Содержание

Введение

1. Экономическая сущность кредита. Управление процессом кредитования

1.1 Понятие, характеристика и формы потребительского кредита

1.2 Виды потребительского кредита

1.3 Нормативное регулирование потребительского кредитования

2. Организация кредитования населения в Сбербанке РФ

2.1 Виды кредитования физических лиц, предлагаемых Сбербанком РФ

2.2 Анализ показателей эффективности кредитования населения

3. Проблемы и перспективы развития кредитования в РФ в современных условиях

3.1 Проблемы осуществления потребительского кредитования

3.2 Совершенствование механизма потребительского кредитования

Заключение

Список литературы

Приложения

Введение

В последние годы во всем мире и в нашей стране активно развивается такая отрасль услуг, как кредитование. Причем одной из важных областей данной отрасли является кредитование физических лиц или потребительское кредитование.

Потребительскими ссудами в нашей стране называются ссуды, предоставляемые населению. При этом потребительский характер ссуд определяется целью (объектом кредитования) предоставления ссуды.

В последние годы кредитование потребителей и выдача ипотечных кредитов относились к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Данные виды кредитов помогают банку диверсифицировать свою клиентскую базу, привлечь депозиты и найти источники доходов, дополняющие и компенсирующие риск по кредитам и депозитам предпринимательских фирм. Действительно, в последние годы многие банки уделяют все большее внимание потребительскому и ипотечному кредитованию в целях избежать или ослабить воздействие экономических циклов, приводящее к периодическому снижению объемов традиционного банковского кредитования предпринимательской деятельности, а также избежать острой конкуренции со стороны иностранных банков.

Несмотря на это, потребительское и ипотечное кредитование имеет свои существенные недостатки с точки зрения банкиров. Процент невозвращенных кредитов подобного рода обычные выше, чем по другим видам банковских кредитов, хотя валовые доходы по ним значительно выше. Во многих случаях наиболее прибыльными являются кредиты семьям. Ключевыми факторами предоставления качественных потребительских кредитов выступают характер и чувство ответственности заемщика. Банк может оценить их с помощью анализа кредитно истории заемщика и многих других факторах.

В последние годы в нашей стране активно развивается ипотечное кредитование, которое поддерживается и Правительством РФ, так как преследует еще и социальные цели.

Таким образом, потребительский кредит важен как для банков, так и для заемщиков, позволяя им повысить свой жизненный уровень, приобретая необходимые товары и услуги.

Итак, вопрос потребительского кредитования достаточно актуален для нашей страны.

Целью данной дипломной работы является рассмотрение современных проблем потребительского кредитования.

В соответствии с поставленной целью решается ряд задач:

1. Рассмотрение теоретических аспектов потребительского кредитования.

2. Анализ потребительского кредитования в России на примере конкретного коммерческого банка.

3. Разработка рекомендаций по совершенствованию потребительского кредитования.

В работе акцентируется внимание на роли потребительского кредитования для успешного развития рынка банковских услуг в России.

В качестве предмета проводимого исследования выступает потребительский кредит.

Объектом исследования в данной работе является конкретная организация – Сибирский банк «Сбербанка РФ».

Методической основой работы послужили научно-практические публикации в области потребительского кредитования, законодательные, нормативные и методические материалы. В процессе исследования применялись общие методы исследования: наблюдение, формализация, абстрагирование, сравнение и др.

1. Экономическая сущность кредита. Управление процессом кредитования

1.1 Понятие, характеристика и формы потребительского кредита

Кредит – это движение ссудного капитала, который обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками.

Кредит - более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения.

Ссуда же является лишь одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счета.

Кредитные операции относятся к активным операциям коммерческого банка. В структуре банковского бизнеса данный вид операций приносит им основную прибыль. Структура кредитных операций конкретного банка зависит от величины его активов, расположения центрального отделения, наличия и разветвленности сети отделений, состава клиентуры, специализации банка и т.д. Большое влияние оказывает также общее состояние экономической конъюнктуры в стране. Например, мелкие и средние банка, находящиеся в провинциальных городах, имеют ограниченный круг клиентуры и относительно слабо связаны с общенациональным и мировым денежным рынком. Поэтому доля ссудных операций в структуре их активов является меньшей, чем у крупных банков в финансовых центрах. Такие общеполитические и социально-экономические процессы, как острые нарушения деловой активности, вызываемые войнами, экономическими кризисами, инфляцией и т.д., также оказывают существенное влияние на состав банковских активов.

При помощи кредита свободные денежные средства предприятий и личного сектора аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Не существует единой классификации форм кредита. К. Хагенмюллер и Г. Дипен, например, подразделяют кредиты по следующим признакам:

срок – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;

обеспечение – необеспеченные (бланковые), недостаточно обеспеченные, обеспеченные;

кредитор – банковские, государственные, коммерческие, страховые компании, частные лица;

заемщик – сельскохозяйственные, промышленные, коммунальные, персональные;

назначение – потребительские, промышленные, для формирования средств компании, инвестиционные, сезонные, для устранения временных финансовых трудностей, промежуточные, на операции с ценными бумагами, импортные, экспортные;

размеры – мелкие, средние, крупные.

Если рассматривать кредит с точки зрения категорий участников кредитных отношений, то можно выделить его следующие формы:

Таблица 1.1 - Формы кредита

|  |  |
| --- | --- |
| Участники кредитных отношений | Форма кредита |
| Предприятие – предприятие | Коммерческий кредит |
| Банк – предприятие, государство | Банковский кредит |
| Банк –физическое лицо | Потребительский кредит |
| Население, банки, предприятия – государство | Государственный кредит |
| Банк – банк | Межбанковский кредит |
| Банк, государство – банк, государство | Международный кредит |

Виды кредитных операций можно представить в виде табл. 1.2.

Таблица 1.2 – Виды кредитных операций

|  |  |
| --- | --- |
| Активные операции | Пассивные операции |
| Кредиты, предоставленные клиентам  | Депозиты клиентов |
| Кредиты другим банкам |  Депозиты банков |
| Средства, предоставленные МФ и финансовым органам субъектов РФ |  Кредиты банков, в т.ч. ЦБ РФ |
| Средства на резервном счете в Центральном банке | Выпущенные банком ценные бумаги и долговые обязательства |
| Депозиты в других банка |  |
| Средства на корсчетах в других банках |  |
| Вложения в долговые обязательства РФ и местных органов власти. |  |

Ссуды частным лицам (потребительский кредит) в рыночной экономике России выступают неотъемлемым элементом воспроизводственного цикла, облегчающим реализацию товаров длительного пользования (автомобилей, мебели, теле- и радиоаппаратуры).

Согласно теме дипломной работы рассматривается кредит физическому лицу, который предоставляется банками и другими финансово-кредитными учреждениями населению в виде денежной ссуды. Объектом здесь выступает потребность заемщика в дополнительных средствах, которые предназначаются для приобретения какого-либо «блага», будь то недвижимость, автомобильная или бытовая техника, оплата обучения или медицинского обслуживания.

Субъектом данного вида кредитования «с позиции классического банковского дела является физическое лицо, дееспособное и имеющее материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки», а кредитором - кредитно-финансовые учреждения. Целью кредитора является получение дохода в виде процента.

Согласно Балабанову И.Т. потребительский кредит - особая форма кредита, предоставляемая его получателям в виде отсрочки платежа за покупаемые ими потребительские товары и бытовые услуги. [19, С. 154]

Лаврушин О.И. под потребительскими ссудами понимает ссуды, предоставляемые населению. При этом потребительский характер ссуд определяется целью (объектом кредитования) предоставления ссуды. [23, c. 283]

По Белоглазовой 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. [24, c. 345]

При потребительском кредите заемщиками являются физические лица - население, а кредиторами - предприятия торговли и сферы услуг, банки, специальные кредитные учреждения. Торговые предприятия предоставляют потребительский кредит в виде товаров, проданных в рассрочку, а банки (в частности, специализированные банки потребительского кредита) - в виде краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования. Потребительские товары длительного пользования - легковые автомобили, мебель, холодильники, телевизоры - являются главным объектом потребительского кредита, который стимулирует платежеспособный спрос населения на эти товары. Проценты, выплачиваемые по потребительскому кредиту, обычно очень высоки и могут достигать 60%. Например, в США они составляют 18 % в год, во Франции - 30 % годовых. Банки стараются не указывать в своих предложениях реальные ставки. [51, c. 48]

В нашей стране была сформирована несколько иная система потребительских кредитов, которая подразделялась на две части. К первой относились кредиты инвестиционного характера: ссуды на кооперативное жилищное строительство, ссуды на садовое строительство и т.д., ко второй - кредиты на текущие потребительские нужды: рассрочка платежей за товары, прокат предметов потребления, ссуды под залог имущества в ломбардах.

Потребительские кредиты обычно предоставляются на сумму до 10,000 долларов и сроком 1-2 года. Объектом финансирования может служить как приобретаемый товар (мобильный телефон, телевизор, холодильник и т.д.), так и некоторое общие нужды клиента, например, ремонт квартиры или дачи. Данные кредиты обычно предоставляются непосредственно в магазинах несколькими банками, но лучше отправляться за покупкой точно представляя условия кредитования в связи с высокой стоимостью кредитов данного вида.

В период после второй мировой войны банки стали основными кредиторами на рынке потребительского кредита. Господствующее положение банков частично является следствием того, что они во все большей степени заинтересованы в привлечении средств отдельных лиц и семей, которые являются основным источником средств банка. Однако многим семьям часто приходится решать, стоит ли отдавать свои деньги тому банку, который, как они считают, не сможет гарантировать им предоставление кредита в случае необходимости.

Потребительский кредит зачастую относится к наиболее прибыльным кредитом, которые может выдать банк. Однако банковские услуги, нацеленные на потребителей, могут быть также одними из наиболее дорогостоящих и рискованных банковских услуг, поскольку финансовое положение отдельных физических лиц и семей может быстро измениться в следствие болезни или потери работы. Поэтому управление потребительскими кредитами должно осуществляться с осторожностью и учетом тех особых проблем, которые с ним связаны.

В целом потребительские кредиты рассматриваются банкирами в качестве прибыльных кредитов с завышенными процентными ставками. Это означает, что ставка по кредиту обычно значительно превышает стоимость привлеченных средств, но является чаще всего фиксированной величиной, не зависящей от изменения рыночных условий в течение срока кредитования (в отличие от процентных ставок предпринимательским фирмам). С потребительскими кредитами связано возможное появление процентного риска в случае, если уплачиваемая банком цена привлеченных ресурсов поднимется достаточно высоко. Однако ставка по подобным кредитам зачастую настолько высока (т.е. в нее заложена достаточно высокая премия за риск), что рыночные процентные ставки по привлекаемым банком средствам и процент невыполнения заемщиками своих обязательств по кредитным договорам должны резко увеличиваться для того, чтобы большая часть потребительских кредитов перестала быть прибыльной. [46, c. 112]

Одна из основных причин столь высоких ставок по потребительским кредитам была выявлена в США с помощью ежегодно проводимого в федеральных резервных банках функционального анализа издержек (FCA). Согласно проведенному анализу потребительские кредиты являются наиболее дорогостоящими и рискованными видами вложений в расчете на 1 доллар кредитных ресурсов. Потребительские кредиты также зависят от экономического цикла. Их объем увеличивается на стадии экономического роста, когда потребители более оптимистично настроены относительно своего будущего. Напротив, в условиях экономического спада многие физические лица и семьи очень пессимистичны в оценках будущего, особенно при росте безработицы, и сокращают объем заимствований у банков.

Более того, потребители, обращающиеся за кредитом, относительно безразлично реагируют на изменение процентных ставок. Заимствования со стороны домашних хозяйств относительно неэластичны в отношении процентных ставок. Потребителю уделяют больше внимания размеру ежемесячных выплат по кредитному договору, нежели взимаемой процентной ставке (хотя очевидно, что уровень процентной ставки по кредиту определяет размер осуществляемых выплат в погашение кредита). В то время как уровень ставки зачастую не является для заемщиков из числа домашних хозяйств решающим фактором, использование кредита в значительной степени зависит от уровня образования и доходов потребителя. Лица с более высокими доходами обычно больше пользуются заимствованными средствами как в абсолютном выражении, так и относительно размера их годового дохода. Семьи, в которых глава или основной кормилец имеет более высокий уровень образования, также заимствуют в большей степени, нежели прочие семьи с аналогичным уровнем дохода. Данный физические лица и семьи рассматривают кредитование в большей степени как инструмент достижения желаемого уровня жизни, нежели как вариант подстраховки, используемый только в крайнем случае.

Рынок потребительских кредитов стремительно развивается и в России. Все больше банков готовы предложить программы кредитования товаров и услуг. Конкуренция банков на данном рынке играет положительную роль и у клиента появляется возможность выбора. Задумав совершить покупку, лучше в спокойной обстановке, а не в суете магазина, оценить различные предложения и выбрать из них то, которое минимизирует ваши затраты. Важно учитывать не только явную стоимость, но и удобство обслуживания кредита.

Технологическую процедуру выдачи кредита можно представить следующим образом (рис. 1.1.):

Рис.1.1.Процедура выдачи кредитов населению

Для получения кредита необходимо подать заявку в банк. При этом данные заявки подвергаются тщательному анализу.

Ключевыми факторами любой заявки на получение потребительского кредита являются характер заемщика и его платежеспособность. Кредитный инспектор должен быть уверен в том, что заемщик чувствует моральную ответственность за полное и своевременное погашение кредита. Более того, объем доходов и представляющих ценность активов (таких, как ценные бумаги или сберегательные депозиты) должен быть достаточен для того, чтобы внушить кредитному инспектору уверенность в наличии у клиента возможностей без особых усилий погасить кредит. По этой причине инспектор по потребительским кредитам почти всегда запрашивает различную информацию о клиенте от различных источников информации. [45, c. 100]

Зачастую характер заемщика раскрывается при анализе цели кредитования, указанной в заявке. Кредитный инспектор должен удостовериться в том, что клиент достаточно точно указал, на что будут использоваться полученные средства, а также оценить, насколько указанная цель согласуется с кредитной политикой банка и существует ли у заемщика искреннее намерение выплатить кредит. Более опытные кредитные инспектора советуют своим молодым коллегам не жалеть времени и посетить каждого заемщика, поскольку в беседах зачастую можно оценить характер и искренность заемщика, что напрямую определяет степень вероятности погашения кредита. Часто опытные кредитные инспектора сами заполняют заявку вместо того, чтобы позволить заемщику сделать это самостоятельно. Задавая клиенту соответствующие вопросы по мере заполнения заявки, квалифицированный инспектор может лучше понять, насколько данная заявка отвечает предъявляемым со стороны банка требованиям к качеству кредитов. Устные ответы клиента могут содержать гораздо больше информации о характере и истинной цели кредитования, чем сведения, изложенные в письменном виде.

В случае, если выяснится, что в прошлом заемщик неаккуратно выполнял свои обязательства по кредитным договорам (обычно у банков есть свои так называемые «списки ненадежных заемщиков»), от него могут потребовать подписи еще одного лица, на которое будет распространяться ответственность за погашение кредита. На практике получается, что, если при наличии второй подписи заемщик не выполняет свои обязательства по кредиту, то это должно сделать лицо, поставившее свою подпись. Однако многие банки рассматривают практику второй подписи скорее как психологический фактор, обеспечивающий возврат кредита, нежели как реальное альтернативное обеспечение кредита, поскольку в этом случае заемщик может ощущать моральную ответственность за кредитный рейтинг лица, поставившего вторую подпись. Но банкиры предпочитают не оказывать сильного давления на этих людей, так как подобные действия могут привести к уходу из банка всех принадлежащих им фирм, а также всех сочувствующих им клиентов.

Инспектора, занимающиеся потребительским кредитованием, придают значение как размеру, так и стабильности дохода физического лица. Они предпочитают получить от клиента информацию о чистой заработной плате, т.е. заработной плате, после всех выплат и удержаний, а не о валовом доходе, и обычно связываются с работодателями для проверки достоверности указанных заемщиком уровня дохода, продолжительности работы на данной фирме, места проживания и номера карточки социального страхования.

Произвести оценку потребительских кредитов достаточно трудно. Прежде всего физическим лицам проще скрыть существенную информацию относительно погашения кредита (например, о состоянии здоровья или перспективах занятости), нежели большинству предпринимательских фирм (к кредитным заявкам которых зачастую прилагаются заверенные аудиторами финансовые отчеты). Более того, предпринимательская фирма меньше зависит от проблем со здоровьем, увечий или финансовых просчетов, чем физические лица и семьи. Процент невыполнений по потребительским кредитам в несколько раз выше, чем по кредитам торговым и промышленным компаниям. Ключевыми факторами снижения возможных убытков по потребительским кредитам являются незначительные размеры подобных кредитов и наличие легкореализуемого обеспечения. Кредитный инспектор может столкнуться с гораздо большим числом невозвращенных потребительских кредитов, нежели любых других кредитов. Методы обеспечения возврата кредита можно представить в виде схемы на рис.

Рис.1.2. Методы обеспечения возврата кредита

В последние годы в нашей стране широко распространена тенденция упрощения оформления кредита, но она является достаточно рискованной для банка, а потому такие кредиты, как правило, предоставляются на незначительные суммы.

Финансовое учреждение по согласованию с клиентом устанавливает процентную ставку, срок и график погашения кредита. Большая часть потребительских кредитов является краткосрочными – на несколько недель или месяцев. Долгосрочные потребительские кредиты сроком до 2 -4 или даже до 5 лет встречаются реже, за исключением кредитования покупок автомобилей или недвижимости, когда повышение цен на них побудило банки удлинить сроки погашения кредита с тем, чтобы клиенты смогли ежемесячно выплачивать взносы в погашение долга. Кредитный инспектор обычно предлагает клиенту различные варианты погашения долга, чтобы выработать окончательный график погашения с учетом других долговых обязательств клиента, а также текущего и планируемого дохода семьи.

