк-Связь - Инвест", который планирует работу по кредитованию физических лиц. Также в магазинах г. Тихвина и г. Пикалево кредитование покупателей осуществляют два банка "Home Kredit" и "Ист Бридж Банк".

На территории г. Бокситогорска работает дополнительный офис филиала ЗАО "Рускобанк-Связь-Инвест", который осуществляет кредитование физических лиц. На сегодняшний день нет информации о привлекательности его кредитных продуктов.

В отделении работают три дополнительных офиса: в г. Бокситогорске-1882/01099, 1882/01075, в г. Пикалево - 1882/01074.

Дополнительный офис расположен в непосредственной близости от дополнительного офиса ЗАО "Рускобанк-Связь-Инвест" и предлагает более широкий спектр услуг. Данный дополнительный офис ориентирован на выдачу товарных кредитов и удобен для населения, т.к. магазины, осуществляющие продажу товаров в кредит в рамках заключенных Договоров о Сотрудничестве расположены также в непосредственной близости от дополнительного офиса 1882/01075.

Таблица 3.1.

**Количество выданных кредитов Тихвинским отделением Сбербанка РФ на 01.01.2007г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № отделения, доп. Офиса | Выдано кредитов(тыс. руб.)  | Кол-во договоров | Доля в общей выдаче (%)  |
| 1882 | 99535,18 | 779 | 47,85 |
| 1882/01099 | 50865,10 | 396 | 24,45 |
| 1882/01074 | 57620,27 | 442 | 27,7 |
| Итого | 208020,55 | 1617 |  |

Выполнение планового задания по кредитованию физических лиц в 2006 году представлено в таблице 3.2.

Таблица 3.2.

# Выполнение планового задания по кредитования физических лиц в 2006 году в тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | *Наименование вида кредита* | *Остаток срочной ссудной задолженности, тыс. руб* | *% выполнения* |
| *План* | Факт |
| 1.  | Неотложные нужды | 182510.00 | 190697.98 | 104.5 |
| 2.  | Приобретение недвижимости в т. ч.:  | Х |  |  |
|  | на недвижимость  | 2950.00 | 5784.55 | 196.0 |
|  | ипотечные кредиты | 0.00 | 0.00 |  |
|  | молодая семья | 2850.00 | 7059.23 | 247.7 |
|  | Итого на недвижимость:  | 5800.00 | 12843.78 | 221.44 |
| 3.  | Экспресс-кредиты  | 100.00 | 844.70 | 844.7 |
| 4.  | Корпоративные кредиты  | 840.00 | 380.71 | 45.32 |
| 5.  | "Народный телефон"  | 350.00 | 68.32 | 19.52 |
| 6.  | Образовательный кредит  | 680.00 | - | 0.00 |
| 7.  | "Связанные" кредиты  | 7800.00 | 2342.84 | 30.04 |
| 8.  | Доверительный кредит | 1000.00 | 761.30 | 76.13 |
| 9.  | Возобновляемый кредит | 400.00 | 38.42 | 9.6 |
| 10 | Единовременный кредит | 520.00 | 42.5 | 8.2 |
|  | ИТОГО | 200000.00 | 208020.55 | 104 |

Плановое задание, определенное на 01 января 2006 года в сумме 200 млн. рублей выполнено на 104 %. Невыполнение плановых заданий произошло в разрезе кредитных продуктов (возобновляемый кредит, единовременный кредит, корпоративный кредит, "Народный телефон", образовательный кредит, связанное кредитование).

"Единовременный" и "Возобновляемый" кредиты не пользуются спросом у населения ввиду особенностей гашения кредитов и низкой платежеспособности населения.

**"Народный телефон" - снижение стоимости телефонов и как следствие достаточно мелкие суммы кредитов повлияли на невыполнение плана по этому виду кредитования.**

Невыполнение плана по "Связанному кредитованию" связано с тем, что в регионе активную позицию заняли банки-конкуренты "Home Kredit" и "ИстБриджБанк", кредитующие непосредственно на территории магазинов.

Эффективность мероприятий, проведенных в 2004 году, направленных на качественное выполнение плана можно определить как высокую, но недостаточную для выполнения плана.

На основании представленных в Приложении 1-2 балансов анализируемого банка за 2005 и 2006 года произведены вертикальный и горизонтальный анализ статей баланса.

Статьи баланса сгруппированы по следующим признакам:

1. Пассивы банка принято делить на собственные и привлеченные (в том числе заемные). Также их называют еще оплачиваемые, так как за привлеченные средства банк должен заплатить определенный процент.