Как правило, существует определенная зависимость между уровнем процентной ставки и суммой депозитов, которую клиент будет держать в банке. Клиентам с более крупными депозитами устанавливаются более низкие процентные ставки. Еще одним важным фактором, воздействующим на уровень ставки по потребительскому кредиту, является конкуренция между кредиторами. Наличие острой конкуренции на рынке потребительских кредитов сближает уровни процентных ставок и стоимости кредита.

Более краткосрочные кредиты могут быть бланковыми, тогда как долгосрочные кредиты на покупку автомобилей и других товаров длительного пользования, как правило, должны быть обеспечены приобретаемыми активами. [34, c. 65]

Установление ставок по многим потребительским кредитам, так же как и по кредитам предпринимательским фирмам, осуществляется на основе некоторой базовой ставки, или ставки привлечения, плюс маржа прибыли, плюс надбавка за риск.

Банки используют огромное количество способов расчета фактической ставки по потребительскому кредиту. К числу наиболее распространенных можно отнести метод годовой процентной ставки (Annual percentage rate = APR), метод простых процентов, метод дисконтной ставки и метод сложения.

Одним из наиболее старых способов расчета ставки по кредиту является метод накидки, когда процентные выплаты прибавляются к сумме основного до того, как заемщику будут объявлены размеры взносов в погашение кредита.

Таким образом, потребительский кредит является достаточно распространенным на сегодняшний день во всем мире. Он выгоден как потребителям, так и банкам и иным компаниям, его предоставляющим. Процентные ставки по данному виду кредита достаточно высоки, так как рассматриваемый кредит является достаточно дорогостоящим и рискованным для банка.

Приведем наиболее используемые в настоящее время формы кредита.

Срочное кредитование – разовое предоставление ссуды заемщику в объеме и на условиях определенных кредитным договором. Недостатком данного метода кредитования являются жесткие условия, закрепленные в кредитном договоре по срокам и величине процентной ставки за кредит;

Интересна специфика такого вида кредитования, как предоставление кредитной линии. Использование кредитных линий требует особенно тесной работы с заемщиком, т.к. означает, что заемщик может в любой момент получить ссуду в банке, а банк должен держать ресурс для этого клиента. Практика работы по кредитным линиям требует от банка брать с заемщика специальное комиссионное вознаграждение (например, за открытие кредитной линии), т.к. если заемщик не до конца использует лимит средств по кредитной линии - это означает упущенную выгоду и прямые потери у банка от неразмещенных должным образом привлеченных средств для этого заемщика.

Кредитная линия – соглашение между банком и заемщиком о максимальной сумме кредита, который последний может использовать в течение обусловленного срока при соблюдении определенных условий. Это одна из форм краткосрочного банковского кредита для покрытия временной потребности заемщика в денежных средствах.

Особенность кредитной линии как формы финансирования в том, что она является безусловным контрактом, обязательным для банка. Последний может аннулировать договор до окончания срока, если, финансовое положение клиента ухудшилось или не выполняются условия контракта. Заемщик может использовать кредитную линию частично. Первоначальная величина кредитной линии может быть скорректирована банком в ряде случаев из-за изменения конъюнктуры рынка, изменением лимита выдачи кредита одному заемщику.

Различают невозобновляемые кредитные линии, которые закрываются после погашения ссуды, и возобновляемый (револьверный) кредит, который предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности автоматически, т. е. без дополнительных переговоров между сторонами кредитного соглашения.

Открытие кредитной линии для банка выгодно тем, что сокращает объем кредитной документации, заемщика же оно избавляет от необходимости каждый раз вести переговоры с банком о получении ссуды. Кроме того, заемщик платит проценты только по действительно использованным суммам кредита, тогда как при получении разовой ссуды он должен оплачивать всю сумму со дня ее получения, независимо от того использована она или нет.

Кредитование по счету (овердрафт). Данный вид кредита используется заемщиком для пополнения активов. Характеризуется как кредит краткосрочный. Объектом кредитования выступает временная потребность в средствах, связанная с периодически возникающим разрывом между платежами и поступлением средств на счет клиента банка. Овердрафт по счету клиента является высшей формой доверия банка к клиенту. По дебету этого счета идут все платежи клиента, связанные с его текущими расходам, а в кредит зачисляется поступления в пользу клиента (заработная плата, пенсия и т.п.). Кредитовое сальдо свидетельствует о наличии у клиента собственных средств, а дебетовое сальдо – о привлечении в оборот банковского кредита, за который взимается процент.

Операции с векселями и учетный кредит. Вексель может быть учтен в коммерческом банке. Продажа векселя банку имеет форму учетного кредита. Покупная цена векселя представляет собой сумму требований по векселю за вычетом процентов, комиссионных платежей и других накладных расходов. С экономической точки зрения покупка векселя представляет собой кредитную операцию. Сумма вычетов, которые коммерческий банк удерживает при покупке векселей, в большей степени зависит от уровня учетной ставки Центрального банка. В зависимости от фазы цикла общественного воспроизводства сумма таких вычетов может быть выше или, наоборот, ниже учетной ставки.

Сегодня банки предоставляют гражданам большое количество видов кредита. Особое разнообразие приносит деление кредитов в зависимости от обеспечения. В качестве обеспечения используются движимое и недвижимое имущество, векселя, товарораспределительные документы, поручительства и др. Ссуды под залог материальных ценностей (движимое или недвижимое имущество) выдаются при обязательном оформлении залогового обязательства или договора о залоге имущества, которые дают право получения кредитором компенсации его затрат и упущенной прибыли из стоимости заложенного имущества при невыполнении заемщиком своих обязательств перед кредитором. Ссуды под залог векселей бывают срочными, когда владелец векселей обязан выкупить их у банка в заранее установленный срок, либо онкольными, т.е. ссудами до востребования, возврат которых банк вправе потребовать в любое время.

1.2 Виды потребительского кредита

Существует несколько различных видов потребительских кредитов, при этом число данных видов кредитования, нацеленного на удовлетворение финансовых потребностей, постоянно возрастает. Классификацию потребительских кредитов можно осуществить по целевому назначению (по той цели, на которую выдаются средства) и по виду кредита (например, кредит, погашаемый в рассрочку или единовременно в конце срока кредитования). Одна из распространенных схем классификации потребительских кредитов учитывает как вид, так и назначение кредита. [52, c. 46]

Например, кредиты физическим лицам и семьям могут быть подразделены на две группы в зависимости от того, выдаются ли они на приобретение новых домов, т.е. кредиты под залог жилых помещений, или на финансирование другой деятельности клиента (проведение каникул, приобретение автомобилей, электробытовых приборов и т.д.), т.е. кредиты, отличные от кредитов на жилые помещения. Последняя категория кредитов зачастую подразделяется на два вида в зависимости от способа погашения кредита: кредит, погашаемый в рассрочку, и кредит, погашаемый единовременно. Представим данную классификацию в виде табл. 1.3.

Таблица 1.3. – Виды потребительских кредитов

|  |  |
| --- | --- |
| Классификационный признак |  Виды потребительского кредита |
| По направлениям использования (объектам кредитования) | На неотложные нужды;Под залог ценных бумаг;Строительство и приобретение жилья;Капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение и сетям водопровода и канализации и др.  |
| По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) | Банковские потребительские ссуды;Ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;3. Потребительские ссуды кредитных учреждений, небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают;потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях |
| По срокам кредитования | Краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);Среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);Долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет) |
| По способу предоставления | Целевые;Нецелевые |
| По обеспечению  | Необеспеченные (бланковые);Обеспеченные (залогами, гарантиями, поручительствами, страхованием) |
| По методу погашения | Погашаемые единовременно;Ссуды с рассрочкой платежа |
| По методу взимания процентов | Ссуды с удержанием процентов на момент ее предоставления;Ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита;Ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие, по специально оговоренному графику) |
| По характеру кругооборота средств | Разовые;Возобновляемые (револьверные, ролловерные) |

Рассмотрим указанные виды кредитов подробнее.

Под общим названием «кредиты под залог жилых помещений» проходят кредиты на покупку домов или на улучшение жилищных условий. Приобретение жилых помещений – индивидуальных или многоквартирных домов – обычно предполагает предоставление долгосрочного кредита на 10 – 30 лет, обеспечиваемого данным имуществом. Ставка по подобным кредитам устанавливается либо фиксированная, либо, что в последние годы встречается в мировой практике чаще, переменная, или плавающая, которая периодически изменяется параллельно с оговоренной базовой ставкой, такой, как рыночная ставка по правительственным облигациям или ставка по закладным (например, в США средняя ставка по закладным на жилые помещения, установленная Федеральным советом банков жилищного кредита). Комиссия за обязательство (составляющая обычно 1 – 2% суммы кредита) чаще всего взимается авансом и гарантирует, что в оговоренный период времени заемщик сможет воспользоваться кредитом. Хотя банки предоставляют значительную долю кредитов под залог жилых помещений в развитых странах, подобные кредиты могут также предоставляться специализированной дочерней компанией, принадлежащей к банковской холдинговой компании.

В нашей стране ипотечное кредитование находится на начальной стадии развития. Предоставить ипотечные кредиты могут далеко не все банки, так как сумма достаточно значительна. Ставки по ипотечному кредитованию в России достаточно высоки и находятся приблизительно в пределах от 11 до 18% годовых. В то же время на данный период в Европе ставки значительно ниже, но иностранные банки не допускаются на данный рынок, так как отечественные банки не смогут выдержать подобной конкуренции.

Участниками ипотечной системы являются: банки (осуществляют проверку платежеспособности заемщика), страховые компании (обязуются страховать риски, возникающие в процессе ипотечного кредитования), оценочные компании (оценивают рыночную стоимость квартиры).

Преимуществами ипотечного кредитования являются: [28, c. 126]

возможность в достаточно короткие сроки стать собственником жилья и вселиться в новую квартиру;

получение кредита на длительный срок, за который размер ежемесячных платежей не изменяется в случае повышения стоимости квартиры;

возможность оплачивать собственную квартиру, а не арендовать чужую недвижимость, в то время как проценты по кредиту сопоставимы с месячной арендной платой за аналогичную квартиру;

возможность зарегистрироваться (прописаться) в квартире, приобретенной по ипотечному кредиту, заемщику и членам его семьи;

выгодное вложение средств (цены на недвижимость стабильно растут на 15-30% в год);

получение налоговой льготы на весь срок ипотеки, с суммы в пределах 1000000 рублей налоговый вычет, а так же с суммы выплачиваемой по процентам на срок выплаты кредита.

На данный момент ипотечное кредитование очень активно развивается в нашей стране, что связано в первую очередь со сложной жилищной ситуацией, которая выражается как в нехватке жилья, так и в необходимости улучшения жилищных условий большинства населения.

Кредиты физическим лицам и семьям, отличные от кредитов под закладные, как уже отмечалось ранее, включают кредиты, погашаемые в рассрочку, и кредиты, погашаемые единовременно.

Кредитами в рассрочку называются кратко- и среднесрочные кредиты, погашаемые двумя или более платежами (как правило, ежемесячно или ежеквартально). Подобные кредиты обычно предоставляются для покупки крупногабаритных товаров (например, автомобилей, лодок, транспортных средств для отдыха, мебели и электробытовых товаров) или для консолидирования существующих у семьи долгов. Хотя обычно по кредитам в рассрочку устанавливается фиксированная процентная ставка, все более распространенными становятся плавающие процентные ставки. Тем не менее в большинстве развитых стран на сегодняшний день лишь по ¼ всех потребительских кредитов устанавливаются переменные ставки.

В последние годы в мире наблюдается следующая тенденция. Многие банки предоставляют значительную часть кредитов в рассрочку через дочерние финансовые компании, входящие в банковскую холдинговую компанию. Преимущество подобной схемы заключается в том, что при создании финансовых компаний в отличие от отделения банка не существует географических ограничений. Более того, финансовая компания может выдавать более рискованные кредиты по более выгодной процентной ставке, чем банк.

Краткосрочные кредиты физическим лицам и семьям на покрытие текущей потребности в наличных средствах, возвращаемые одной суммой в конце срока кредитования или в момент погашения долговой расписки заемщика, известны под названием кредиты, погашаемые единовременно. Подобные кредиты могут предоставляться на относительно мелкие суммы и включают кредиты по открытому счету со сроком погашения, как правило, в пределах 30 дней или другого, относительно незначительного периода времени. Кредиты, погашаемые единовременно, предоставляемые на короткий срок (обычно не превышающий шести месяцев) физическим лицам с высоким уровнем доходов, могут быть и достаточно крупными. Данные кредиты обычно используются для покрытия расходов на отпуск, медицинское обслуживание и пребывание в больнице, приобретение электробытовых товаров, на ремонт автомобилей и жилых домов, а также на уплату налогов.

Одной из популярных современных форм потребительского кредита является кредит по кредитным карточкам, эмитируемым различными компаниями, такими как «Виза», «Мастер Кард» или несколькими мелкими банковскими и небанковскими компаниями. Владельцы кредитных карточек имеют доступ либо к кредиту, погашаемому в рассрочку, либо к кредиту, погашаемому единовременно. Они могут оплатить покупку с кредитной карточки и погасить свою задолженность в течение периода выставления счетов без уплаты процентов либо выплачивать стоимость покупки постепенно, с уплатой ежемесячно процента, составляющего около 12 – 18% годовых. Компании, эмитирующие банковские карточки, уже давно пришли к выводу, что кредиты, погашаемые в рассрочку более выгодны, поскольку по ним банки получают процентный доход, в отличие от кредиторов, быстро погашаемых в течение периода выставления счетов, до момента начисления процентов. Банки также могут получать от продавцов, принимающих их карточки, доход в форме дисконта (обычно от 1 до 4; объема продаж по кредитной карточке).

Банковские кредитные карточки являются удобными инструментами и предоставляют клиенту так называемую револьверную кредитную линию, которой можно пользоваться по мере необходимости. Однако банкиры приходят к выводу о том, что ввиду роста числа неплатежеспособных заемщиков, увеличения числа украденных и используемых в мошеннических целях кредитных карточек жизненно важным для банка представляются тщательное управление и контроль за программами выпуска кредитных карточек. Существуют свидетельства в пользу того, что данной области присущ эффект масштаба, поскольку обычно выгодными являются операции с кредитными карточками только крупнейших банков. Несмотря на это, кредитные карточки имеют хорошие перспективы в связи с развитием технологии, что позволяет их владельцам получать доступ к полному набору финансовых услуг, в том числе к сберегательным и расчетным счетам и револьверным кредитным линиям.

В последние годы ввиду их исключительной доходности резко возросла конкуренция в области кредитных карточек. По мере роста конкуренции в данной области новые владельцы кредитных карточек все чаще освобождаются от уплаты комиссии, снижаются процентные ставки по кредитам, предоставляются гарантии по товарам, оплаченным с помощью кредитных карточек, и скидки с процентных ставок.

Таким образом, существуют разнообразные виды потребительских кредитов, позволяющих клиентам выбрать наиболее удобный для них вариант. При этом в последние годы существует тенденция к разработке и предоставлению банками новых видов данных кредитов, которые пока еще не получили столь широкого развития.

1.3 Нормативное регулирование потребительского кредитования

Кредитование вообще и потребительское кредитование в частности действует в рамках действующего в нашей стране законодательства и регламентируется различными нормативно-правовыми документами.

Основным документом, регулирующим отношения в области кредитования является Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). В частности данному вопросу посвящена глава 42 ГК РФ.

В соответствии с ГК РФ, при осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

В соответствии со статьей 821 кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (статья 814) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

В ГК РФ говорится, что сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита).

Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре и (или) об упаковке предоставляемых вещей должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров (статьи 465 - 485), если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

Договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом.

Таким образом, потребительское и иное кредитование может осуществляться в натуральном или денежном выражении.

Итак, Гражданский кодекс регулирует основные положения в области кредитования и взаимоотношения кредитора и должника.

Другим нормативным документом, имеющим отношение к кредитованию, является федеральный закон «О залоге» ФЗ 2872-I от 29.05.92 г., который регламентирует положения о залоге различного имущества. Важное место в данном законе занимает недвижимое имущество, а соответственно, и ипотечное кредитование.

В соответствии с указанным законом, ипотека - залог строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им.

Договор об ипотеке должен быть нотариально удостоверен.

Ипотека регистрируется в поземельной книге по месту нахождения строения, здания, сооружения или иного объекта.

Существует также федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимого имущества)» № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. с изменениями от 9 ноября 2001 г., 11 февраля, 24 декабря 2002.

Данный документ регламентирует все вопросы и условия предоставления ипотечного кредита в Российской Федерации.

В то же время такие вопросы как условия кредитования, ставки по кредитам, условия погашения кредита, документы, необходимые для получения кредита, определяются банком или иной кредитной организацией самостоятельно в рамках действующего законодательства.

Так как кредитование в большей степени осуществляет банками, то важное значение также имеет банковское законодательство РФ.

Банковское законодательство условно можно разделить на три яруса. Первый ярус содержит два блока – законы о центральном (эмиссионном) банке и законы, регулирующие деятельность отдельных деловых банков.

Законов, регулирующих деятельность деловых (коммерческих) банков, как правило, несколько. Это могут быть отдельно законы, регулирующие кредитные, валютные операции, вексельное обращение, порядок при банкротстве банков, платежах и др.

Вторым ярусом в системе банковского законодательства выступают законы, относящиеся к регулированию параллельно действующих институтов т затрагивающие банковскую деятельность. Таким законами являются законы о бирже, акциях и ценных бумагах, ипотеке, трастах и трастовых операциях, отдельные положения которых прямо относятся и к банкам.

К третьему ярусу относятся законы всеобщего действия. К их числу относятся Конституция как главный закон страны, Гражданский кодекс, хозяйственное право и др. Положения данных законов имеют основополагающее для банка значение, определяют идеологию его деятельности, место кредитных институтов в народном хозяйстве. [55]

Законы, регулирующие банковскую деятельность, важны в первую очередь для самих банков, поскольку определяют законодательные нормы их функционирования, круг дозволенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Не менее важными они являются для клиентов банка. Банковские законы определяют правила игры в денежной сфере. От того, насколько совершенны и полны эти законы, зависят и экономические результаты деятельности юридических и физических лиц.

Кредитование физических лиц осуществляется в основном коммерческими банками, поэтому одним из важнейших законов, регламентирующих деятельность таких банков является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-I от 2.12.90 г. в редакции Федеральных законов от 03.02.96 № 17-ФЗ, от 31.07.98 № 151-ФЗ, от 05.07.99 № 126-ФЗ, от 08.07.99 № 136-ФЗ, от 19.06.01 № 82-ФЗ, от 07.08.01 № 121-ФЗ (с 01.02.02), от 21.03.02 № 31-ФЗ (с 01.07.02).

Данным законом установлены основные понятия, используемые при правовом регулировании банковской деятельности, такие, как: "кредитная организация", "банк", "небанковская кредитная организация", "банковская группа" и т.д.

Этим законом описаны составляющие банковской системы Российской Федерации, установлен перечень банковских операций и иных сделок, определены особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, установлен порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций. Им сформулированы принципы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами и государством, перечислены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, сформулированы принципы обеспечения стабильности деятельности кредитных организаций, установлен режим банковской тайны, антимонопольные ограничения для кредитных организаций, сформулированы принципы организации сберегательного дела в Российской Федерации.

В целях укрепления доверия к банковской системе со стороны населения и роста организованных сбережений населения, а также снижения рисков банков при формировании долгосрочной ресурсной базы был принят Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Данный Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками, Агентством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Логически дополнил создаваемую в Российской Федерации систему страхования вкладов Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Залог как способ обеспечения выполнения обязательств перед кредитором регулируется Законом РФ от 29 мая 1992 г. № 2872-1 «О залоге».

В основе залоговых операций лежат следующие основные положения:

1. Залоговое право на имущество переходит вместе с ним к любому новому приобретателю данного имущества.

2. Гарантией выполнения требований кредитора-залогодержателя является только определенное имущество должника, т. е. только то имущество, которое в соответствии с законодательством РФ может быть отчуждено.

3. Кредитор (залогодержатель) в случае невозврата заемщиком (залогодателем) долга имеет право обращать взыскание на заложенное имущество, в том числе путем его продажи, т. е. отчуждения его от залогодателя.

Существуют два вида залога:

а) залог с оставлением имущества у залогодателя;

б) залог с передачей заложенного имущества залогодержателю (заклад). [25]

У предпринимателей большей популярностью пользуется залог с оставлением заложенного имущества у залогодателя, так как он позволяет им продолжать вести предпринимательскую деятельность, используя заложенное имущество.

Следующий вид обеспечения – поручительство, сущность которого заключается в том, что поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнение последним его обязательства полностью или его определенных пунктов. Тем самым поручительство повышает для кредитора вероятность исполнения обязательств, поскольку в случае их нарушения должником кредитор может предъявить свои требования поручителю.

Применение в качестве обеспечения банковской гарантии, характеризуется тем, что то или иное кредитное учреждение дает по просьбе другого лица письменное обязательство уплатить кредитору в соответствии с оговоренными условиями денежную сумму по письменному требованию кредитора об ее оплате. При банковской гарантии необходимо проверить наличие в кредитном досье документов, подтверждающих хорошее состояние гаранта. Перечисленные выше формы обеспечения возврата кредита являются традиционными в российской банковской практике.

В настоящее время получают развитие новые способы обеспечения возвратности кредита, такие как: специальное обременение имущества (СОИ), кредитные деривативы и другие.

Специальное обременение имущества – это способ обеспечения исполнения банковских обязательств, при котором должник обязуется обособить определенное имущество и предоставить кредитору право контроля над использованием и (или) распоряжение этим имуществом в частности право контроля за выручкой имущества или дохода от его использования.

Кредитные деривативы представляют собой широкий спектр производственных инструментов, обращающихся на внебиржевом рынке, в основе которых лежат отношения долга (кредит или ценные бумаги), а также они позволяют не только перераспределять и уменьшать кредитный риск, но и торговать ими.

На практике для минимизации риска, связанного с не возвратом кредита, анализируют уровень обеспеченности выданного кредита. Классификация ссуд по качеству обеспечения регламентируется инструкцией ЦБ РФ № 62-а “О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам ”

Согласно Положению «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ним задолженности» от 26 марта 2004 г. N 254-П кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Положения и внутренних документов кредитной организации;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), 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 (ненадлежащего исполнения).

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, осуществленной в порядке, установленном настоящим Положением (далее - текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее - оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным настоящим Положением, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

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

II категория качества (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 категория качества (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 категория качества (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 (низшая) категория качества (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.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором о предоставлении ссуды платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора о предоставлении ссуды

Особое значение для налаживания кредитных отношений и построения современной экономики в целом имеет принятие Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях".

Целью данного Федерального закона является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами.

Федеральный закон направлен на снижение затрат банков при оценке кредитоспособности заемщиков и позволит снизить стоимость выдаваемых кредитов.

Важную роль в реализации данного Федерального закона играет Банк России, структурное подразделение которого - Центральный каталог кредитных историй - призвано выполнять функцию единого информационного центра, в котором можно будет бесплатно получить информацию о том, в каком бюро кредитных историй находится информация о конкретном субъекте кредитных историй.

Участниками отношений обмена информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами, помимо самих заемщиков и кредиторов, Центрального каталога кредитных историй выступают кредитные бюро.

Основная цель бюро кредитных историй состоит в накоплении определенного перечня информации, характеризующей платежную дисциплину заемщика по исполнению договоров займа (кредита), и в совокупности составляющей кредитные истории юридических и физических лиц для ее последующей передачи лицам, получившим согласие на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита).

Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения операций по счетам бухгалтерского учета от 26 июня 1998 г № 39-П определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанными с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка – физических и юридических лиц, как в национальной валюте РФ, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского Кодекса Российской Федерации, и порядок отражения в бухгалтерском учете указанных операций.

Положением № 54-П утвержден порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Согласно п. 2.2. этого Положения, предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;

2) открытием кредитной линии клиенту-заемщику;

3) предоставлением кредита в виде “овердрафта”.

Операции на рынке межбанковских кредитов (депозитов) в первую очередь являются инструментом управления ликвидностью банка посредством привлечения межбанковских кредитов в случае недостаточной ликвидности и размещения межбанковских кредитов в случае избыточной ликвидности.

Также операции на рынке межбанковских кредитов служат для получения банком дохода при условии контроля и управления банковскими рисками.

В настоящее время банковское законодательство находится в фазе активного совершенствования, связанного с ростом и усилением банковского сектора экономики. Основные направления развития банковского законодательства определены принятой Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, которой предусматриваются совершенствование нормативного правового обеспечения банковской деятельности, завершение перехода кредитных организаций на использование международных стандартов финансовой отчетности, создание условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях, повышение качества предоставляемых кредитными организациями услуг.

2. Организация кредитования населения в Сбербанке РФ

2.1 Виды кредитования физических лиц, предлагаемых Сбербанком РФ

Кредитование физических лиц в России в современных условиях осуществляют все коммерческие банки. Однако основным кредитором потребительских нужд населения по-прежнему остается Сберегательный банк РФ, поэтому виды потребительских кредитов, порядок их выдачи будут рассмотрены на примере Сбербанка РФ.

Важнейшим приоритетом кредитной политики Сибирского банка Сбербанка России является опережающее развитие операций кредитования населения.

С 1997 г. Сбербанк России осуществляет экспресс-выдачу кредитов физическим лицам под заклад ценных бумаг, выпущенных Сбербанком России или эмитированных государством. Кредиты предоставляются под заклад следующих ценных бумаг: сберегательных сертификатов, акций и векселей Сбербанка России, а также облигаций государственного сберегательного займа и облигаций внутреннего государственного валютного займа. Кредит под заклад ценных бумаг выдается физическим лицам только на неотложные нужды на срок не более 6 месяцев. При выдаче данного кредита оценка платежеспособности заемщика не производится.

За 2004 г остаток срочной ссудной задолженности физических лиц увеличился на 7,5 млрд. руб. (темп роста 204,8 %) и достиг 14,6 млрд. руб. Доля ссудной задолженности физических лиц в кредитном портфеле банка за 2004 год возросла с 23,9 % до 32,3 %.

Большое внимание в 2004 году уделялось развитию жилищных программ. По сравнению с 2003 годом объемы вложений в жилищное кредитование увеличились более чес в 6 раз, превысив 2,3 млрд. руб.

Наравне с достаточно известным потребителю «Кредитом на недвижимость» высоким спросом пользовался новый кредитный продукт Сбербанка России «Молодая семья», посредством которого более 2200 молодых семей решили свой жилищный вопрос.

В 2004 году продолжило развитие ипотечного кредитования. По состоянию на 01.01.2006 Сибирском Банком заключено 5 договоров о сотрудничестве с компаниями, ведущими жилищное строительство на территории г. Новосибирска, и с одним застройщиком в г. Новокузнецке (Кемеровская область). Результатом сотрудничества стало предоставление ипотечных кредитов на сумму более 55 млн. руб.

Развитию жилищного кредитования на территории Новосибирской области способствует программа, реализуемая Сибирским Банком совместно с администрацией Новосибирской области. По состоянию на 01.01.2005 в рамках Соглашения от 20.04.2004 жителям Новосибирской области предоставлено 1950 кредитов на приобретение и строительства недвижимости на сумму 351 млн. руб.

В целях объединения усилий, направленных на развитие рынка жилья и жилищного кредитования, подписано Соглашение о сотрудничестве с Новосибирской ассоциацией риэлтеров, членами которой являются 50 риэлтерских компаний.

Для развития кредитных продуктов «Автокредит» и «Товарный кредит» в 2004 году применялась практика распространения договоров о сотрудничестве, заключенных отделениями Сбербанка России, расположенных в Новосибирске, Кемерово, Томске, Новокузнецке, на всю территорию, обслуживаемую Сибирским Банком. По состоянию на 01.01.2005 действуют 27 договоров о сотрудничестве, заключенных в рамках программы «Автокредит», и 315 договоров по программе «Товарный кредит».

В 2004 году по-прежнему высоким спросом пользовался «Корпоративный кредит». Количество действующих договоров о сотрудничестве увеличилось с 140 до 259, а остаток задолженности вырос в 2,4 раза. Развитию данной кредитного продукта способствовало предоставление отделениям права самостоятельного принятия решений об установлении договорных отношений по схеме корпоративного кредитования.

Одним из приоритетных направлений в кредитовании физических лиц во втором полугодии 2004 года являлось краткосрочное кредитование на срок до полутора лет.

Существенное влияние на развитие краткосрочного кредитования оказало введение Сбербанком России на рынок потребительского кредитования специализированных кредитных продуктов: «Единовременный», «Возобновляемый», «Доверительный».

В целях увеличения скорости обслуживания клиентов на базе 11 дополнительных офисов подчиненных отделений обеспечено функционирование Кредитных комитетов (всего на 01.01.2005 -210, а количество дополнительных офисов Сибирского банка, осуществляющих предоставление услуг населению по кредитованию, увеличилось до 92 (на 01.01.2004 - 78). Для обеспечения удобства клиентов организована работа кредитных специалистов большинства структурных подразделений в вечернее время и выходные дни.

Структура кредитного портфеля продуктов для физических лиц представлена на рис. 2.1.

Как видно из рис. 2.1., наибольшую долю в структуре кредитных продуктов для физических лиц занимает кредит «На неотложные нужды» - 77,6 %, кредит на недвижимость занимает 12,8 %, кредит «Молодая семья» - 3,5 %, корпоративный кредит – 3,4 %, автокредит и единовременный кредиты – 0,6 %, остальные кредиты – по 0,3 %.

Далее в дипломной работе рассмотрены традиционные и новые виды кредитования населения Сибирским Отделением Сберегательного банка РФ.

Рисунок 2.1. Структура кредитного портфеля продуктов для физических лиц, %

Для получения кредита Заемщик предоставляет в Банк:

- заявление – анкету (на бланке Банка);

- паспорт Заемщика, его Поручителя и/или Залогодателя (предъявляются);

- документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний Заемщика и его Поручителя:

- для работающих – справка предприятия, на котором работает Заемщик и его Поручитель за последние 6 месяцев (на бланке Банка);

В случае реорганизации предприятия в течение указанного срока Заемщик и его Поручитель дополнительно предоставляют выписку из трудовой книжки.

Если Заемщик и его Поручитель в течение последних 6 месяцев приняты на новое место работы в порядке перевода:

- справки предыдущего предприятия и предприятия, на котором они работают на момент обращения в Банк;

- выписка из трудовой книжки;

- для пенсионеров – пенсионное удостоверение и справка из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию.

Если пенсионер получает пенсию через Банк, справка не представляется.

При оформлении заявки на получение “Пенсионного кредита” одновременно с указанными документами предоставляется справка предприятия, на котором работает Заемщик за последние 6 месяцев (на бланке Банка).

Для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо частной практикой, либо имеющих иной источник доходов, разрешенный законодательством:

- налоговая декларация (для ПБОЮЛ, уплачивающих налоги в соответствии с главой 26.2 НК РФ “Упрощенная система налогообложения”, главой 26.3 НК РФ “Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности” и физических лиц, уплачивающих налоги в соответствии с главой 23 НК РФ “Налог на доходы физических лиц”);

- форма 2 НДФЛ (для физических лиц, уплату налогов за которых осуществляют налоговые агенты);

- книга учета доходов и расходов (для ПБОЮЛ, уплачивающих налоги в соответствии с главой 26.2 НК РФ);

- а также другие документы в зависимости от вида деятельности.

- документы по предоставляемому залогу;

- при необходимости кредитный инспектор может запросить иные документы, отражающие финансовое положение Заемщика и его Поручителей.

Рассмотрим условия выдачи кредита на неотложные нужды.

Кредит на неотложные нужды могут получить граждане Российской Федерации в возрасте от 18 лет. Обязательным условием является погашение кредита до исполнения Заемщику 75 лет.

Срок кредитования составляет до 5 лет по обеспеченным кредитам; до 1,5 лет по кредитам без обеспечения.

Кредиты предоставляются в рублях, в долларах США и евро.

Процентные ставки распределяются следующим образом:

- по обеспеченным кредитам: в рублях: на срок до 1,5 лет включительно – 16% годовых, на срок свыше 1,5 лет до 3 лет включительно – 18% годовых, на срок свыше 3 до 5 лет – 19% годовых, в иностранной валюте – 12% годовых;

- по кредитам без обеспечения – 19% годовых в рублях, 13% годовых в иностранной валюте.

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности, предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности.

Банк вправе принимать в расчет платежеспособности Заемщика дополнительно к его доходу по основному месту работы еще один из его доходов или доход супруги(а) Заемщика по одному месту работы (пенсию).

При выдаче кредита Заемщику, достигшему пенсионного возраста, Банк вправе принимать в расчет платежеспособности дополнительно к его пенсии, доход супруги(а) Заемщика по одному месту работы (пенсию).

Кредиты в сумме до 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) включительно предоставляются без обеспечения

Обязательным условием предоставления кредитов в сумме, превышающей 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

Банк использует различные формы обеспечения возврата кредита. Вид обеспечения определяется в каждом случае индивидуально по согласованию сторон.

Выдача кредита проводится единовременно или частями – по желанию Заемщика, наличными деньгами – кредиты в рублях; безналичным порядком путем зачисления на счет банковской карты Заемщика или на счет Заемщика по вкладу, действующему в режиме до востребования – кредиты в рублях и в иностранной валюте.

За обслуживание ссудного счета Заемщик уплачивает Банку единовременный платеж в соответствии с установленными Банком тарифами на услуги, предоставляемые физическим лицам.

Погашение основного долга производится ежемесячно или ежеквартально, начиная с 1-го числа месяца (первого месяца квартала), следующего за месяцем (кварталом) получения кредита или его первой части, не позднее 10-го числа месяца (первого месяца квартала), следующего за платежным.

Уплата процентов начинается с месяца, следующего за месяцем получения кредита или его первой части, и производится ежемесячно не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным и одновременно с погашением основного долга.

«Единовременный» кредит предназначен для тех, кто желает приобрести новую машину, мебель, холодильник, совершить увлекательное путешествие с помощью кредита Сбербанка России, но при этом избавить себя от бремени ежемесячного погашения кредита.

Единовременный кредит могут получить все граждане Российской Федерации в возрасте от 18 лет. Обязательным условием является погашение кредита до исполнения заемщику 75 лет.

Срок кредитования составляет 1,5 года. Кредиты предоставляются в рублях.

Процентная ставка распределяется следующим образом: по обеспеченным кредитам - 16% годовых; по кредитам без обеспечения - 19% годовых.

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности, предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности.

Банк вправе принимать в расчет платежеспособности Заемщика дополнительно к его доходу по основному месту работы еще один из его доходов или доход супруги(а) Заемщика по одному месту работы (пенсию).

При выдаче кредита Заемщику, достигшему пенсионного возраста, Банк вправе принимать в расчет платежеспособности дополнительно к его пенсии, доход супруги(а) Заемщика по одному месту работы (пенсию).

Кредиты в сумме до 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) включительно предоставляются без обеспечения

Обязательным условием предоставления кредитов в сумме, превышающей 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

Банк использует различные формы обеспечения возврата кредита.

Вид обеспечения определяется в каждом случае индивидуально по согласованию сторон.

Выдача кредита проводится единовременно.

В случае досрочного погашения кредита или его части в течение 6 месяцев с даты выдачи кредита заемщик вносит плату за досрочное погашение кредита в размере 3% от суммы платежа, превышающей сумму процентов, причитающихся за пользование кредитом.