2. Активы делят на работающие и неработающие, то есть в зависимости от способности приносить доход.

Любой банк заинтересован в увеличении доли работающих и уменьшении доли неработающих активов.

Таблица 3.3.

**Горизонтальный анализ баланса банка** в тыс. рублей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | 01.01.2005 | 01.01.2006 | Изменения |
| относит. (%)  | абсолютное |
|   |  АКТИВ |   |   |   |   |
| А I | РАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ | 573174167 | 732964287 | 127.88 | 159790120 |
| 1 | Сcуды юр. лицам и физ. лицам - предпринимателям | 100772064 | 137044508 | 135.99 | 36272444 |
| 1.1  | в т. ч. физ. лицам - предпринимателям | 7294511 | 13132081 | 180.03 | 5837570 |
| 2 | Ссуды физическим лицам | 50821070 | 140261432 | 275.99 | 89440362 |
| 3 | Вложения средств в цен. бумаги |  -  |  -  |   |   |
| 4 | Кредит. ресурсы, размещенные в системе Сбербанка России | 421581032 | 455658347 | 108.08 | 34077315 |
| А II | СРЕДСТВА, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД | 66230385 | 88288111 | 133.30 | 22057726 |
| 8 | Касса и драгметаллы | 21343031 | 40112995 | 187.94 | 18769964 |
| 9 | просроченные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства | 6508 | 185904 | 2856.55 | 179396 |
| 9.1  | в т. ч. юр. лиц и физ. лиц - предпринимателей |   | 158684 |   | 158684 |
| 10 | Имущество банков | 39229137 | 40495985 | 103.23 | 1266848 |
| 11 | Прочие | 813640 | 442246 | 54.35 | -371394 |
| 12 | РБП, не покрываемые доходами будущих периодов | 4838068 | 7050981 | 145.74 | 2212913 |
|   | ИТОГО АКТИВОВ - НЕТТО | 639404552 | 821252398 | 128.44 | 181847846 |
|   | ПАССИВ |   |   |   |   |
| П I | ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА | 607657285 | 787237456 | 129.55 | 179580171 |
| 1 | Средства юридических лиц | 106868864 | 138923089 | 129.99 | 32054225 |
| 1.1 |  - текущ., расчет. и бюджетн. счета | 97265756 | 135686183 | 139.50 | 38420427 |
| 1.2 |  - депозиты и прочие привлеченные средства | 5576301 |   |   | -5576301 |
| 1.4  |  - векселя, эмитируемые банком, облигации | 4026807 | 3236905 | 80.38 | -789902 |
| 2 | Средства физических лиц | 494007041 | 634689715 | 128.48 | 140682674 |
| 2.1 |  - векселя и сбер. сертификаты | 162435 | 1517269 | 934.08 | 1354834 |
| 2.2 |  - депозиты и прочие привлеченные средства | 493844606 | 633172446 | 128.21 | 139327840 |
| 5 | Прочие | 6781379 | 13624652 | 200.91 | 6843273 |
| П II | РЕЗЕРВЫ БАНКА | 1940924 | 4241747 | 218.54 | 2300823 |
| 6 | Резервы под возможные потери по ссудам | 1940924 | 4155884 | 214.12 | 2214960 |
| 8 | Резервы под возможные потери по прочим операциям |   | 85863 |   | 85863 |
| П III | СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | 29806343 | 29773194 | 99.89 | -33149 |
|   | ИТОГО ПАССИВОВ-НЕТТО | 639404552 | 821252398 | 128.44 | 181847846 |

Собственный капитал на данном уровне банка представлен фондами и частью прибыли, оставленной в распоряжении данного банка. Долгосрочные внешние заимствования отсутствуют, это положительно, так как цена их на внешнем рынке значительно превышает текущую стоимость пассивов банка.

Положительно, что почти по всем статьям (см. таблицу 3.3.) за анализируемый период произошло увеличение.

В активе произошло увеличение, в первую очередь, ссудной задолженности и прочих активов.

В общем за анализируемый период прирост работающих активов = данные на конец периода - данные на начало периода = 732964287 - 573174167 = 159790120 тыс. руб. Темп роста = данные на конец периода / данные на начло периода \* 100 = 732964287/573174167 \* 100 = 127,88%

Ссуды юридическим лицам и физическим лицам - предпринимателям увеличились на 135,99% или 36272444 тыс. руб., ссуды физическим лицам по состоянию на 01.01.2005 года составили 140261432 тыс. рублей, увеличение произошло на 275,99% или на 89440362 тыс. рублей.

Средства, не приносящие доход, увеличились на 133,3% или на 22057726 тыс. рублей.