«Возобновляемый» кредитный продукт предназначен для тех, кто умеет зарабатывать деньги и тратить их, для тех, кто хочет заранее и точно знать, что кредит будет выдан, для тех, кто хочет самостоятельно решать как этот кредит погашать

«Возобновляемый» кредит могут получить граждане Российской Федерации в возрасте от 18 лет. Обязательным условием является погашение кредита до исполнения заемщику 75 лет

Процентная ставка по обеспеченным кредитам составляет 17% годовых; по кредитам без обеспечения - 19% годовых.

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности, предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности.

Банк вправе принимать в расчет платежеспособности Заемщика дополнительно к его доходу по основному месту работы еще один из его доходов или доход супруги(а) Заемщика по одному месту работы (пенсию).

При выдаче кредита Заемщику, достигшему пенсионного возраста, Банк вправе принимать в расчет платежеспособности дополнительно к его пенсии, доход супруги(а) Заемщика по одному месту работы (пенсию)

Кредиты в сумме до 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) включительно предоставляются без обеспечения

Обязательным условием предоставления кредитов в сумме, превышающей 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

Банк использует различные формы обеспечения возврата кредита.

Вид обеспечения определяется в каждом случае индивидуально по согласованию сторон.

Заемщик может заключить Генеральное соглашение об открытии рамочной кредитной линии на следующих условиях:

- первый Кредитный договор заключается в течение 5 рабочих дней со дня заключения Генерального соглашения, срок заключения последующих Кредитных договоров не устанавливается. В этом случае за открытие кредитной линии взимается плата в размере 0,5% от лимита кредитной линии.

- первый Кредитный договор заключается одновременно с заключением Генерального соглашения, заключение следующих Кредитных договоров производится в течение 15 календарных дней со дня погашения предыдущего кредита. В этом случае плата за открытие кредитной линии не взимается.

При этом в обоих случаях последний Кредитный договор заключается не позднее, чем за 1 год до окончания срока действия Генерального соглашения.

Погашение кредита производится единовременно в конце срока действия кредитного договора.

Уплата процентов производится ежемесячно не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным, а также одновременно с погашением кредита.

«Пенсионный» кредит для тех, для кого его года – его богатство.

“Пенсионный” кредит – реальная возможность исполнить желание, не отчитываясь перед банком о целевом использовании средств.

Граждане Российской Федерации, оформившие пенсию по возрасту (55 лет – для женщин, 60 лет – для мужчин), но продолжающие работать. Обязательным условием является погашение кредита до исполнения заемщику 75 лет.

Срок кредитования до 2 лет по обеспеченным кредитам; до 1,5 лет по кредитам без обеспечения.

Процентная ставка по обеспеченным кредитам: на срок до 1,5 лет включительно – 16% годовых, на срок свыше 1,5 лет до 2 лет включительно – 18% годовых, по кредитам без обеспечения – 19% годовых.

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности.

Банк может принимать в расчет одновременно и пенсию и доход по месту работы Заемщика

Как и в вышерассмотренных кредитных продуктах кредиты в сумме до 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) включительно предоставляются без обеспечения. Обязательным условием предоставления кредитов в сумме, превышающей 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

Банк использует различные формы обеспечения возврата кредита. Вид обеспечения определяется в каждом случае индивидуально по согласованию сторон.

Погашение основного долга производится ежемесячно или ежеквартально, начиная с 1-го числа месяца (первого месяца квартала), следующего за месяцем (кварталом) получения кредита или его первой части, не позднее 10-го числа месяца (первого месяца квартала), следующего за платежным.

Уплата процентов начинается с месяца, следующего за месяцем получения кредита или его первой части, и производится ежемесячно не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным и одновременно с погашением основного долга.

«Доверительный» кредит предоставляется гражданам Российской Федерации, имеющим положительную кредитную историю за период 4-х лет с момента обращения в Банк за кредитом и ее длительность в течение этого периода должна составлять не менее 6 месяцев. Кредиты предоставляются при отсутствии задолженности по Доверительному кредиту.

Срок кредитования составляет до 1 года. Процентная ставка составляет 16% годовых.

Цена услуги за обслуживание ссудного счета составляет 2-4 % от суммы кредита по договору, min 250 руб.

Сумма кредита составляет до 3000 долларов США в рублевом эквиваленте. Определяется Банком , исходя из оценки платежеспособности Заемщика на основании сведений, указанных им в Заявлении-анкете, либо в документе, подтверждающим величину доходов Заемщика .

Погашение основного долга и уплата процентов производится ежемесячно. Уплата процентов производится одновременно с погашением основного долга. Возможно досрочное погашение кредита. Обеспечение кредита не требуется.

«Автокредит» может получить Гражданин Российской Федерации – покупатель автомобиля (других транспортных средств), в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата Автокредита по договору наступает до исполнения 75 лет

Автокредит предоставляется на покупку автомобиля (других транспортных средств) в сети торговых организаций, осуществляющих их реализацию, заключивших с Банком договор о сотрудничестве по программе целевого кредитования граждан. Автокредит выдается в Банке по месту регистрации Заемщика.

Срок кредитования составляет не более 5 лет.

Процентная ставка распределяется следующим образом:

По кредитам в рублях: на срок до 1,5 лет включительно – 16% годовых, на срок свыше 1,5 лет до 3 лет включительно – 18% годовых, на срок свыше 3 до 5 лет – 18,5% годовых, в иностранной валюте – 11,5% годовых

Сумма автокредита определяется в соответствии с нормативными требованиями Банка на основе платежеспособности Заемщика, но не может превышать 85 процентов цены приобретаемого автомобиля (других транспортных средств).

Обязательное требование к Заемщику: наличие собственных средств Заемщика в виде первоначального взноса в размере не менее 15 процентов цены приобретаемого автомобиля (других транспортных средств).

Банк может принять в качестве собственных средств Заемщика сумму, определенную торговой организацией по результатам оценки принимаемого в зачет бывшего в употреблении автомобиля (других транспортных средств) Заемщика. В этом случае сумма кредита не может превышать суммы, подлежащей к оплате, указанной торговой организацией в платежных документах.

Основное обеспечение: залог приобретаемого автомобиля (других транспортных средств) и поручительство супруги(а) заемщика без учета ее(его) платежеспособности (при условии, что Заемщик состоит в браке). Дополнительное: поручительство не менее 1 физического лица на период оформления договора залога приобретаемого автомобиля (других транспортных средств).

Дополнительное обеспечение: требуется только в случае, если торговая организация не оказывает Заемщикам дополнительных услуг по государственной регистрации автомобилей (других транспортных средств) в соответствии с нормами действующего законодательства, а также по страхованию автомобилей (других транспортных средств) представителями страховых компаний из числа рекомендованных Банком.

Заемщик обязан застраховать в пользу Банка на срок действия кредитного договора: передаваемый в залог автомобиль (другие транспортные средства) от рисков угона и ущерба; свою жизнь от несчастных случаев.

«Автокредит» предоставляется как единовременно, так и отдельными траншами в пределах лимита кредитования, установленного в рамках невозобновляемой кредитной линии, который может быть выбран Заемщиком в течение 6 месяцев от даты выдачи первой части Автокредита. Невозобновляемая кредитная линия открывается Заемщику при оплате автомобиля (других транспортных средств) по мере их приобретения, и/или по индивидуальному заказу.

Выдача кредита производится путем зачисления на счет по вкладу Заемщика, открытому в Банке, работающему в режиме “до востребования”, с последующим перечислением на основании поручения Заемщика суммы Автокредита (и, при необходимости, собственных средств, внесенных Заемщиком) на расчетный счет торговой организации, не позднее следующего рабочего дня после представления Заемщиком платежных документов, подтверждающих приобретение Заемщиком автомобиля (других транспортных средств).

По кредитам: до 1,5 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) включительно возможна выдача Автокредита наличными; до 10,0 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) включительно допускается зачисление суммы Автокредита на счет банковской карты Заемщика, открытый в банке в день подачи заявления Заемщиком (в случае, если торговая организация осуществляет прием платежей в оплату автомобилей (других транспортных средств) путем списания со счета банковской карты).

Погашение основного долга и уплата процентов производится ежемесячно. Уплата процентов производится одновременно с погашением основного долга.

По желанию Заемщика (на основании его заявления) Банком может быть предоставлена отсрочка погашения основного долга по Автокредиту на срок до 3-х месяцев. В период отсрочки погашения основного долга Заемщик должен осуществлять ежемесячные платежи по уплате процентов за его пользование.

В случае досрочного погашения Автокредита или его части в течение 6 месяцев с даты выдачи кредита Заемщик вносит плату, установленную кредитным договором.

«Товарный кредит» предоставляется на покупку аудио, видео, бытовой техники, мебели и т.д. (далее товар), в сети торговых организаций, осуществляющих их реализацию, заключивших с Банком договор о сотрудничестве по программе целевого кредитования граждан. Товарный кредит выдается в Банке по месту регистрации Заемщика.

Особенностью кредита является срок кредитования, который составляет при сумме Товарного кредита (лимите кредитования):

- до 1,5 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) включительно – не более 1, 5 лет;

- от 1,5 до 10,0 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) включительно – не более 3 лет;

- свыше 10,0 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) – не более 5 лет.

Процентная ставка распределяется следующим образом.

- по обеспеченным кредитам: в рублях: на срок до 1,5 лет включительно – 16% годовых, на срок свыше 1,5 лет до 3 лет включительно – 18% годовых, на срок свыше 3 до 5 лет – 18,5% годовых, в иностранной валюте – 11,5% годовых;

- по кредитам без обеспечения – 19% годовых в рублях, 13% годовых в иностранной валюте.

Сумма товарного кредита определяется в соответствии с нормативными требованиями Банка на основе платежеспособности Заемщика, но не может превышать:

- по кредитам до 1,5 тыс. долларов США (или рублевого /евро эквивалента этой суммы) включительно – 90 процентов цены приобретаемого(ых) товара(ов);

- по кредитам свыше 1,5 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) - цены приобретаемого(ых) товара(ов).

Обязательное требование к Заемщику: наличие собственных средств Заемщика в виде первоначального взноса в размере не менее 10 процентов цены приобретаемого(ых) товара(ов) – при выдаче Товарного кредита до 1,5 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) включительно

Обеспечение кредита при сумме Товарного кредита (лимите кредитования):

- до 1,5 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) включительно - обеспечение не требуется;

- от 1,5 до 10 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) включительно – поручительство не менее 1 физического лица;

- от 10 до 25 тыс. долларов США (или рублевого /евро эквивалента этой суммы) включительно – поручительство не менее 2-х физических лиц;

- свыше 25 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) – поручительство не менее 1 физического лица и залог приобретаемого товара, которые в совокупности должны обеспечить покрытие задолженности по Товарному кредиту и причитающихся за его пользование процентов за период не менее 1 года.

По Товарным кредитам свыше 25 тыс. долларов США (или рублевый/евро эквивалент этой суммы) Заемщик обязан застраховать в пользу Банка на срок действия кредитного договора передаваемые в залог товары от рисков утраты (гибели), повреждения в одной из страховых компаний, рекомендованных Банка.

«Товарный» кредит предоставляется как единовременно, так и отдельными траншами в пределах лимита кредитования, установленного в рамках невозобновляемой кредитной линии, который может быть выбран Заемщиком в течение 6 месяцев от даты выдачи первой части Товарного кредита. Невозобновляемая кредитная линия открывается Заемщику при оплате товара(ов) по мере их приобретения, и/или по индивидуальному заказу.

Выдача «товарного» кредита производится путем зачисления на счет по вкладу Заемщика, открытому в Банке, работающему в режиме “до востребования”, с последующим перечислением на основании поручения Заемщика суммы Товарного кредита (и, при необходимости, собственных средств, внесенных Заемщиком) на расчетный счет торговой организации, не позднее следующего рабочего дня после представления Заемщиком платежных документов, подтверждающих приобретение Заемщиком товара(ов).

По кредитам:

- до 1,5 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) включительно возможна выдача Товарного кредита наличными;

- до 10,0 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) включительно допускается зачисление суммы Товарного кредита на счет банковской карты Заемщика, открытый в Банке в день подачи заявления. Заемщиком (в случае, если торговая организация осуществляет прием платежей в оплату товаров путем списания со счета банковской карты).

Погашение основного долга и уплата процентов производится ежемесячно. Уплата процентов производится одновременно с погашением основного долга.

По желанию Заемщика (на основании его заявления) Банком может быть предоставлена отсрочка погашения основного долга по Товарному кредиту на срок до 3-х месяцев. В период отсрочки погашения основного долга Заемщик должен осуществлять ежемесячные платежи по уплате процентов за его пользование.

В случае досрочного погашения Товарного кредита, предоставленного Заемщику в сумме свыше 25 тыс. долларов США (или рублевого/евро эквивалента этой суммы) или его части в течение 6 месяцев с даты выдачи кредита, Заемщик вносит плату за досрочное погашение кредита, установленную кредитным договором.

Целями жилищных кредитов является приобретение, строительство (в т.ч. реконструкция старого жилого фонда), реконструкция, ремонт (в т.ч. отделочные работы) Объектов недвижимости, расположенных на территории Российской Федерации.

Жилищные кредиты включают:

Кредит на недвижимость – кредит на приобретение, строительство, ремонт (отделку), реконструкцию Объекта недвижимости под различные виды обеспечения;

Ипотечный кредит – кредит на приобретение, строительство, ремонт (отделку), реконструкцию Объекта недвижимости под залог кредитуемого Объекта недвижимости;

Кредит «Ипотечный+» – кредит на приобретение, строительство Объекта недвижимости, строящегося (построенного) с участием кредитных средств Сбербанка России.

Объект кредитования - расположенные на территории Российской Федерации: квартира; жилой дом; часть квартиры или жилого дома, состоящая из одной или нескольких изолированных комнат; дача; садовый дом; гараж; другие строения потребительского назначения; незавершенные строительством вышеуказанные объекты; земельный участок.

Кредитный договор заключается с Заемщиком или Созаемщиками. Созаемщиками являются супруги, оформляющие Объект недвижимости в общую собственность.

Жилищный кредит может предоставляться на приобретение, строительство как одного, так и нескольких однородных (например: квартиры, гаражи и т.п.) или взаимосвязанных (например: дом с земельным участком) Объектов недвижимости, оформляемых в собственность Заемщика/Созаещиков.

Жилищные кредиты могут получить платежеспособные граждане Российской Федерации в возрасте от 18 лет, имеющие официально подтвержденный ежемесячный доход.

Обязательным условием является погашение кредита до исполнения Заемщику/Созаемщикам 75 лет.

Срок кредитования составляет до 20 лет.

Процентные ставки распределяются следующим образом.

- по Кредиту на недвижимость: 16% годовых в рублях, 11% годовых в иностранной валюте;

- по Ипотечному кредиту: в рублях: 16% годовых; после предоставления в банк надлежаще оформленного документа, подтверждающего государственную регистрацию ипотеки объекта недвижимости в пользу банка – 15% годовых; в иностранной валюте: 11% годовых; после предоставления в банк надлежаще оформленного документа, подтверждающего государственную регистрацию ипотеки объекта недвижимости в пользу банка – 10,8% годовых;

- по кредиту “Ипотечный +”: в рублях: 15% годовых; после предоставления в банк надлежаще оформленного документа, подтверждающего государственную регистрацию ипотеки объекта недвижимости в пользу банка – 14% годовых; в иностранной валюте: 10,8% годовых; после предоставления в банк надлежаще оформленного документа, подтверждающего государственную регистрацию ипотеки объекта недвижимости в пользу банка – 10,6% годовых.

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика/Созаемщиков определяется на основании оценки его/их платежеспособности и не может превышать 90% стоимости Объекта недвижимости (его части) либо стоимости работ по его реконструкции, ремонту, отделке.

Факт оплаты/наличие собственных средств в размере разницы между стоимостью Объекта недвижимости (проводимых работ) и суммой предоставляемого кредита подтверждается Заемщиком/Созаемщиками до получения (либо одновременно с получением) кредита (первой части кредита).

В расчет платежеспособности Заемщика/Созаемщика дополнительно к его доходу по основному месту работы могут быть приняты следующие виды доходов: доходы, получаемые им по другим местам работы; доходы, получаемые им от занятий частной практикой, либо от иных источников доходов, разрешенных законодательством; доходы супруги(а) Заемщика; сумма пенсии, досрочно назначенная по старости или за выслугу лет и получаемая Заемщиком/Созаемщиком, не достигшим пенсионного возраста, установленного законодательством (55 лет –для женщин, 60 лет – для мужчин), на период до достижения им пенсионного возраста.

Максимальный размер Ипотечного кредита может быть определен исходя из Суммарного актива[1] без учета платежеспособности Заемщика/Созаемщиков. Условия предоставления Ипотечного кредита с учетом Суммарного актива определены в разделе “Особенности предоставления Ипотечного кредита с учетом Суммарного актива”.

В качестве дополнительного обеспечения по Жилищным кредитам оформляется: поручительство супруги(а) Заемщика, если она (он) не является Созаемщиком (или в составе основного обеспечения, при необходимости); залог имущественных прав по Договору инвестирования строительства (Договору уступки права требования), при необходимости.

По Ипотечному кредиту и кредиту “Ипотечный+” в качестве дополнительного обеспечения обязательно оформляются поручительства членов семьи Заемщика/Созаемщиков (родителей, совершеннолетних детей), которые будут зарегистрированы по месту постоянного проживания в приобретаемом/строящемся Объекте недвижимости.

Выдача Кредита на недвижимость и Ипотечного кредита осуществляется: на приобретение Объекта недвижимости – единовременно; на строительство, реконструкцию, ремонт (отделку) Объекта недвижимости – в зависимости от порядка оплаты стоимости Объекта недвижимости (производимых работ) – единовременно или частями.