Наибольшие изменения в части привлеченных средств произошли в привлечении средств клиентов (юридических и физических лиц) и в части прочих пассивов. Это говорит о всестороннем развитии ресурсной базы банка.

Увеличение по привлеченным средствам юридических лиц составило 32054225 тыс. рублей или 129,99%.

Увеличение по привлеченным средствам физических лиц составило 140682674 тыс. рублей или 128,48%.

Прочие пассивы увеличились на 6843273 тыс. рублей или 200,91%.

Таблица 3.4.

**Вертикальный анализ баланса банка** в тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | 01 января 2005 | 01 января 2006 | уд. вес на нач. в % | уд. вес на к-ц в % | Изм-ия в % |
|
|   |  АКТИВ |   |   |   |   |   |
| А I | РАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ | 573174167 | 732964287 | 89.64 | 89.25 | -0.39 |
| 1 | Сcуды юр. лицам и физ. лицам - предпринимателям | 100772064 | 137044508 | 17.58 | 18.70 | 1.12 |
| 1.1  | в том числе физическим лицам - предпринимателям | 7294511 | 13132081 | 1.27 | 1.79 | 0.52 |
| 2 | Ссуды физическим лицам | 50821070 | 140261432 | 8.87 | 19.14 | 10.27 |
| 4 | Кредит. ресурсы,размещенные в системе СБ РФ | 421581032 | 455658347 | 73.55 | 62.17 | -11.39 |
| А II | СРЕДСТВА, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ ДОХОД | 66230385 | 88288111 | 10.36 | 10.75 | 0.39 |
| 8 | Касса и драгметаллы | 21343031 | 40112995 | 32.23 | 45.43 | 13.21 |
| 9 | просроч. кредиты, депозиты и проч. размещенные средства | 6508 | 185904 | 0.01 | 0.21 | 0.20 |
| 9.1  | в т. ч. юр. лиц и физ. лиц - предпринимателей |   | 158684 | 0.00 | 0.18 | 0.18 |
| 10 | Имущество банков | 39229137 | 40495985 | 59.23 | 45.87 | -13.36 |
| 11 | Прочие | 813640 | 442246 | 1.23 | 0.50 | -0.73 |
| 12 | РБП, не покрываемые доходами будущих периодов | 4838068 | 7050981 | 7.30 | 7.99 | 0.68 |
|   | ИТОГО АКТИВОВ - НЕТТО | 639404552 | 821252398 | 100.00 | 100.00 |   |
|   | ПАССИВ |   |   |   |   |   |
| П I | ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА | 607657285 | 787237456 | 95.03 | 95.86 | 0.82 |
| 1 | Средства юридических лиц | 106868864 | 138923089 | 17.59 | 17.65 | 0.06 |
| 1.1 |  - текущие, расчетные и бюджетные счета | 97265756 | 135686183 | 16.01 | 17.24 | 1.23 |
| 1.2 |  - депозиты и прочие привлеченные средства | 5576301 |   | 0.92 | 0.00 | -0.92 |
| 1.4  |  - векселя, эмитируемые банком, облигации | 4026807 | 3236905 | 0.66 | 0.41 | -0.25 |
| 2 | Средства физических лиц | 494007041 | 634689715 | 81.30 | 80.62 | -0.67 |
| 2.1 |  - векселя и сберегательные сертификаты | 162435 | 1517269 | 0.03 | 0.19 | 0.17 |
| 2.2 |  - депозиты и прочие привлеченные средства | 493844606 | 633172446 | 81.27 | 80.43 | -0.84 |
| 5 | Прочие | 6781379 | 13624652 | 1.12 | 1.73 | 0.61 |
| П II | РЕЗЕРВЫ БАНКА | 1940924 | 4241747 | 0.30 | 0.52 | 0.21 |
| 6 | Резервы под возможные потери по ссудам | 1940924 | 4155884 | 2.00 | 3.06 | 1.07 |
| 8 | Резервы под возможные потери по прочим операциям |   | 85863 | 0.00 | 2.02 | 2.02 |
| П III | СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | 29806343 | 29773194 | 4.66 | 3.63 | -1.04 |
|   | ИТОГО ПАССИВОВ-НЕТТО | 639404552 | 821252398 | 100.00 | 100.00 |   |

В пассиве основную часть составляют привлеченные средства клиентов, причем доля средств физических лиц в общей сумме ресурсов банка составляет около 70 %.

Удельный вес привлеченных средств физических лиц в общей сумме обязательств банка = сумма привлеченных средств физических лиц / общая сумма обязательств банка = 494007041\*100 / 607657285 = 81,3 % на начало анализируемого периода.

634689715\*100 / 787237456 = 80,6 % на конец анализируемого периода.

Изменения = 80,6 - 81,3 = на - 0,7 % уменьшилась доля средств физических лиц в общей сумме обязательств банка.

Безусловное выполнение обязательств банка перед клиентами, а также накопленный опыт работы с населением позволяют рассматривать вклады как относительно стабильный источник формирования пассивов банка.

По данным таблицы 3.4 можно отметить увеличение доли работающих и уменьшение доли неработающих активов (в общем их числе).

Можно рассчитать коэффициент эффективности использования активов.

Коэффициент эффективности использования активов = средние остатки по активным счетам, приносящим доходы / средние остатки по всем активным счетам \* 100 = ( (573174167 + 732964287) / 2) / ( (639404552 + 821252398) / 2) \* 100 = 89 %

Этот показатель опять же говорит о высокой доле работающих активов в банке.

Наибольший удельный вес в работающих активах принадлежит кредитным ресурсам, размещенным в системе Сбербанка России. Суды физическим лицам составляют 8,87%.

Явно наблюдается, что кредитование - это направление основное и наиболее динамичное в развитии банка.

Ссудная задолженность физических лиц в общем объеме выдаваемых кредитов на конец анализируемого периода возросла и ее доля в общей сумме выданных кредитов составила:

Удельный вес кредитов населения в общей сумме активов на начало анализируемого периода:

50821070 / 573174167 \* 100 = 8,87%

Удельный вес кредитов населения в общей сумме активов на начало анализируемого периода:

140261432/732964287 \* 100 = 19,14%

Изменения = 19,14 - 8,87 = на 10,27 % увеличился удельный вес кредитов физическим лицам в общей сумме активов на конец анализируемого периода.

#### Таким образом, из представленного анализа видно, что кредитование, в том числе и кредитование физических лиц, набирает высокие темпы роста и является одной из самых прибыльных операций Тихвинского отделения №1882. Поэтому в конкурентных условиях необходимо искать пути совершенствования кредитования физических лиц.

# 3.2 Оценка возможности выдачи кредита физическому лицу

Одним из самых распространенных видов кредитования физических лиц в Тихвинском ОСБ №1882 является кредитование на неотложные нужды.

Далее на конкретном примере произведена оценка возможности выдачи кредита физическому лицу на неотложные нужды для целей выявления путей совершенствования процесса кредитования физических лиц в отделении.

С заявкой на получение кредита в сумме 100 000 рублей обратился заемщик Калинин Павел Алексеевич под поручительство физических лиц - Васильевой Елизаветы Алексеевны.

Исходные данные на заемщика Калинина Павла Алексеевича и поручителя Васильеву Елизавету Алексеевну представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5.

**Исходные данные заемщика и поручителя.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Заемщик | Поручитель |
| Калинин Павел Алексеевич | Васильева Елизавета Алексеевна |
| Возраст, полных лет | 38 | 34 |
| Паспортные данные | 41 02 605079 от 06.06.2002 | 41 02 605080 от 06.06.2002 |
| Место прописки | Тихвин 4-26-12 | Тихвин 8-3-58 |
| Место жительства | Тихвин 4-3-87 | тот же |
| Хар-ка жил. площади:  | 2--х комн.  | 2--х комн.  |
| Форма собственности:  | частная | Частная |
| Наличие др. собст-ков | жена, теща | муж |
| Место работы | ОМВО при ОВД Тихв. района | МУЗ Тихвинская ЦРБ |
| Сфера деят-ти раб-ля:  | МВД | Здравоохранение |
| Должность | ст. группы задержания | Рентгенлаборант |
| Стаж | 10 лет 8 месяцев | 6 лет 3 месяца |
| Семейное положение | Женат | Замужем |
| Кол-во членов семьи | жена, двое детей | муж, 1 ребенок |
| Недвижимость:  | 3-х комн. квартира по месту регистрации | 1/2 доли 2-х комн. квартиры по месту |
| Другое имущество | Автомобиль Ауди, тел. Ролсон, хол. Стинол, с/мАрко, мягкая мебель | тел. Филиппс, хол. Атлант, м/ц Сони, с/м Индезит, мягкая мебель, компьютер |

Согласно справке о заработной плате заемщика и поручителя расчет платежеспособности и максимального размера кредита произведен в таблице 3.6.

Сумма заявки - 100 000 рублей.

Срок договора - 60 месяцев.

Процентная ставка - 19% годовых.

Таблица 3.6.