Кредит “Ипотечный +” предоставляется в безналичном порядке с последующим перечислением кредитных средств по распоряжению Заемщика/Созаемщика на расчетный счет Застройщика.

Погашение основного долга производится ежемесячно или ежеквартально, начиная с 1-го числа месяца (первого месяца квартала), следующего за месяцем (кварталом) получения кредита или его первой части, не позднее 10-го числа месяца (первого месяца квартала), следующего за платежным.

Уплата процентов начинается с месяца, следующего за месяцем получения кредита или его первой части, и производится ежемесячно не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным и одновременно с погашением основного долга.

По желанию Заемщика/Созаемщиков может быть предоставлена отсрочка в погашении кредита на период строительства, реконструкции Объекта недвижимости, не более чем на два года с даты заключения Кредитного договора.

Отсрочка по уплате процентов не предоставляется.

Кредит «Молодая семья» может получить: семья, в которой хотя бы один из супругов не достиг 30-ти летнего возраста; неполная семья (семья с одним родителем и ребенком/детьми), в которой мать (отец) не достиг 30-ти летнего возраста.

Цель кредитования: на приобретение, строительство Объектов недвижимости.

Кредит могут получить платежеспособные граждане Российской Федерации в возрасте от 18 лет, имеющие официально подтвержденный ежемесячный доход и подпадающие под определение “Молодая семья”.

Обязательным условием является погашение кредита до исполнения Заемщику/Созаемщикам 75 лет.

Кредит предоставляется:

Заемщику – матери (отцу) из неполной семьи;

Созаемщикам –

а) супругам;

б) супругам и Родителям супругов;

в) матери (отцу) из неполной семьи и ее (его) Родителям.

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика/Созаемщиков определяется на основании оценки его/их платежеспособности и не может превышать:

95% покупной (инвестиционной/сметной) стоимости Объекта недвижимости – для Молодой семьи с ребенком (детьми)

90% покупной (инвестиционной/сметной) стоимости Объекта недвижимости – для Молодой семьи, не имеющей детей.

Разница между стоимостью Объекта недвижимости и суммой предоставляемого кредита оплачивается Заемщиком/ Созаемщиками до получения кредита (первой части кредита).

В ряде случаев в расчет платежеспособности Заемщика/Созаемщика дополнительно к его доходу по основному месту работы (пенсии) может быть принят один из следующих видов доходов: доходы, полученные им по другому месту работы; доходы, полученные им от занятий частной практикой, либо иные источники доходов, разрешенные законодательством.

Срок кредитования составляет до 20 лет.

По желанию Заемщика может быть предоставлена отсрочка в погашении основного долга (с общим увеличением срока кредитования до 5 лет): на период строительства Объекта недвижимости, но не более чем на два года; при рождении ребенка (детей) в период действия кредитного договора до достижения им (ими) возраста трех лет.

Отсрочка по уплате процентов не предоставляется.

Процентные ставки: по кредитам в рублях – 16% годовых, по кредитам в иностранной валюте – 11% годовых

По кредиту “Молодая семья” используются различные формы обеспечения за исключением залога кредитуемого Объекта недвижимости.

«Образовательный» кредит для тех, кто считает образование ключом к своему обеспеченному будущему и будущему своих детей.

«Образовательный» кредит может получить гражданин Российской Федерации - в возрасте от 14 лет, планирующий поступление в образовательное учреждение на коммерческой (платной) основе либо являющийся студентом образовательного учреждения (учащийся).

Кредитный договор заключается с Заемщиком или Созаемщиками.

Заемщиком может являться учащийся в возрасте от 18 лет.

Созаемщиками могут являться: учащийся в возрасте от 14 лет и его представители (родители и др. лица принимающие участие в оказании помощи ему в получении образования).

Обязательным условием является погашение кредита до исполнения заемщику/созаемщикам 75 лет.

«Образовательный» кредит выдается на оплату обучения на дневном, вечернем и заочном отделениях Образовательного учреждения (техникум (училище), колледж, университет, академия, институт.

Срок кредитования до 11 лет в зависимости от нижеследующего:

- по желанию Заемщика/Созаемщиков на период обучения до окончания Учащимся Образовательного учреждения Банком может быть предоставлена отсрочка погашения основного долга по кредиту, отсрочка по уплате процентов не предоставляется;

- срок для возврата основного долга по кредиту устанавливается до 5 лет.

Процентная ставка 19 % годовых.

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика/ Созаемщиков определяется на основании оценки его/их платежеспособности, предоставленного обеспечения возврата кредита и стоимости обучения в соответствии с Договором о подготовке специалиста (за весь период обучения или за период до окончания Учащимся Образовательного учреждения), и не должен превышать:

- стоимость обучения в учреждении среднего профессионального образования;

- 90 процентов стоимости обучения в учреждении высшего профессионального образования. Оставшуюся часть стоимости обучения (не менее 10 процентов) Заемщик/Созаемщики оплачивают за счет собственных средств.

Банк вправе принимать в расчет платежеспособности Заемщика/Созаемщиков дополнительно к доходу по основному месту работы один из следующих видов доходов:

- доходы, полученные им по другому месту работы;

- доходы, полученные от занятий частной практикой, либо иные источники доходов, разрешенные законодательством;

- сумму пенсии, досрочно назначенную по старости или за выслугу лет и получаемую Заемщиком/Созаемщиками, не достигшим(и) пенсионного возраста, установленного законодательством (55 лет –для женщин, 60 лет – для мужчин), на период до достижения им пенсионного возраста.

В случае обращения в Банк Учащегося до сдачи им вступительных экзаменов, по его заявлению может быть рассчитан возможный размер кредита исходя из его платежеспособности или платежеспособности Созаемщиков при условии, что максимальный размер кредита будет определен после предоставления Учащимся в Банк Договора о подготовке специалиста.

Выдача кредита проводится единовременно или частями в соответствии с Договором о подготовке специалиста, заключенным Учащимся с образовательным учреждением, в безналичном порядке.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк принимает:

- поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода (на поручителей распространяется возрастной ценз, установленный для заемщика);

- поручительства юридических лиц;

- залог недвижимости, транспортных средств и иного имущества (в качестве единственного обеспечения не принимается);

- залог мерных слитков драгоценных металлов с обязательным хранением закладываемого имущества в Банке;

- залог ценных бумаг Сбербанка России и государственных ценных бумаг;

- залог ценных бумаг корпоративных эмитентов в пределах установленных на них лимитов риска;

- гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований.

Кредиты в сумме до рублевого эквивалента суммы 25 000 долларов США предоставляются без материального обеспечения. Вид обеспечения определяется в каждом случае индивидуально по согласованию сторон.

В случае предоставления Учащемуся образовательным учреждением академического отпуска, а также в случае его призыва на воинскую службу Банк может предоставить отсрочку погашения основного долга по кредиту на срок: не более одного года - в случае оформления академического отпуска, на срок воинской службы – в случае призыва на воинскую службу. При этом общий срок кредитования может быть увеличен на срок предоставленной отсрочки.

В период обучения Учащийся представляет в Банк (каждый семестр, год) соответствующие документы Образовательного учреждения, подтверждающие прохождение Учащимся очередного периода обучения. После окончания процесса обучения Учащийся представляет в Банк диплом (или иной документ, свидетельствующий об окончании Образовательного учреждения), а также в случае трудоустройства Учащегося - справку с места работы о трудоустройстве или заверенную копию трудовой книжки; а по истечении 6 месяцев после трудоустройства – справку с места работы о доходах и размере производимых удержаний.

Кредит «народный телефон» - это кредит на оплату доступа к сетям связи -это возможность общаться со всем миром, не выходя из дома.

Кредит могут получить граждане Российской Федерации в возрасте от 18 лет, заключившие Договор с Оператором связи. Обязательным условием является погашение кредита до исполнения заемщику 75 лет.

Кредит «народный телефон» выдается на оплату подключения и/или доступа к сетям связи (сотовая радиотелефонная связь; сеть ИНТЕРНЕТ; электросвязь: телефонная, телеграфная, факсимильная и др.), а также на покупку и установку необходимого для подключения оборудования.

Срок кредитования составляет до 5 лет.

Процентная ставка составляет 19% годовых.

Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и предоставленного обеспечения возврата кредита, но не может превышать сумму, указанную в Договоре или платежном документе, оформленном Оператором связи.

Если платежеспособность Заемщика недостаточна для получения кредита в необходимой сумме, Банк вправе принять в расчет платежеспособности Заемщика:

- при выдаче кредита на оплату подключения и/или доступа к сетям связи (сеть ИНТЕРНЕТ; электросвязь), а также на покупку и установку необходимого для подключения оборудования – совокупный доход, получаемый Заемщиком и членами его семьи (доход каждого с одного места работы, для пенсионеров – пенсии);

- при выдаче кредита на оплату подключения и/или доступа к сетям сотовой радиотелефонной связи, а также на покупку необходимого для подключения оборудования – совокупный доход, получаемый Заемщиком и его супругой(ом) (доход каждого с одного места работы, для пенсионеров – пенсии).

Кредиты в сумме до 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте) включительно предоставляются без обеспечения

Обязательным условием предоставления кредитов в сумме, превышающей 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

Банк использует различные формы обеспечения возврата кредита.

Вид обеспечения определяется в каждом случае индивидуально по согласованию сторон.

Погашение основного долга производится ежемесячно или ежеквартально, начиная с 1-го числа месяца (первого месяца квартала), следующего за месяцем (кварталом) получения кредита или его первой части, не позднее 10-го числа месяца (первого месяца квартала), следующего за платежным.

Уплата процентов начинается с месяца, следующего за месяцем получения кредита или его первой части, и производится ежемесячно не позднее 10-го числа месяца, следующего за платежным и одновременно с погашением основного долга.

«Корпоративный» кредит могут получить физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, из числа работников предприятий (организаций) – клиентов Сбербанка России, при условии установления Банком на предприятие лимита на операции предоставления поручительств по кредитам своих работников.

Срок кредитования не боле 5 лет.

Процентная ставка распределяется следующим образом:

- по кредитам сроком до 1 года: в рублях – 15% годовых; в иностранной валюте – 10% годовых,

- по кредитам сроком свыше 1 года до 3-х лет: в рублях – 16% годовых; в иностранной валюте – 11% годовых,

- по кредитам сроком свыше 3 лет до 5-ти лет: в рублях – 18% годовых; в иностранной валюте – 11,5% годовых.

Максимальная сумма кредита устанавливается без учета платежеспособности Заемщика и не может превышать: для работников предприятия (организации) - 3,0 млн. руб. (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте); для руководящего состава предприятия (организации) - 9,0 млн. руб. (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте).

При сроке кредитования до 3-х лет – только поручительство предприятия-работодателя Заемщика.

При сроке кредитования от 3-х до 5-ти лет дополнительно к указанному обеспечению оформляется: поручительство физического лица – супруга(и) Заемщика (если Заемщик состоит в браке); залог имущества, покрывающий не менее 40% обязательств Заемщика по кредитному договору на дату его заключения.

Выдача кредита проводится единовременно по желанию Заемщика: наличными деньгами – по кредитам в рублях; безналичным порядком путем зачисления на счет банковской карты или на счет Заемщика по вкладу, действующему в режиме до востребования – по кредитам в рублях и в иностранной валюте.

Погашение кредита производится Заемщиком ежемесячно или ежеквартально равными долями, либо по графику платежей в сроки, установленные кредитным договором. Банк может установить Заемщику по его просьбе (и при согласовании с предприятием) отсрочку погашения основного долга по кредиту на период не более 1 года (льготный период).

Обобщенно условия и параметры кредитования физических лиц в Сибирском Банке Сбербанка РФ представлено в Приложении.

Таким образом, как видно, портфель кредитных продуктов Сибирского Банка Сбербанка РФ довольно широк.

Существовавшие кредитные программы предназначаются для массового кредитования. Характерная особенность этих программ – их адресность, целевая ориентация на определенные сегменты клиентуры.

2.2 Анализ показателей эффективности кредитования населения

Залогом успешной работы банка является проведение грамотной кредитной политики, выбор эффективных направлений и сфер вложений.

Сибирское Отделение Сбербанка РФ планирует достичь следующих целей в процессе реализации своей кредитной стратегии и создания соответствующих условий для кредитования:

- соблюдать основные принципы кредитования: платность, срочность, возвратность, обеспеченность и целевое использование;

- увеличить эффективность организации кредитного процесса в Банке;

- сформировать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля;

- осуществлять финансирование и кредитование в рублях и иностранной валюте коммерческих программ, проектов банка и его клиентов, направленное на наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей российских и иностранных предприятий, организаций и граждан в продукции (работах, услугах). Способствовать развитию долгосрочных отношений с клиентами, направленных на улучшения их финансово-экономической устойчивости. Развивать и совершенствовать все виды кредитования клиентов Банка,

- использовать услуги кредитования как элемента комплексной программы развития бизнеса клиента;

- предоставлять кредиты на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующим стратегическим целям банка;

- допускать такой характер риска, который позволяет создавать сбалансированный и диверсифицированный портфель, обеспечивающий постоянный уровень доходности.

Лимит самостоятельного кредитования на одного ссудозаемщика определяется Управлением кредитования исходя из следующих показателей деятельности Отделения:

- динамики показателей кредитования (объемов выдачи, уровня срочной, просроченной задолженности и т.д.);

- выполнение показателей бизнес-плана;

- оценки профессиональных качеств кредитных работников;

- результатов проверок кредитной работы в Отделении;

- исполнение Отделением инструктивных материалов ЦБ РФ, СБ РФ и СБ СБ РФ.

Комитетом Банка могут устанавливаться дополнительные ограничения на проведение операций кредитования, чем определенные в нормативных документах СБ РФ.

Оптимальное соотношение остатка ссудной задолженности к работающим активам Банка устанавливается в размере не выше 50% и определяется исходя из утвержденного годового бизнес-плана Банка и может пересматриваться только при его изменении. При превышении данного соотношения на 10 %.

Управление кредитования Банка извещает Отделения о достижении предельной границы; соотношения, после чего лимиты самостоятельного кредитования, установленные для Отделений прекращают свое действие. Выдача всех последующих кредитов производится после решения кредитно—инвестиционного комитета СБ СБ РФ.

Процентная политика Банка в процессе кредитования - это один из главных элементов определяющих доходы банка от услуг.

Минимальные процентные ставки размещения кредитных ресурсов для физических лиц устанавливаются Сбербанком РФ.

Процентные ставки по кредитам определяются для каждого типа заемщиков индивидуально.

На ставки прямое воздействие оказывают величина риска кредитования, конкурентоспособность банка и задачи реализации его маркетинговой политики.

Доходы, получаемые банком от клиента, включают проценты по кредиту, комиссию за обязательство, комиссию за управление наличными средствами и обработку цифровой информации.

Расходы, связанные с клиентом, могут включать заработную плату банковских сотрудников, расходы на изучение кредитной документации, проценты по депозитам, расходы по проверке счетов и стоимость обработки (включая оплату чеков, учет кредитов и депозитов, услуги по хранению ценностей в сейфах), а также стоимость приобретенных кредитных ресурсов.

Стратегия Сбербанка РФ в сфере кредитования нацелена на максимизацию дохода по кредитным операциям и предполагает:

- понимание услуг кредитования как комплексной программы развития бизнеса клиента;

- привлечение потенциальных заемщиков с целью роста объемов кредитования;

- развитие долгосрочных отношений с клиентами;

- развитие и совершенствование видов кредита;

- индивидуальный подход к определению процентной ставки по кредиту каждого заемщика;

- рассчитывать и контролировать степень риска, позволяющую создавать сбалансированный и диверсифицированный портфель, обеспечивающий постоянный уровень доходности.

Кредитное направление активных операций в настоящее время самое важное в деятельности банка. Проведем анализ некоторых показателей эффективности кредитования населения ОСБ. (таблица 2.1).

Таблица 2.1. Структура доходов Сибирского банка Сбербанка РФ, %

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п\п | Наименование | На 01.01.04 | На 01.01.05 |
| 1 | Доходы, полученные от кредитов в том числе от кредитов населению | 29,77 2,64 | 44,19 6,51 |
| 2 | Доходы от операций с ценными бумагами | 0,3 | - |
| 3 | Доходы от операций с иностранной валютой | 2 | 2 |
| 4 | Другие доходы | 67,93 | 53,81 |
| итого | 100,0 | 100,0 |

Из таблицы 2.1. видно, что кредитные операции в 2003 г. обеспечили 29,77 % всех доходов отделения, а за12 месяцев 2004 г. - 44,19% (рис.2.2).

Рисунок 2.2. Структура доходов банка полученных от кредитных операций

Доля доходов от кредитования населения от общих, полученных в от предоставления кредитов в 2003 г. составила 9%, а в 2004 г. 15 %.

Обусловлен данный факт, по моему мнению, несколькими причинами. Первой объективной причиной является повышение деловой активности населения. Второй не менее важной причиной являются выгодные условия кредитования, снижение процентной ставки по кредитам с 22 % до 19 % годовых (дифференцированная процентная ставка, разнообразный спектр кредитования населения, облегченный путь к получению кредита). При хорошем качестве ссудного портфеля (ниже приведено распределение кредитов населению по группам риска) происходит погашение ранее полученных кредитов, тогда как привлечение потенциально выгодного с позиции платежеспособности клиента сегодня является непростой задачей. Банк становится перед выбором: высокий риск – большая прибыль, либо меньший риск – низкие доходы.

Основным критерием приоритетности сделки для ОСБ остается степень его доходности и надежности, исходя из условий рынка, предпочтение отдавалось сделкам с короткими и средними (до 6 месяцев) сроками таемости. Положительная тенденция в экономике сказывается на сроках кредитования - на 1 января 2005 удельный вес кредитов населения со сроком кредитования свыше 3 лет в кредитном портфеле составил 80 %.

Структура кредитов населения по срокам кредитования приведена на рис.2.3.