**Расчет максимального размера кредита Калинина П.А.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф. И.О.  | Среднемес. доход | Подоход. налог | обязательства | Чистый доход | К | Платежеспособность | Макс. размер кредита |
| Калинин П.А.  | 12790,00 | 1465,00 | 0,00 | 11325,00 | 0,7 | 475650,00 | 320753,02 |
| Васильева Е.А.  | 2599,00 | 363,00 | 26,00 | 2210,00 | 0,7 | 92820,00 | 0,00 |

В соответствии с предоставленным обеспечением максимальная сумма составляет 62592,86 рублей.

Составлены положительные заключения службы безопасности и юридической службы, а также положительное заключение кредитного отдела. Заключение кредитного отдела вынесено на рассмотрение кредитного комитета.

Решили заключить кредитный договор Калининым Павлом Алексеевичем на следующих условиях:

сумма кредита - 62 000 рублей,

вид кредита - неотложные нужды,

процентная ставка - 19%,

срок кредитования - 5 лет,

поручительство физических лиц: Васильева Елизавета Алексеевна.

При расчете максимального размера кредита можно учитывать больше данных о клиенте. Например, доходы по дополнительной деятельности заемщика, членов его семьи и поручителей, средние ежемесячные платежи за коммунальные услуги с предоставлением данных об отсутствии задолженности.

Расчет платежеспособности и максимального размера кредита после внесения предложены изменений представлен в таблице 3.7.

Таблица 3.7.

**Расчет максимального размера кредита Калинина П.А.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф. И.О.  | Среднемес. д-д | Доп. доход | Подоход. налог | Коммун. платежи | Обяз-ва | Чистыйдоход | К | Платежеспособ-ть | Макс. р-р кредита |
| Калинин П.А.  | 12790,00 | 0,00 | 1465,00 | 2600,00 | 0,00 | 11325,00 | 0,7 | 475650,00 | 320753,02 |
| Василева Е.А.  | 2599,00 | 3600,00 | 363,00 | 1900,00 | 26,00 | 2210,00 | 0,7 | 92820,00 |  |

В соответствии с предоставленным обеспечением максимальная сумма составляет 110 741,22 рублей.

В связи с введенными предложениями возможна выдача кредита в испрашиваемой сумме 100 000 рублей.

Возможно ввести балльные системы оценки кредитоспособности клиентов. Балльные системы оценки создаются банками на основе факторного анализа. Эта система использует накопленную базу данных "хороших", "надежных" и "неблагополучных" кредитов, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов - более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений, чем экспертные оценки.

Системы балльной оценки обладают тем несомненным преимуществом, что они позволяют быстро и с минимальными затратами труда обработать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, они представляют собой и более эффективный способ оценки заявок, т.е. могут проводиться кредитными инспекторами, не обладающими достаточным опытом работы. Это позволяет сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

# 3.3 Предлагаемые рекомендации по увеличению эффективности кредитного процесса

Рассчитаем коэффициент эффективности использования обязательств банка, то есть привлеченных ресурсов.

Кэф = сумма обязательств / общая сумма кредитных вложений

Кэф = 787237456/732964287 = 1,07 руб.

Этот показатель показывает, что на 1 рубль размещенных средств приходится 1,07 рубля привлеченных. Следовательно, можно сделать вывод о неэффективности использования банком привлеченных ресурсов и о том, что депозитный портфель формируется более быстрыми темпами, чем кредитный. Имея свободные кредитные ресурсы, банк вынужден передавать их вышестоящему управлению, получая условный доход, величина которого ниже, чем тот доход, который мог бы быть получен в виде процента от выдачи кредитов.

В структуре доходов наибольший вес имеют доходы от кредитования. Доходы увеличиваются, как и ссудная задолженность, что говорит о доходности ссудных операций банка.

По мере стабилизации экономической ситуации в стране и росте платежеспособного спроса населения растет спрос на кредиты. О том, что кредиты востребованы физическими лицами, говорит рост кредитного портфеля.

Основные конкурентные преимущества в Сбербанке - низкий процент за пользование кредитами и разнообразие видов кредитов.

Но новые кредиты развиваются слабо. Наибольшей популярностью пользуется кредит на неотложные нужды как один из старейших и отработанных видов кредита. Многие виды кредитов новые, но, например, "образовательный кредит" введен более 2,5 лет назад, но в анализируемом отделении не выдано ни одного кредита. Имея на обслуживании в отделении более половины предприятий города (количество счетов 1200, а предприятий в городе 2300) в отделении процент выдаваемых корпоративных кредитов очень низкий.