Рис. 2.3. Структура кредитов населения по срокам кредитования, %

Рис. 2.4. Структура кредитов населения по группам риска

К 1-й группе риска отнесено 93 % кредитов (по классификации Инструкции ЦБ РФ «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30.06.1997г. №62а [12]), в юответствии с которой Банк формирует резерв на возможные потери по ссудам в размере 1%. (см. рис.2.4).

Анализ кредитов физических лиц ОСБ по группам риска позволяет судить о хорошем качестве кредитного портфеля. Основная часть ссуд имеет статус стандартных.

ОСБ активно наращивает объемы кредитования, вместе с тем уделяет огромное внимание вопросам надежности и возвратности ссуд. Большое внимание уделяется кредитованию населения, развитию новых ядов кредитования. С 2002 г. началось кредитование по новым видам -«Народный телефон», Образовательный кредит», «Связанное кредитование», с 2004 - «Молодая семья». Доля этих видов кредитов ока невелика, но, несомненно, их развитие имеет хорошую перспективу.

Повышение эффективности кредитных операций — это главный показатель правильно спланированного проводимого управления кредитными операциями.

Максимизация доходов ОСБ через осуществление эффективной процентной политики банк практике может быть достигнуто различными способами, в том числе:

1) путем дальнейшего развития и совершенствования существующих форм и методов взимания процентов, чтобы устанавливаемая ставка процента, во-первых, учитывала ситуацию на рынке банковских услуг, во-вторых, наиболее полно отражала условия договора между банком и клиентами, и, в-третьих, обеспечивала рентабельную работу банка;

2) путем увеличения объема получаемых доходов за счет расширения круга выполняемых банком операций.

Одной из наиболее трудных задач в кредитовании населения является определение процентной ставки. Кредитор хочет установить достаточно высокую ставку для того, чтобы получить прибыль по кредиту и компенсировать все свои риски. Однако ставка по кредиту должна быть также достаточно низка для того, чтобы заемщик мог успешно выплатить кредит и не обратился к другому кредитору. Чем выше уровень конкуренции на рынке банковских кредитов, тем острее необходимость поддерживать процентную ставку на разумном уровне, сопоставимом с уровнем конкурентов на данном сегменте рынка.

Сейчас кредитование населения Сбербанком производиться под 19 % годовых, что обусловлено ценой депозитов, ставкой рефинансирования ЦБ РФ и условиями конкуренции на рынке заемных средств.

3. Проблемы и перспективы развития кредитования в РФ в современных условиях

3.1 Проблемы осуществления потребительского кредитования

По оценке Минэкономразвития в январе-августе ВВП увеличился к соответствующему периоду 2003 года на 7.3%, а в целом за 2004 год рост оценивается на 6.9%. Промышленное производство за январь-август увеличилось по сравнению с соответствующим периодом 2003 года на 6.9%.

Развитие потребительского кредитования наряду с ипотечным кредитованием и кредитованием малого бизнеса является одним из приоритетных направлений Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.

При этом сектор потребительского кредитования в последнее время занимает все более заметное место среди услуг, предоставляемых банками населению. Уже сейчас между банками развернулась жесткая конкурентная борьба, населению предлагаются различные кредитные продукты.[64]

Одним из самых существенных барьеров для входа на рынок потребительского и ипотечного кредитования являются высокие первоначальные капитальные вложения, необходимые для организации предоставления новых банковских продуктов и услуг.

Такие затраты связаны, в первую очередь, с организацией программ кредитования, подбором и обучением специалистов, переоборудованием существующих площадей для оказания услуг по новым программам кредитования или арендой (покупкой) площадей для дополнительных офисов. Также при входе кредитной организации на данный рынок услуг необходимы значительные затраты на финансирование маркетинговых программ.

Самым существенным экономическим ограничением для развития рынка услуг потребительского и ипотечного кредитования, связанным с общим состоянием социально-экономического развития России, является низкая платежеспособность населения. Основным сдерживающим фактором является недостаток долгосрочной ресурсной базы для потребительского, а особенно ипотечного кредитования.

В качестве других проблем выделяются низкая транспарентность заработка заемщиков, отсутствие их кредитных историй, что затрудняет оценку кредитных рисков.

Как отмечают кредитные организации, осуществляющие деятельность на рынке потребительского и ипотечного кредитования, определенными проблемами являются как несовершенство федерального законодательства, регулирующего вопросы ипотеки жилых помещений, в частности Федерального закона от 16.07.98 № 102 «Об ипотеке (залоге недвижимости)», так и недостаточная эффективность системы судебного исполнения по вопросам обращения взыскания на заложенное имущество в случаях неисполнения заемщиком обязательств перед кредитором.[64]

Несмотря на существующие проблемы, рынок потребительского и ипотечного кредитования является быстрорастущим и высокорентабельным.

Тарифы по потребительским и ипотечным кредитам устанавливаются кредитными организациями с учетом различных факторов: стоимость привлеченных ресурсов, произведенных затрат, срока предоставления кредита, наличия залога и поручителей и т.д. Вместе с тем практика предоставления потребительских и ипотечных кредитов зачастую основывается на неконкурентных принципах. Не являются редкостью случаи введения заемщиков в заблуждение относительно реальной стоимости полученных ими потребительских кредитов.

Реальная стоимость кредита (с учетом всех комиссий и платежей) существенно превышает заявленный в публичной оферте отдельных кредитных организаций процент по кредиту. То есть речь идёт о наличии скрытых комиссий и других дополнительных расходов, о которых заемщик надлежащим образом не информирован. Таким образом, недостаточное раскрытие информации об условиях предоставления кредита вводит в заблуждение заемщиков относительно полной стоимости данной услуги банков.

Используя упомянутую практику, банки могут получать необоснованные преимущества при осуществлении предпринимательской деятельности на рынке банковских услуг, препятствуя выходу на рынок финансовых услуг другим кредитным организациям, готовым на условиях открытости и достоверности осуществлять деятельность по потребительскому кредитованию населения и честно заявлять клиентам полную стоимость услуги потребительского кредитования. При этом такие действия могут причинить убытки другим финансовым организациям.

Вместе с тем статья 15 Федерального закона от 23.06.99 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» запрещает недобросовестную конкуренцию на рынке финансовых услуг между финансовыми организациями, которая выражается, в том числе, в распространении неточных, недостоверных сведений, способных причинить убытки другим финансовым организациям.

Еще одной проблемой потребительского кредитования можно назвать несовершенный механизм потребительского кредитования. Так, к примеру, в российском законодательстве отсутствует правовое регулирование образовательного кредита, экономически невыгодны условия кредитования для заемщика, трудности трудоустройства выпускников, высокие риски невозвратов банковских кредитов. [18]

Итак, основные проблемы в области кредитования физических лиц, стоящие перед банками на сегодняшний день:

Используемые зарплатные схемы предприятий. Работодатели зачастую отдают предпочтение «серым» схемам выплаты вознаграждения своим работникам. Заемщик не может официально подтвердить уровень доходов, а банк лишается платежеспособного клиента.

Нет простого механизма возврата денег инвестору в случае несостоятельности заемщика. Стоимость таких ошибок очень велика: потеря основной суммы долга, судебные издержки, административные издержки, потерянное время и т.д.

Проблемы классификации. Необходима достоверная оценка потенциального заемщика, отсечение «плохих» заемщиков. Неверная классификация порождает проблему обеспечения возврата средств заемщиком в принудительном порядке.

Проблема залога. Механизм реализации залога – неудобное и дорогостоящее занятие. Отсутствие регистрации залога движимого имущества позволяет продать или повторно заложить недобросовестным заемщиком заложенное имущество.

Проблема оценки реальных возможностей поручителей. Не секрет, что большинство российских банков решают вопрос снижения своих кредитных рисков путем простого переноса их на поручителей заемщика. При этом нередко поручителями, особенно при крупных размерах кредита, являются различные юридические лица (как крупные, так и средние и малые предприятия). В контексте будущих пластиковых кредитов такая практика будет применяться повсеместно, поскольку удобно выдать заемщику пластиковую карточку, а в случае каких – либо затруднений с возвратом кредита востребовать его с поручителя – предприятия, на котором он работает. На первый взгляд это должно решить проблему, но если более широко рассмотреть вопрос, то данная кредитная политика не гарантирует успеха в той степени, на которую полагаются банки. Рассмотрим общие положения, которыми руководствуется кредитор. Будем считать, что поручительство имеет определенную стоимость. Для простоты будем считать стоимость поручительства равной рыночной стоимости предприятия (или рыночную стоимость материальных ценностей и их ликвидность поручителя – физического лица). Но дело в том, что рыночная стоимость, как предприятия, так и имущества является величиной непостоянной. Она, в основном, зависит от динамики экономики. Т.е. на фазе экономического подъема рыночная стоимость увеличивается, а на стадии экономического спада стремительно уменьшается.

3.2 Совершенствование механизма потребительского кредитования

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане. [38]

Потребительский кредит в современных условиях оказывает двоякое влияние на экономические процессы. Потребительский кредит способствует развитию экономики, поскольку:

1. Стимулирует потребление населением товаров длительного пользования и услуг, и, как следствие, - их производство.

2. Способствует перераспределению доходов не только в пространстве (между различными участниками процессов производства и потребления), но и во времени.

3. Устанавливает баланс между совокупным спросом и совокупным предложением в краткосрочном периоде.

4. Сокращает временные разрывы между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплаты.

6. Сокращает издержки обращения, связанные с хранением товаров.

7. Увеличивает скорость денежного обращения. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода.

8. Дает возможность производителям снять остроту проблемы перепроизводства товаров и услуг, скоординировать в будущем производственные планы с учетом прогноза потребительского спроса и избежать кризиса сбыта.

В тоже время потребительский кредит может оказывать и негативное влияние на экономические процессы:

1. На уровне индивида потребительский кредит создает иллюзию богатства и приводит к чрезмерным тратам. По мере роста задолженности часто возникают трудности с ежемесячными платежами. Кроме того, потребитель с высокой долей задолженности в потребительском бюджете отчасти теряет покупательский потенциал и привлекательность для товаропроизводителей в будущем.

2. Как правило, покупки в кредит обходятся дороже, чем при оплате наличными. Увеличение расходов связано с необходимостью оплаты процентов за пользование кредитом.

3. На макроуровне потребительский кредит, временно форсируя рост производства и создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастанию перепроизводства и обострению экономических кризисов. Уровень потребительского кредитования зависит от фазы экономического цикла. На стадии подъема население увеличивает покупки в кредит, в период пика – замедляет, в период спада – резко снижает, в период депрессии – стабилизирует, а затем повышает объемы покупок товаров в кредит. Потребительский кредит в период подъема может способствовать «перегреву» экономики.

4. В условиях глобализации экономики особенно явно проявляются отличия в возможности предоставления потребительского кредита отечественными и ведущими зарубежными компаниями. Крупнейшие, транснациональные компании, столкнувшись с кризисом сбыта в странах базирования и производства товаров и услуг, предлагают более выгодные условия потребительского кредитования на российском рынке, повышая свои шансы в конкурентной борьбе. Отечественные компании, часто более слабые в финансовом отношении, предлагают менее выгодные условия кредитования. Данный факт оказывает отрицательное воздействие на конкурентоспособность отечественных компаний.

В условиях устойчивого экономического роста, продолжающегося с 1999 г., роста доходов населения, его покупательской активности, наблюдается бурное развитие рынка услуг потребительского кредитования.

По данным ЦБ РФ, на 1 января 2005 г. Кредитные организации России предоставили кредиты физическим лицам на сумму 1 212 871 млн. руб. С 1999 по 2004 гг. величина кредитов населению увеличилась с 0,5 до 2,3 % ВВП, а к 2010 г. этот показатель должен достичь 5% ВВП.

Рис. 3.1. Динамика объемов потребительского кредитования (в % к объему ВВП)

Опыт стран Западной Европы показывает, что этот показатель может быть значительно увеличен (в Германии и во Франции данный показатель составляет 50 % от ВВП, в странах Восточной Европы - 11-15 %). По мнению В. Кардашова1, первого вице-президента Метробанка, сегодня в нашей стране пользование банковскими услугами ограничивают следующие факторы: недоверие к банкам (до 35% представителей среднего класса сомневаются в надежности банков); незнание банковских продуктов (до 20% представителей среднего класса плохо осведомлены о банковских продуктах); низкое качество обслуживания (около 15% представителей среднего класса не удовлетворены набором и качеством услуг, а также временем и технологиями обслуживания).

По данным исследовательской группы ООО «Хоум Кредит анд Финанс Банк», в 2004 г. по числу выданных кредитов лидировали Центральный и Поволжский Федеральные округа (около 1/3 и 1/5 всего объема соответственно). Меньше всего – 4% - выдали потребительских кредитов кредитные организации Дальневосточного Федерального округа (рисунок 3.2).

Рис. 3.2. Региональная структура рынка потребительского кредитования [63]

По данным BusinessVision, проводившего опрос среди жителей Москвы, Санкт-Петербурга, Новосибирска, Самары, Казани, Уфы, Краснодара и Нижнего Новгорода, в настоящее время в 41 % случаев потребительский кредит берется с целью приобрести бытовую технику, в 37% - для покупки компьютерной техники, в 15% – одежды, в 6% – автомобиля, в 1% случаев кредит брался на другие нужды (покупка жилья, лечение, туризм). В денежном отношении приобретение товаров также занимает первое место в общем объеме потребительского кредитования, а на второе выходит покупка и ремонт недвижимости (рисунок 3).

Рис. 3.3. Предпочтения заемщиков (в % от суммы кредитов, взятых в 2004 г.) [64]

В 2004 г. на 10% по сравнению с 2003 г. выросла доля целевых кредитов (автокредитование, товарное кредитование, ипотека). Наиболее быстрорастущим сегментом рынка в этот период было автокредитование, доля которого увеличилась более чем на 7%.

При этом услугами потребительского кредитования в 2004-2005 гг. пользовалось лишь 25% россиян (исследовательский холдинг ROMIR Monitoring), что говорит о высоком потенциале развития этого рынка.

Более половины объема данного рынка (54,58%) контролируется пятью игроками. Лидером на рынке потребительского кредитования остается Сбербанк России, его доля на этом рынке в начале 2005 г. составляла 42,2%.

Кроме него, в пятерку крупнейших игроков входят банки «Русский стандарт» (6,36%), «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (3,31%), «Райффайзенбанк» (1,63%), «Уралсиб» (1,08%). С начала 2005 г. из них только Русский стандарт и ХКФБ имеют прирост кредитного портфеля (на 14,00 и 9,77% соответственно), у других крупных игроков налицо уменьшение портфеля потребительского кредитования (таблица 1).

Таблица 3.1. Лидеры рынка потребительского кредитования по состоянию на 1.02.2005 [63]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | Кредиты частным лицам, тыс. руб. | Изменение кредитного портфеля с начала года, % | Доля рынка, % |
| 1 | Сбербанк | 265886751 | -11,72 | 42,20 |
| 2 | Русский стандарт  | 40094402 | 14,0 | 6,36 |
| 3 | ХКФБ | 20849043 | 9,77 | 3,31 |
| 4 | Райффайзенбанк | 10286447 | -0,11 | 1,63 |
| 5 | Урабсиб | 6825065 | -14,25 | 1,08 |
| 6 | МДМ-банк | 6137562 | -8,10 | 1,02 |
| 7 | Банк Москвы | 4805783 | -12,54 | 0,76 |
| 8 | Газпромбанк  | 3996965 | -19,02 | 0,63 |
| 9 | Внешторгбанк | 3453106 | -24,52 | 0,55 |
| 10 | КМБ-банк | 2417803 | -45,90 | 0,38 |
| 11 | Запсибкомбанк | 3689140 | -9,00 | 0,59 |
| 12 | ММБ | 3968082 | 2,24 | 0,63 |
| 13 | Кредитагропромбанк | 3246499 | -10,49 | 0,52 |
| 14 | Сибакадембанк | 3038273 | -10,67 | 0,48 |
| 15 | Росбанк | 3418322 | 4,70 | 0,54 |
| 16 | Импэксбанк | 2838190 | -9,93 | 0,45 |
| 17 | Союз | 2827591 | -5,81 | 0,45 |
| 18 | Ак Барс | 1666524 | -39,97 | 0,26 |
| 19 | Промстройбанк | 2136697 | -19,22 | 0,34 |
| 20 | Сургутнефтегазбанк | 2339648 | -10,48 | 0,37 |
| 21 | Итого  | 394221881 | -8,85 | 62,57 |

Основными предпосылками данного развития стал рост экономики России, увеличение реальных доходов населения вследствие этого роста, а также постепенное заполнение рынка потребительского кредитования конкурентоспособными игроками, предоставляющими потребителям кредитные услуги на конкурентоспособных ценовых условиях.

Случившийся в середине 2004 г. кризис ликвидности банковской системы не оказал негативного влияния на рынок потребительского кредитования. Более того, среднемесячный рост портфеля с мая по июль (кризисный период) составил 7,8 %, что превышает средний показатель за весь 2004г. на полтора процента (рис. 3.4.). [41]

Рис. 3.4. Структура рынка кредитования физических лиц в разрезе валют в 2005г., млн.руб.

Росту рынка потребительского кредитования способствовало также и снижение уровня процентных ставок. Среднее снижение ставки по кредитам срочностью до 1 года в рублях составило в 2004г. примерно 3 %. В то же время, стоимость долгосрочных кредитов, напротив, выросла на 90 б.п., составив порядка 17 % годовых. Наибольшее снижение процентных ставок наблюдалось по кредитам срочностью от 3 до 6 мес., которое составило порядка 4,5 % (рис. 3.5.).

Структура рынка потребительского кредитования в течение 2004г. претерпела некоторые изменения по сравнению с предыдущим годом.

Рис. 3.5. Финансирование потребительских кредитов в 2004 году

В частности, структура рынка несколько сместилась в пользу целевых кредитов (автокредитование, товарное кредитование, ипотека), доля которых выросла примерно на 10 %. Наиболее быстрорастущим сегментом рынка было автокредитование, доля которого выросла более чем на 7 %. На целевые кредиты по итогам 2004г. пришлось порядка 62 % объема портфеля кредитов, выданных физическим лицам. [31]

В региональной структуре рынка по-прежнему доминировал Центральный федеральный округ, на который пришлось порядка 30 % всех выданных кредитов. На втором месте по объему выданных кредитов оказались Приволжский и Сибирский федеральный округ, на которые пришлось 20 % и 15 % рынка соответственно. В целом, структура рынка кредитования физических лиц отражает уровень экономического развития регионов и их долю в общероссийском ВВП.

В валютной структуре рынка доминировали рублевые кредиты (порядка 85 % общего объема кредитного портфеля), а срочная структура рынка указывает на преобладание долгосрочных кредитов (более 3 лет). На долю кредитов срочностью от 1 до 3 лет пришлось порядка 18 % кредитного портфеля, а на кредиты срочностью от 6 месяцев до 1 года – почти 10 %. [41]

Специалисты Центра экономических исследований ММИЭИФП (Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права) оценивают потенциал роста рынка кредитования физических лиц в 2006г. на уровне 115%: по их мнению общий портфель потребительских кредитов к концу года вырастет до 1,33 трлн. руб.

Таким образом, высокие темпы роста потребительского кредитования в России сохранятся и в течение 2006 г., к концу которого общий объем рынка может удвоиться.

Росту рынка будут способствовать ряд факторов, в числе которых продолжающийся рост экономики страны, сопровождаемый ростом доходов населения, появление на рынке новых игроков и новых кредитных продуктов и, как следствие, снижение ценовых условий кредитования.

Это же можно сказать и о развитии кредитования в Новосибирской области.

Развитие рынка потребительского кредитования развивается бурными темпами, увеличится спрос на кредиты со стороны населения, растут доходы домашних хозяйств.

Сибирский банк Сбербанка РФ уже сформировал достаточно широкую базу розничных клиентов, обслуживающихся по зарплатным проектам, исторически сильные позиции банк занимает на рынке вкладов населения.

В Сбербанке сформированы критерии ограничения кредитного риска, связанные с возрастом заемщика, продолжительностью стажа, минимального дохода, местом проживания. В качестве возрастных ограничений выступают заемщики не моложе 22 лет, и не старше 55 (для женщин) и 60 лет (для мужчин). Минимальный доход заемщиков должен составлять не менее 7 000 рублей. Стаж работы – не менее 6 месяцев. Проверку достоверности сведений заемщика о доходе – существенный фактор снижения риска, банк стал проводить на основе автоматического подсчета зачислений доходов по зарплатной карте.

В Сибирском Банке Сбербанка РФ присутствуют как целевые, так и нецелевые кредиты, наиболее удобные для заемщиков, т.к. именно по этим кредитам традиционно сосредоточен основной спрос, и по ним нет дополнительных обременений (страховки, залога и т.п.). Это конечно не означало, что данными кредитами покрывался весь возможный спрос клиентуры, но было неплохим стартовым заделом. Увеличение кредитного риска в этом случае компенсировалось ориентацией банка на целевые сегменты клиентуры.

Следует отметить, что в некоторых банках Новосибирска (например, Новосибирский Муниципальный Банк) существует такой кредитный продукт как Партнерский кредит - это кредит сроком до 5 лет, который выдается в сумме до 18 месячных зарплат (не более 700 тыс. рублей) в зависимости от платежеспособности заемщика. В обеспечение по кредиту принимаются поручительства работников «уполномоченных» предприятий (как правило, предприятия, на котором работает сам заемщик или другого предприятия из списка банка).

Условия потребительского кредитования крупнейших банков РФ представлены в Приложении.

В целом, видится три основных направления решения рассматриваемой проблемы в сфере потребительского кредитования:

- пресечение фактов недобросовестной конкуренции в рамках рассмотрения административных дел о нарушениях антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг;

- выработка стандартов раскрытия информации о потребительских кредитах;

- законодательное урегулирование вопросов, связанных с обеспечением надлежащего информирования кредитными организациями населения об условиях предоставления потребительских кредитов.

В настоящее время ФАС России совместно с Банком России разрабатывает рекомендации кредитным организациям по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов, направленные на защиту конкуренции на рынке финансовых услуг, повышение прозрачности деятельности кредитных организаций, формирование более полного представления населения об услугах кредитных организаций, повышения доверия к ним.

Кроме того, Минфин России совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти и Банком России разрабатывает проект федерального закона «О потребительском кредите», направленного на регулирование отношений, возникающих между потребителями и кредиторами при предоставлении потребительского кредита, установление прав потребителей на получение достоверной информации об условиях потребительского кредита.[62]

При совершенствовании кредитной стратегии следует также уделять внимание организации обслуживания клиентов. Понятно, что на стадии получения заемщики интересуются больше всего ценовыми условиями кредитов, зато после получения кредита людей больше всего волнует сервис в сопровождении кредитного договора, всем хочется тратить меньше времени на походы в банк, тем более на стояние в очередях.

При росте количества заемщиков банк может столкнуться с проблемами в качестве обслуживания при существующем порядке приема платежей и программном обеспечении. Поэтому необходимо использовать современные системы автоматизации. Для повышения эффективности работы следует также придерживаться линии на специализацию персонала, была введена программа дополнительной мотивации кредитных работников, ставящих размер вознаграждений в зависимость от фактической доходности и качества кредитного портфеля, а также достижения плановых показателей.

В Сбербанке уделено максимум внимания раскрытию информации об условиях получения кредитов. По каждому кредиту в банке есть буклет с подробной информацией, в т.ч. о комиссиях, связанных с обслуживанием кредитов. Аналогичная информация приведена на информационных стендах внутри банка. График платежей по кредиту может быть распечатан по запросу клиенту еще до подачи кредитной заявки.

Заключение

В результате межрегиональной конкуренции и дерегулирования финансовые услуги и продукты становятся однотипными во всей стране. И как следствие этого, значительно возрастает конкуренция как между банками и другими кредитными институтами, так и банков друг с другом. Усиление конкуренции приводит к сокращению прибыли банков. Чтобы укрепиться на традиционных рынках и завоевать новые, банки вынуждены постоянно либерализировать свою кредитную политику, что отражается в увеличении рисков, которые они должны брать на себя.

Возрастание совокупных кредитных рисков со своей стороны также оказывает негативное влияние на размер банковской прибыли. Для преодоления неуверенности и сокращения рисков банки все активнее будут разрабатывать как долгосрочные, так средне- и краткосрочные маркетинговые стратегии, концентрируя свое внимание на контроле над издержками банка, сокращении накладных расходов, зарплаты, ускорении внедрения новых технологий для автоматизации банковских сделок.

Необходимо решить ряд проблем по уменьшению кредитного риска. С целью минимизации кредитного рискабанк должен четко определять достоинства и недостатки того или иного вида обеспечения.

Земля как вид обеспечения обладает рядом преимуществ: никогда не теряет стоимости, растет в цене, поэтому данный вид залога имеет категорию надежнейшего обеспечения. Вместе с тем возникают трудности с реальной оценкой ее стоимости, значительные сложности при оформлении права собственности на земельный участок и его реализацию и т.д. В России все усугубляется правовой неурегулированностью в этой сфере.

Ценные бумаги. В качестве достоинств данного вида обеспечения в общем виде можно отметить простоту передачи титула собственности при совершении сделок, легкость в реализации на рынке, минимальные формальности при совершении сделок, минимальные издержки при хранении и т.д. В то же время цена ценных бумаг может существенно колебаться, кроме того, на фондовых биржах акции многих российских предприятий не котируются.

Следующей формой обеспечения выступают гарантия или поручительство третьей стороны погасит долг в результате неспособности к этому заемщика. Российская банковская практика свидетельствует о том, что на пути получения денег с гаранта очень части возникают непреодолимые сложности.

С целью уменьшения кредитного риска коммерческий банк может потребовать у клиента передачи первому части имущества в качестве гарантии своевременного погашения ссуды, которая является залогом. В случае неблагоприятного развития ситуации залог дает возможность покрыть долг. Кроме того, существование залога поощряет заемщика к своевременному погашению долга, дисциплинирует его.

Важной проблемой получения ипотечного кредита на современном российском рынке недвижимости является ликвидность объекта недвижимости (предмета залога).

Отсутствие законодательства по ипотеке, несовершенство системы регистрации закладных и изъятия недвижимости у недобросовестных плательщиков также сдерживают развитие операций по предоставлению и по развитию ипотечных кредитов в России.

Российские банки, изучая дореволюционный опыт России и практику других государств, разрабатывают банковские продукты, способные реально действовать в сложной экономической обстановке. Однако очень немногие из них могут констатировать действительной проведение операций по ипотечному кредитованию граждан.

Большое значение имеют источники кредитных ресурсов. Такими источниками, по существу, могут быть сбережения населения, свободные денежные средства юридических лиц, а также вторичный рынок ценных бумаг.

Ключевым вопросом создания условий для привлечения кредитных ресурсов в сферу долгосрочного ипотечного жилищного кредитования является стандартизация процедур выдачи ипотечных кредитов, правил оценки платежеспособности заемщиков и обслуживания кредитов, а также финансовых инструментов для привлечения средств.

Сегодня абсолютно ликвидными на рынке недвижимости являются только квартиры. Практически не пользуются спросом промышленные здания и сооружения. Для многих банков возникает острая проблема невозврата кредита, когда в качестве залога они приняли промышленное предприятие. Если кредит не возвращен в срок, то банк сталкивается с целым рядом трудностей при отчуждении предмета залога.

Для инвестиционной активности ипотечного кредитования нужны следующие условия: развитая нотариальная система; поземельная книга, в которой должны отражаться не только отдельные участки земли, но и отношения собственности по каждому участку; развитая судебная система; развитая платежная система.

Для становления и развития системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования необходимо решить следующие основные задачи:

- совершенствование законодательной и нормативной базы, обеспечивающей исполнение обязательств при ипотечном кредитовании, и в первую очередь – создание четкой процедуры обращения взыскания на предмет ипотеки и выселения неплательщика по кредиту из заложенного жилья;

- создание и внедрение универсального механизма обеспечения притока долгосрочных внебюджетных финансовых ресурсов в бюджетную сферу;

- создание инфраструктуры, обеспечивающей наличие четкого и надежного механизма регистрации сделок с недвижимостью и прав на нее, а также процедуры доступа к этой информации участников рынка ипотечного кредитования;

- налоговое стимулирование как граждан – получателей ипотечных кредитов, с одной стороны, так и коммерческих банков – ипотечных кредиторов и инвесторов, обеспечивающих рефинансирование коммерческих банков-кредиторов с другой стороны;

- создание равных условий для свободной конкуренции между субъектами рынка ипотечных кредитов;

- создание механизмов социальной защиты заемщиков как от неправомерных действий банков-кредиторов, так и для их социальной адаптации при процедуре выселения в случае невозможности погашения взятого ранее ипотечного кредита;

- уточнение нормативной базы, регулирующей деятельность кредитных организаций по предоставлению и обслуживанию ипотечных долгосрочных кредитов, а также их рефинансирования;

- формирование нормативно-законодательных основ для использования новых финансовых инструментов (ипотечных ценных бумаг) для привлечения долгосрочных ресурсов в эту сферу.

В большинстве случаев банки в современной ситуации ориентируются на использование метода предоставления кредитных ресурсов, основанного на экономических факторах и позволяющего сочетать прежде всего интересы банков как коммерческих образований, а во вторую очередь, интересы их клиентов и народного хозяйства в целом.

В перспективе характерными особенностями организации системы коммерческого кредитования банков будет являться ориентация на экономические (качественные), а не технические (количественные) критерии при решении вопроса о предоставлении ссуд, а в конечном итоге - на потребности социально-экономического развития общества, что все в большей степени будет являться единым критерием для всех банковских учреждений страны.

Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

Активное развитие кредитования населения перспективно и закономерно. Акцент банка на увеличении доли кредитов физических лиц в ссудном портфеле в будущем, разумеется при соблюдении норм кредитной политики банка, будет являться показателем участия банка в стабилизации общества.

Имея статус «народного» банка, Сбербанк в условиях жесткой межбанковской конкуренции должен обращать внимание на услуги населению не только в предложении различных видов депозитов, но и других банковских продуктов, в частности новых, доступных статистическому гражданину видов кредитования

Список литературы

* 1. Гражданский кодекс РФ (части первая, вторая и третья). Гражданский кодекс РСФСР (действующая часть): по состоянию на 1 февраля 2006 года. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2006. – 494 с.
	2. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон № 395–I от 02.12.1990г ((в ред. Федеральных законов от 21.07.2005 N 106-ФЗ).
	3. О центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон № 86–ФЗ «» от 10.07.2002г.
	4. О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ (с изм. и доп. от 21 марта 2002 г.).
	5. О финансовой аренде (лизинге). Федеральный Закон № 164-ФЗ от 29.10.1998 г.
	6. О кредитных бюро. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ.
	7. О залоге. Закон РФ от 29 мая 1992 г. № 2872-1 (с изм., внесенными Федеральным законом от 16.07.1998 N 102-ФЗ).
	8. Об ипотеке (залоге недвижимого имущества). Федеральный закон № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. с изменениями от 9 ноября 2001 г., 11 февраля, 24 декабря 2002.
	9. О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета. Положение ЦБ РФ России от 26.06.98 № 39-П.
	10. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Положение ЦБ РФ от 26.03.04 г. № 254-П.
	11. О порядке регулирования деятельности банков. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.97г N 1128-У (с изменениями и дополнениями от 13 июля, 1, 24 сентября, 2 ноября 1999 года, 12 мая 2000 года, от 20 марта 2002 г.).
	12. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Федеральный закон от 23.12. 2003 года № 177-ФЗ
	13. О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Федеральный закон от 29.07.2004 года № 96-ФЗ
	14. О кредитных историях. Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ
	15. Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета № 39-П от 26 июня 1998 г (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 24.12.98 № 64-П)
	16. Положение «О порядке формирования кредитными организация резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П
	17. Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
	18. Доклад о роли банковской системы в реализации национальный проектов и социально-экономического развития регионов. – Новосибирск, 2006
	19. Алексашенко С. «Банковский кризис: туман рассеивается?», журнал «Вопросы экономики», 2000, №5. – С. 4-42
	20. Банки и банковское дело : учеб. пособие / Под ред. И. Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2003. – С. 8.
	21. Банковское кредитование предприятий Москвин В.// Инвестиции в России.- 2000.- №4.- С. 34-44.
	22. Банковское дело: учеб. Под. Ред. В.И. Колесникова.- М.: Финансы и статистика.- 2000.- 460 с.
	23. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 672 с.
	24. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2005.
	25. Богатин Ю.В., Швандар В.А. Инвестиционный анализ: Учебное пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – С. 193
	26. Бурая Г.А. Роль банковского сектора в развитии экономики Хабаровского края / Г. А. Бурая, О. Г. Иванченко // Деньги и кредит. - 2006. - № 1. - С. 21-24.
	27. Бухвальд А. Кредитование малого предпринимательства // Вопросы экономики.- 2001.- №4. С.92-99.
	28. Бухвальд Б. Техника банковского дела : справочная книга и руководство по изучению практики банковских и биржевых операций / Пер. с нем. А. Ф. Каган-Шабшай. - М.: ДИС, 2004. - 234 с.
	29. Воронин Б.Б. Становление системы кредитных историй // Деньги и кредит. - 2005. - № 3. - С. 18-21.
	30. Гаврилюк Л.К. Продажа товара с отсрочкой платежа // Бухгалтерский учет. - 2004. - № 10. - С. 42.
	31. Глушкова Н.Б. Банковское дело. – М.: Академ. Проект, 2005. – 324 с.
	32. Лаврушин О.И. Банковское дело. М: Финансы и статистика.1999.
	33. Мал бизнес, да дорог, Ескевич А.// Эксперт-Сибирь.- 2004.- №10.- С. 10-15.
	34. Реструктуризация в сфере кредитов малого бизнеса, Бажан А.И.// Деньги и кредит.- 2000.- №4.- С. 22-27.
	35. .Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщика. СПб.: Издательство СПбУЭФ, 1998.С.5
	36. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Зарубежные и отечественные подходы к определению кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. - 2002. - № 10. - С. 3-8.
	37. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.: Омега-Л, 2003.
	38. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов. / Под ред. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
	39. Кабушкин С.Н. «Управление банковскими кредитными рисками» - М.: Новое знание, 2004.
	40. Кирисюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. - 2002. - № 4. - с. 30-34.
	41. Колесов А.И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования // Деньги и кредит. - 2005. - № 7. - С. 20-22.
	42. Красивый жест: малый бизнес// Эксперт.- 2004.- №10. – С. 28
	43. Кушуев А.А. Показатели платежеспособности и ликвидности в оценке кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. - 2003 - № 12 - С. 52-66.
	44. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. – М.: КноРус, 2005. – 453 с.
	45. Мурычев А.В. Развитие розничного банковского бизнеса в регионах России // Деньги и кредит. - 2004. - № 3. - С. 27-30.
	46. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке // Банковское дело. – 2000. - № 1. - С. 18-31.
	47. Овсянников А.Е. Элементы эффективной кредитной политики коммерческого банка // Сибирская финансовая школа: АВАЛЬ. - 2000. - № 3. - С. 42.
	48. Панова Г.С. Банковское обслуживание частных лиц. - М.: ДИС, 2004. – 352 с.
	49. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. - М.: ИКЦ "ДИС", 2002. - 464с.
	50. Печникова А.В. Банковские операции. – М.: Форум-Инфра, 2005. – 347 с.
	51. Попова О.В. Виды кредитных договоров (классификация) // Справочник экономиста. - 2006. - № 1. - С. 80-86.
	52. Реструктуризация в сфере кредитов малого бизнеса, Бажан А.И.// Деньги и кредит.- 2000.- №4. – С, 23
	53. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. – М.: Дело, 1999. – С. 268.
	54. Сагитдинов М.Ш., Калимулина Ф.Ф. К вопросу об анализе деятельности коммерческого банка // Банковское дело. – 2003. - № 10. - С. 15-24.
	55. Степанова С.В. Организация продаж банковских продуктов и развитие взаимоотношений с клиентами как основа роста банковского бизнеса // Сибирская финансовая школа: АВАЛЬ. - 2005. - № 4. - С. 106-109.
	56. Тавасиев А.М. Банковское дело. Базовые операции для клиентов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 155 с.
	57. Тавасиев А.М. Банковское дело. Дополнительные операции для клиентов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 155 с.
	58. Тавасиев А.М. Банковское дело. – М.: Юнити, 2006. – 723 с.
	59. Халевинская Е.Д. Банковские кредиты // Аудит и финансовый анализ. – 2004. - № 4. - С. 20-25.
	60. Хандруев А.А. Управление рисками банков: научно-практический аспект // Деньги и кредит. – 2004. - № 6. - С. 17-21.
	61. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М: Финансы и статистика, 2000.
	62. WWW.BANKIR.RU
	63. http://www.basegroup.ru
	64. www.finmarket.ru/