В связи с вышеизложенным, в целях более полного удовлетворения потребности населения в заимствовании средств, предлагается:

1. Увеличение штатной численности специалистов по кредитованию физических лиц на 2 человека.

2. Частичное высвобождение действующего штата специалистов по кредитам от консультирования клиентов путем организации консультационных щитов по кредитованию в филиалах и непосредственно в точках по обслуживанию заемщиков.

Расчет прогнозируемого экономического эффекта по первому предложению.

средняя заработная плата кредитного работника - 12 000 руб.,

имеющийся кредитный портфель - 208 020 550 руб.,

количество заключенных договоров - 1617 шт.,

количество работников кредитного отдела - 7 человек,

количество заключаемых договоров в день на одного работника - 1 договор,

расчет средней суммы одного выдаваемого кредита = общий размер кредитного портфеля / количество заключенных договоров = 208020550 / 1617 = 128 646 руб.,

расчет средней процентной ставки по привлекаемым ресурсам в рублях (0,1 + 12) / 2 = 6,05 % годовых,

расчет средней ставки по выдаваемым кредитам в рублях (16+19) / 2 = 17,5 % годовых,

процентная маржа 17,5-6,05 = 11,45 % годовых,

постоянные расходы на одного работника в месяц - около 2 000 руб.

количество рабочих дней в году по одному работнику: 251 р. д - 20 р. д. на ежегодный отпуск = 231 день,

Расчет расходов на год в связи с введением дополнительно 4 штатных единиц.

Основные расходы складываются из расходов на:

1. На оплату труда: 2 \* 12 000 \*12 = 288 000 руб. в год,

2. Отчисления по работающим: 288 000 \* 36,8 % = 105 984 руб. в год

3. Разовые расходы: (оборудование рабочего места): 2 \* 25 000 = 50 000 руб.,

4. Постоянные расходы (административно-хозяйственные) на 2 - х работников в год: 2 000 \* 12 \* 2 = 48 000

Сумма расходов по увеличению штатной численности на 2 человека: 288 000 + 105 984 + 50 000 + 48 000 = 491 984 руб. в год.

Расчетпрогнозируемого количества заключаемых договоров

количество дополнительно вводимых штатных единиц \* количество заключаемых договоров за год одним работником:

2 \* 1 \* 231= 462 договора,

Общее количество заключаемых договоров: 1617 + 462 = 2079 договора

Увеличение количества выдаваемых кредитов повлечет за собой необходимость в увеличении штатной численности в отделе безопасности и юридическом отделе как минимум по 1 человеку.

Расходы при этом составят (аналогично рассчитанным выше расходам) около 300 000 руб. в год

*Общая сумма расходов*: 491 984 + 300 000 = 791 984 руб.

Расчет прогнозируемой суммы выданных кредитов:

количество договоров \* средняя сумма одного кредита = 2079 \* 128 646 = 267 455 034 руб.

Расчет прогнозируемого дохода по прогнозируемым кредитам 267 455 034 \* 11,45 % = 30 623 601 руб.

Прибыль от увеличения штатной численности = доходы - расходы = 30 623 601 - 791 984 = 29 831 617 руб. (Таблица 3.8.)

Таблица 3.8.

Планируемые доходы и расходы отдела кредитования от введения 2-х единиц (тыс. руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Сумма |
| средняя заработная плата кредитного работника,имеющийся кредитный портфель,количество заключенных договоров,количество работников кредитного отдела,количество заключаемых договоров в день на 1 работника,средней суммы одного выдаваемого кредита,средняя процентная ставка по привлекаемым ресурсам,средняя ставка по выдаваемым кредитам,процентная маржа,постоянные расходы на одного работника в месяц,количество рабочих дней в году по одному работнику,  | 12 000208 020 550161771128 6466,05 %17,5 %11,45 %2000231 |
| **РАСХОДЫ** |  |
| На оплату трудаОтчисления (36,8%)Разовые расходы: (оборудование рабочего места)Постоянные расходы (административно-хозяйственные)*Расходы на вводимые единицы в отдел безопасности и юридический сектор* | 288 000105 98450 00048 000300 000 |
| **Общая сумма расходов** | **791 984**  |
| Прогнозируемое количество заключаемых договоров | 2079 |
| **ДОХОДЫ** |  |
| Прогнозируемая сумма выданных кредитовПрогнозируемый доход по прогнозируемым кредитам  | 267 455 03431 960 876  |
| **Общая сумма доходов** | **30 623 601** |
| Прибыль от увеличения штатной численности | 31 348 796 |

Прогнозируемый экономический эффект от проведения мероприятия:

1. Более полное удовлетворение потребностей клиентов в заимствовании средств,

2. Увеличение объемов предоставляемых кредитов в связи с увеличением количества дополнительно вводимых штатных единиц на 462 договора.