Приложение 1

Условия кредитования физических лиц в отделении Сбербанка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид кредита | Срок кредитования | Процентная ставка (% годовых) |
| В рублях | В долларах США | В евро |
| Возобновляемый 1  | до 1,5 лет | 17% (по необесп. 19%) | - | - |
| Доверительный 2  | до 1,5 лет | по необесп. 16% | - | - |
| Единовременный  | до 1,5 лет | 16% (по необесп. 19%) | - | - |
| Автокредит | до 1,5 летот 1,5 до 3 летдо 5 лет | 16%18%18,5% | 11,5%11,5%11,5% | 11,5%11,5%11,5% |
| Ипотечный | до 15 лет | 18% | 11% | 11% |
| Корпоративный | до 1 годаот 1 до 3 летот 3 до 5 лет | 15%16%18% | 10%11%11,5% | 10%11%11,5% |
| Молодая семья  | до 15 лет | 18% | 11% | 11% |
| На приобретение недвижимости  | до 15 лет | 18% | 11% | 11% |
| На неотложные нужды  | до 1,5 летот 1,5 до 3летот 3 до 5 лет | 16% (по необесп. 19%)18%19% | 12% (по необесп. 13%)12%12% | 12% (по необесп. 13%)12%12% |
| Народный телефон  | до 5 лет | 19% | - | - |
| Под залог мерных слитков  | до 1,5 лет | 16% | - | - |
| Образовательный | до 11 лет | 19% | - | - |
| Пенсионный | до 1,5 летот 1,5 до 3 лет | 16% (по необесп. 19%)18% | - | - |
| Товарный3 | до 1,5 летот 1,5 до 3 летот 3 до 5 лет | 16% (по необесп. 19%)18%18,5% | 11,5% (по необесп. 13%)11,5%11,5% | 11,5% (по необесп. 13%)11,5%11,5% |
| Под залог ценных бумаг  | до 1,5 лет | 16% | - | - |

1 Предоставляются на срок 1 год в рамках срока действия Генерального соглашения, равного 3 годам 1 мес.

2 Предоставляется при наличии кредитной истории

3 Предоставляются в зависимости от суммы кредита: до 1,5 тыс. долл. США включительно (или рублево/евро эквивалентной суммы) - до 1,5 лет; от 1,5 до 10 тыс. долл. США включительно (или рублево/евро эквивалентной суммы) - не более 3 лет; свыше 10 тыс. долл. США (или рублево/евро эквивалентной суммы) - не более 5 лет.

Условия предоставления потребительских кредитов по состоянию на 01.08.2005г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Банк |  Объем выданных потребительских кредитов на 01.08..05 (тыс. руб.) | Ставка по кредитам в рублях (% годовых) | Ставка по кредитам в валюте (% годовых) |
| Дополнительный сбор | От 1 до 3 мес. | От 3 до 6 мес. | От 6 до 12 мес. | Свыше 1 года | Дополнительный сбор | От 1 до 3 мес. | От 3 до 6 мес. | От 6 до 12 мес. | Свыше 1 года |
| СБЕРБАНК | 418912191 | 1,5% от суммы кредита (250-3000 руб.) | 16 | 16 | 16 | 16 | 3% от суммы кредита(250-6000 руб.) | 12 | 12 | 12 | 12 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
| РУССКИЙ СТАНДАРТ | 55732255 | 0-1,9% ежемесячно | Нет | 0-19 | 0-19 | 0-19 | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет |
| РОСБАНК | 28077594 | 0-3% от суммы кредита (максимально 3000 руб.) + ежемесячно от 350 руб. до 0,9% от первоначальной суммы кредита | 22-24 | 22-24 | 22-24 | 22-24 | 0,9% отпервоначальнойсуммы кредитаежемесячно | 15 | 15 | 15 | 15 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
| ХКФ БАНК | 19300741 | 0-1,99% от первоначальной суммы кредита ежемесячно | Нет | 16-28,5 | 12-28,5 | 12-28,5 | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет |
| РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ | 16584671 | 2% от суммы кредита (минимально 3000 руб.) | Нет | Нет | Нет | 16 | 2% от суммы кредита(минимально $100,€100) | Нет | Нет | Нет | 13 ($), 13,5 |
|   |   |   |   |   |   |   | (€) |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
| БАНК УРАЛСИБ | 15926130 | 0 | 17,5 | 17,5 | 17,5 | 17,5 | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет |
| МДМ БАНК | 11271948 | $100 | Нет | Нет | 26 | Нет | $100 | Нет | Нет | 22 | Нет |
| ИМПЭКСБАНК | 10984731 | 2,5-3% за выдачу наличных + 0,8% от первоначальной суммы кредита ежемесячно | 18 | 18 | 18 | 18 | 2,5-3% за выдачу наличных + 1% от первоначальной суммы кредита ежемесячно | 10,99 | 10,99 | 10,99 | 10,99 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
| БАНК МОСКВЫ | 10347319 | 1500 руб. / 0,8% от первоначальной суммы кредита ежемесячно | Нет | Нет | 18/21 | 19/21 | Эквивалент 1500 | Нет | Нет | 14/Нет | 15/Нет |
|   |   |   |   | руб. |   |   |   |   |
| СИТИБАНК | 8767936 | 1-3% | Нет | Нет | Нет | 15-23 | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет |
| МЕЖДУНАРОДНЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК | 7533979 | 2% от суммы кредита (минимально 3000 руб.), 0% – для получающих второй кредит в ММБ | 16,5-18 | 16,5-18 | 16,5-18 | 18 | 2% от суммы кредита (минимально $100), 0% – для получающих второй кредит в ММБ | 12 | 12 | 12 | 14 |
| СОЮЗ | 3512643 | 3000 руб. | Нет | 22 | 22 | 22 | $100 | Нет | 16 | 16 | 16 |
| ТРАНСКРЕДИТБАНК | 2769307 | 500 руб. | 16 | 17 | 18 | 19 | $20 | 12 | 14 | 15 | 15,5 |
| ЮНИАСТРУМ БАНК | 2538421 | 2% за выдачу наличных | Нет | Нет | Нет | 22 | 2% за выдачу наличных | Нет | Нет | Нет | 19 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
| ВОЗРОЖДЕНИЕ | 2410113 | 0,2% при выдаче кредита наличными | Нет | Нет | 19,5 | 19,5 | 0,2% при выдаче кредита наличными | Нет | Нет | 13,5 | 13,5 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |
| ВНЕШТОРГБАНК РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ | 2168201 | 1% (минимально $100) + 0,1% от остатка ежемесячно | Нет | Нет | 16 | 17 (13-24 мес.), 18 (25-60 мес.) | 1% (минимально $100) + 0,1% от остатка ежемесячно | Нет | Нет | 11,5 | 12 (13-24 мес.), 12,5 (25-60 мес.) |
| ДЕЛЬТАБАНК | 2003630 | $15 в год за обслуживание карты, комиссия за снятие наличных в своем банкомате – 0,3% + страхование жизни и здоровья | 23-25 | 23-25 | 23-25 | 23-25 | $15 в год за обслуживание карты, комиссия за снятие наличных в своем банкомате -1% + страхование жизни и здоровья | 18 | 18 | 18 | 18 |
| АЛЬФА-БАНК | 1979433 | 10$ в год | 34 | 34 | 34 | 34 | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет |
| ПРОМСВЯЗЬБАНК | 1541036 | 1,5-2% | 18 | 18 | 18 | 19-20 | 1,5-2% | 13 | 13 | 13 | 13,5-14 |
| ЭКСПОБАНК | 1378170 | 1% | 19 | 19 | 19 | 19 | 1% | 17 | 17 | 17 | 17 |
| ГАЗЭНЕРГОПРОМБАНК | 606814 | 0 | 17-19 | 17-19 | 17-19 | 17-19 | 0 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| РУССКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ | 564712 | 0 | 0,1 | 5 | 7-8 | 9 | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет |
| ОРГРЭСБАНК | 408722 | 2% + ежемесячно 1% от первоначальной суммы кредита | 12 | 12 | 12 | 12 | 2% + ежемесячно 0, | 9 | 9 | 9 | 9 |
|  |  |  |  | 8% от первоначальной суммы кредита |  |  |  |  |
| РОСЕВРОБАНК | 283171 | 2% (максимально 15 тыс. руб.) | 18-19 | 18-19 | 18-19 | 18-19 | 2% (максимально $500/€500) | 15-16 | 15-16 | 15-16 | 15-16 |
| СТРОЙКРЕДИТ | 147326 | 4% | Нет | Нет | 10 | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет |

Заявление – анкета

1. Запрашиваемый кредит

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма | Срок (мес.) | Вид кредитования | Способ погашения кредитаАннуитетные платежиДифференцированные платежи  |
| Цель кредитования |
| В качестве обеспечения предлагаю: |
| Поручительства физических лицПоручительство юридического лицаГарантия субъекта Российской ФедерацииГарантия муниципального образованияЗалог недвижимого имущества | Залог транспортных средствЗалог мерных слитков драгоценных металловЗалог ценных бумагЗалог иного имущества |
| Начальный капитал, направляемый Заемщиком в качестве оплаты части стоимости приобретаемого за счет кредита имущества: |  |

2. Сведения о Заемщике

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Дата рождения\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | Место рождения |
| Менялись ли Ф.И.О.ДаНет | В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения: |
| Паспортсерия |\_\_\_\_\_\_|-|\_\_\_|№ \_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан | когда выдан\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| |
| Адрес регистрации\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | телефон (вкл. код) |
| Семейное положениеХолост / не замужемВ разводеЖенат / замужемВдовец / Вдова  | Брачный контрактДаНет  | Иждивенцыкол-воих возраст | Из них детейкол-воих возраст |
| Адрес проживания:\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | СобственноеПо наймуУ родственников|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| | телефон (вкл. код) |
| Место работы: | Должность: |

3. Сведения о Созаемщике

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Дата рождения\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | Место рождения |
| Менялись ли Ф.И.О.ДаНет | В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения: |
| Паспортсерия |\_\_\_\_\_\_|-|\_\_\_|№ \_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан | когда выдан\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| |
| Адрес регистрации\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | телефон (вкл. код) |
| Семейное положениеХолост / не замужемВ разводеЖенат / замужемВдовец / Вдова  | Брачный контрактДаНет  | Иждивенцыкол-воих возраст | Из них детейкол-воих возраст |
| Адрес проживания:\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | СобственноеПо наймуУ родственников|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| | телефон (вкл. код) |
| Место работы: | Должность: |

4. Сведения о Поручителях (физических лицах)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Степень родства | Дата рождения\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | Место рождения |
| Менялись ли Ф.И.О.ДаНет  | В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения: |
| Паспортсерия |\_\_\_\_\_\_|-|\_\_\_|№\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан | когда выдан\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| |
| Адрес регистрации\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | телефон (вкл. код) |
| Семейное положение:Холост / не замужемВ разводеЖенат / замужемВдовец / Вдова  | Брачный контрактДаНет  | Иждивенцыкол-воих возраст | Из них детейкол-воих возраст |
| Адрес проживания:\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | СобственноеПо найму  | У родственников|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| | телефон (вкл. код) |
| Место работы: | Должность: |
|  |
| Ф.И.О. | Степень родства | Дата рождения\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | Место рождения |
| Менялись ли Ф.И.О.ДаНет  | В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения: |
| Паспортсерия |\_\_\_\_\_\_|-|\_\_\_|№\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан | когда выдан\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| |
| Адрес регистрации\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | телефон (вкл. код) |
| Семейное положение:Холост / не замужемВ разводеЖенат / замужемВдовец / Вдова  | Брачный контрактДаНет  | Иждивенцыкол-воих возраст | Из них детейкол-воих возраст |
| Адрес проживания:\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | СобственноеПо найму  | У родственников|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| | телефон (вкл. код) |
| Место работы: | Должность: |

5. Сведения о Поручителе (юридическом лице)

|  |
| --- |
| Наименование организации: |
| Основные реквизиты организации: |
| Адрес фактический |  |
| Контактный телефон |  |
| Факс |  |
| Банковские реквизиты |  |

6. Среднемесячные доходы Заемщика (Созаемщика) и Поручителей (физических лиц) за последние полгода

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Среднемесячные доходы | Заемщик | Созаемщик | Поручитель | Поручитель |
| (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) |
| по основному месту работы |  |  |  |  |
| по совместительству |  |  |  |  |
| пенсия |  |  |  |  |
| сдача в аренду недвижимости |  |  |  |  |
| проценты , дивиденды |  |  |  |  |
| гонорары |  |  |  |  |
| прочие (указать какие) |  |  |  |  |

7. Среднемесячные расходы Заемщика (Созаемщика) и Поручителей (физических лиц) за последние полгода

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Среднемесячные расходы | Заемщик | Созаемщик | Поручитель | Поручитель |
| (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) |
| подоходный налог |  |  |  |  |
| страховые взносы в пенсионные фонды |  |  |  |  |
| профсоюзные взносы |  |  |  |  |
| алименты и т.п. |  |  |  |  |
| обслуживание кредитов |  |  |  |  |
| налоги (для ПБОЮЛ) |  |  |  |  |
| прочие (указать какие) |  |  |  |  |

8. Долговые обязательства Заемщика (Созаемщика) и Поручителей (физических лиц)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Обязательства по полученным кредитам | Заемщик | Созаемщик | Поручитель | Поручитель |
| (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) |
| Банк-кредитор (отделение, филиал), местонахождение |  |  |  |  |
| Дата получения кредита |  |  |  |  |
| Цель кредита |  |  |  |  |
| Срок погашения кредита |  |  |  |  |
| Периодичность погашения кредита  |  |  |  |  |
| Размер платежа |  |  |  |  |
| Остаток задолженности по кредиту |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Обязательства по предоставленным поручительствам | Заемщик | Созаемщик | Поручитель | Поручитель |
| (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) | (Ф.И.О.) |
| За кого дано поручительство |  |  |  |  |
| Кому дано поручительство |  |  |  |  |
| Обязательства по поручительству |  |  |  |  |
| Срок действия поручительства |  |  |  |  |
| Остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого дано поручительство |  |  |  |  |

9. Сведения об объекте недвижимости, для приобретения (строительства, реконструкции) которого испрашивается кредит. (Заполняется только Заемщиком. Для получения кредита на иные цели этот раздел анкеты не заполняется).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование объекта недвижимости | Сделка (заполняется при получении кредита на приобретение и строительство объекта недвижимости)КонкретнаяПредполагаемая  | Адрес объекта недвижимости (указывается для конкретной сделки)\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| |
| Вид объекта недвижимости (указывается для квартир, комнат)Единственная для проживанияДополнительная | Стоимость объекта недвижимости |
| По договору купли-продажи (договору об инвестировании строительства) | Предполагаемая цена приобретаемого объекта недвижимости | Сметная стоимость строительства (реконструкции) |

10. Откуда Вы узнали о кредитах, предоставляемых Сбербанком России? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

11. Имеете ли Вы родственников, работающих в Сбербанке России и его филиалах?

(Да/Нет)

В случае положительного ответа указать их фамилию, имя и отчество (полностью), место работы (наименование филиала Банка), степень родства.

12.Согласие Заемщика (всех Созаемщиков) на предоставление Банком информации, предусмотренной статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004, в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации)

(Да/Нет)

Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время банком или его агентом всех сведений, содержащихся в Заявлении - анкете.

Подпись заемщика:

(Ф.И.О.) / (подпись)

Подпись созаемщика:

(Ф.И.О.) / (подпись)

Подпись поручителя:

(Ф.И.О.) / (подпись)

Подпись поручителя:

(Ф.И.О.) / (подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

“\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_ г

Приложение 2

"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_года

Справка действительна для предоставления в Банк не позднее 15 календарных дней с даты её оформления

СПРАВКА

для получения ссуды (оформления поручительства) в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Сбербанка России

(наименование филиала)

Дана гр. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

что он (она) постоянно работает с “\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

получает пенсию пожизненно или сроком до “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Полное наименование предприятия, учреждения, организации или органа, назначившего пенсию, его

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

юридический и почтовый адреса, индекс, телефоны отдела кадров и бухгалтерии, банковские реквизиты, ИНН, ОГРН)

в должности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Среднемесячный доход за последние 6 месяцев:  | (цифрами и прописью) |
| Среднемесячные удержания за последние 6 месяцев | (цифрами и прописью) |
|  в т.ч.: |  |
| Подоходный налог |  |
| Страховые взносы в пенсионный фонд |  |
| Профсоюзные взносы |  |
| Алименты |  |
| Удержания по исполнительным листам |  |
| Прочие платежи (указать какие) |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.