3. Увеличение прибыли банка от увеличения штанной численности кредитного отдела на сумму более 31 млн. рублей.

По второму предложению высвободившаяся от консультационной работы часть рабочего времени специалистов по кредитованию будет использована непосредственно на работу с физическими лицами по оформлению и выдаче кредитов и приведет также к увеличению объема выдаваемых кредитов и, соответственно, получения дополнительного дохода банком от дополнительной выдачи кредитов.

Предлагаемые консультационные щиты предполагают в краткой и четкой форме наличие следующей информации (регулярно обновляемую по мере ее изменения):

1. Основные положения по кредитованию (обеспечение, характер погашения (с примером для наглядности), необходимые документы на получение кредита, пример заполнения анкеты ссудозаемщика. Бланки документов рекомендуется разослать по филиалам, где будут установлены щиты).
2. Виды кредитов, краткие особенности и процентная ставка.
3. Пример расчета максимального размера кредита, который на сегодня довольно прост и доступен для понимания.

В целях продвижения всех кредитных продуктов в течение 2008 года предлагается провести встречи и переговоры с руководителями предприятий и организаций г. Тихвина, г. Бокситогорска, г. Пикалево

В целях продвижения кредитов на приобретение недвижимости: "на недвижимость", "ипотечное кредитование", "Молодая семья" предлагается разместить рекламную информацию в ООО "Регион" г. СПб (в офисе, находящимся в г. Тихвине), ЗАГСах, общежитиях, расположенных на территории обслуживания отделения.

Так же провести переговоры с нотариальными конторами и органами регистрации недвижимости на предмет приема ими клиентов, оформляющих приобретаемую недвижимость за счет кредитных средств вне очереди.

С целью продвижения новых видов кредитов "Единовременный", "Возобновляемый" проводить более рекламную компанию среди клиентов, обеспечить кредитных сотрудников информацией о преимуществах данных видов кредитов.

В целях продвижения кредитного продукта "Образовательный кредит" провести встречи с родителями старших классов в школах г. Тихвина, г. Бокситогорска, г. Пикалево, а также со студентами ВУЗов, обучающихся на территории вышеназванных районов.

По кредиту "Народный телефон" в дальнейшем размещать рекламные проспекты, рассылать коммерческие предложения.

# Заключение

Роль кредита в современном обществе очень велика. При переходе России к рынку затронуты были и кредитные отношения. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в современном обществе.

Проанализировав работу Тихвинского Отделения Сбербанка 1882 в сфере кредитования физических лиц, можно сделать следующие выводы и внести свои предложения по улучшению работы в этом направлении.

При организации кредитования физических лиц необходимо учитывать влияние сам процесс управления, который включает в себя: анализ и оценку кредитных рисков, определение величины рисков, само управление кредитными рисками и контроль за эффективностью управления.

По мере стабилизации экономической ситуации в стране и росте платежеспособного спроса населения растет спрос на кредиты. О том, что кредиты востребованы физическими лицами, говорит рост кредитного портфеля. Для более результативной и эффективной работы по направлению кредитования Тихвинского Отделения Сбербанка 1882 желательно мотивировать сотрудников кредитного отдела путем проведения презентации, подробных разъяснений некоторых видов кредитов, имеющих наибольший спрос у населения. Для более успешного привлечения клиентов необходимо провести дополнительный инструктаж по обслуживанию клиентов. В Отделениях Сбербанка должна быть размещена реклама и краткая информация о кредитах (в виде брошюр, каталогов, проспектов, а также на информационных стендах.

По своей сути банковский кредит представляет сложную систему многосторонних отношений между банками, экономикой, государством и населением. Любая кредитная сделка строится на классических рыночных принципах платности, срочности, возвратности, обеспеченности, целевого использования и дифференцированности кредита. Нарушение даже одного из этих принципов деформирует суть кредита и превращает его из мощного рыночного стимула экономического роста в такой же сильный антистимул. Поэтому управление банковским кредитом - важнейшая составляющая банковского менеджмента, сильно влияющая на его ликвидность и надежность. Управление банковским кредитом - это система органически связанных и взаимообусловленных следующих основных элементов: принципов кредитования, объектов кредитования, методов выдачи и погашения кредитов, форм и способов планирования кредитной деятельности, организации контроля за использованием кредитных ресурсов.

Эффективность кредитной деятельности банков зависит от качества кредитного портфеля, степени рискованности кредитной политики. Невозврат кредита - один из решающих факторов, ухудшающих финансовое положение банков. Основной фактор, определяющий качество кредитного портфеля, - это качество кредита, определяемое сложной совокупностью показателей. Наиболее значимые из них: ликвидность, доходность, степень риска. Ликвидность кредитов определяется сроками их возврата. Доходность определяется процентной маржой. Анализ доходности кредитных операций дополняется оценкой степени их риска. Как правило, высокая прибыль сопряжена с большим риском.

Кредитные риски при ненадлежащем их учете могут привести к банкротству банка. Поэтому предопределена актуальность управления кредитными рисками.

Для оценки кредитного риска используются различные методы: аналитический, статистический, рейтинговые оценки. Уровень кредитного риска определяется внешними и внутренними факторами, наиболее значимые из которых кредитоспособность заемщика, качество обеспечения кредитов и их диверсифицированность.

Кредитоспособность заемщика - это синтетический показатель, в котором фокусируется вся совокупность условий и факторов, определяющих характер и эффективность его деятельности. Оценка кредитоспособности клиентов базируется на основе глубокого и объективного анализа предоставляемой информации.

Качество кредитного портфеля и банка и взвешенность его кредитной политики существенно влияют на его имидж и рейтинг.

Важнейшим условием эффективности кредитной политики банка является ее адекватность реальной социально-экономической и политической конъюнктуре в каждый данный момент. Отсюда необходимость постоянного ее совершенствования, уточнения, конкретизации. Кредитная политика банка должна постоянно учитывать все новое и прогрессивное в банковской деятельности. В конечном счете вся суть кредитной политики состоит в высокоэффективной организации кредитного портфеля.

Кредит способен оказать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег.

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Условие размещения акций на рынке являются накопление значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и в размещении акций.

Оставаясь лидером национальной банковской системы, Сбербанк России ощущает возрастающее конкурентное давление как со стороны российских банковских институтов, так и со стороны небанковских финансовых посредников, иностранных банков, развивающих операции трансграничного кредитования, рынка корпоративных облигаций.

Кредитный рынок - несущая конструкция индустриальной рыночной экономики. Предоставление кредитов - основная функция банков, осуществляемая для финансирования инвестиционных и потребительских целей предпринимательских структур, физических лиц и государства. Уровень и качество кредитной деятельности банков - решающий фактор динамики макроэкономики и ее эффективности.

# Список используемой литературы

* + - 1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
			2. Закон РФ "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996 N 17-Ф с изменениями на 29 декабря 2004 года.
			3. Инструкция Банка России от 16.01.2004г. №110-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями на 13.08.2004г.)
			4. Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 года №54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (с изменениями на 27 июля 2001 года)
			5. Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с последующими изменениями и дополнениями)
			6. Правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами №229-3-р от 30.05.2003 г. с последующими изменениями и дополнениями.
			7. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред.В.А. Галанова, А.И. Басова. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 448с.: ил.
			8. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред.О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 672с.: ил.
			9. Банковское дело: Учебник / Под. ред. доктора экон. наук, проф. Т.Г. Коробовой. - М.: Экономист, 2003. - 751 с.
			10. Банковское дело: Учебник / Под. Ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 592с.: ил.
			11. Банковский менеджмент. / Никитина Т.В. - СПб.: Питер, 2002. - 160 с.
			12. Блумфильд А. Как взять кредит в банке. М.: "Инфра-М, 2002г. - 348 с.
			13. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. - М: Перспектива, 2001г. - 549г.
			14. Соколинская Н.Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. - М.: АО "Консалт - Банкир", 2005г. - 545 с.
			15. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 256 с.: ил.
			16. Основы банковской деятельности (Банковское дело): / Под ред. К.Р. Тагирбекова - М.: Издательство "Инфра М", "Весь мир", 2003. - 720с.
			17. Экономический анализ деятельности банка: Учебное пособие. - М.:, 2004г. - 209с.

*Интернет-ресурсы:*

Сайт Ассоциации Коммерческих Банков Санкт-Петербурга http://www.nwab.ru/content/banks/defauit/root-site/idt/bank.html

Сайт газеты "Коммерсант" http://www.kommersant.ru/doc. aspx? Dosi

Сайт журнала "Профиль" http://www.profile.ru/numbers/number=589#

Сайт журнала "Финансовый директор" http://www.fd.ru/news/229377.html

Сайт Северо-Западного банка Сбербанка России http://www.nwsbrf.ru/departaments/kredit\_mbis. asp

Сайт Центрального банка РФ http://www.cbr.ru/hd\_base/StavLombard. Asp