**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1 Теоретические основы процесса кредитования

1.1 Определение, функции и общие принципы кредитования

1.2 Сущность потребительского кредита. Кредитный договор

1.3 Современное состояние рынка потребительского кредитования РФ

2. Анализ кредитования физических лиц в ЗАО «Райффайзенбанк» РФ

2.1 Организационно-экономическая характеристика ЗАО «Райффайзенбанк» РФ

2.2 Организация кредитного процесса. Процедура выдачи и погашения кредита

Заключение

Список использованной литературы

Приложение 1 История изменения значений кредитного рейтинга ЗАО «Райффайзенбанк» за 5 последних завершенных финансовых лет

Приложение 2 Анкета

Приложение 3 Справка о доходах по форме Банка

**ВВЕДЕНИЕ**

Кредитование населения и предприятий относится к традиционным видам предоставляемых банком услуг. С каждым годом оно получает все наибольшее развитие и распространение. Не случайно банк называется кредитным институтом. Наибольшая часть активов банков по-прежнему помещена в кредитные операции. В 2003 году практически все крупнейшие российские банки вышли на рынок с полномасштабными программами кредитования населения, что в конечном итоге привело к прорыву на рынке. Наблюдается настоящий бум кредитования через сети торгово-сервисного обслуживания. Потребителем розничных банковских услуг являются самые разные клиенты, представители разнообразных социальных групп. Так, например, молодежь все больше обращается в банк за получением кредита на обучение. Несомненно, эти события можно назвать переломными для российского рынка банковского обслуживания и банковской системы в целом.

В условиях переходного периода в России радикальная экономическая реформа открыла новый этап в развитии банковского дела. Особую актуальность в условиях рынка приобретают вопросы, связанные с проблемами и перспективами банковского обслуживания населения, их практическая реализация. В настоящее время кредиты населению предоставляют многие банки. Растущая конкуренция и необходимость повышения доходности на рынке потребительского кредитования заставляет банки искать более эффективные пути управления доходностью этих операций и кредитным риском. С другой стороны, недостаточность доходов населения способствует активизации спроса на кредит, поскольку потребительское кредитование не только приближает отложенный спрос, но и дает возможность покупателю выбрать товар более высокого качества.

Кредитования физических лиц обусловлено, прежде всего, следующими причинами: денежные доходы населения формируют его платежеспособность, которая нередко не соответствует покупательскому спросу. Потребность в приобретении тех или иных товаров опережает возможности их денежного покрытия, то есть существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования (жилой дом, дача, автомобиль и др.). Одновременно у некоторых слоев населения наблюдается наличие временно свободных денежных средств. Таким образом, появление потребительского кредита решает противоречия между сравнительно высокими ценами на предметы длительного пользования и текущими доходами у одной группы населения и необходимости их использования у другой;

Необходимость беспрепятственной реализации товаров производителем. При этом связь потребительского кредита и розничной торговли прямая, то есть с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товар порождает спрос на кредит. Данная взаимосвязь становится особенно тесной при высокой насыщенности рынка товарами.

Потребительский кредит стимулирует участие населения в создании жилого фонда, обзаведении собственным жильем и предметами домашнего обихода.

Кредитование банками населения позволяет не только рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах, что бесспорно делает исследование по выбранной теме актуальным.

Целью данной работы является изучение сущности кредитования физических лиц коммерческими банками, функций и принципов потребительского кредитования, а также организации кредитного процесса.

Данная цель достигается путем решения следующих задач:

1) изучение методологической основы кредитования физических лиц;

2) исследование основных принципов кредитования физических лиц;

3) рассмотрение видов кредитов, выдаваемых населению;

4) изложение порядка предоставления и погашения кредитов и уплаты процентов по нему;

5) анализ кредитного договора;

6) изложение организационно-экономической характеристики ЗАО «Райффайзенбанк»;

7) изучение организации кредитного процесса на примере ЗАО «Райффайзенбанк».

Объектом исследования данной работы является потребительское кредитование физических лиц коммерческими банками.

Предметом исследования является структура системы кредитования физических лиц и анализ качества этой системы.

В ходе исследования изучена общая и специальная литература, разработки организаций по банковскому делу, законодательные и другие нормативные акты, соответствующие методические и проектные материалы, рекомендации зарубежных исследователей деятельности коммерческих банков, материалы периодических изданий и дополнительные источники информации, отражающие суть данной проблемы на современном уровне.

**1 Теоретические основы процесса кредитования**

**1.1 Определение, функции и общие принципы кредитования**

Кредит представляет собой финансовую категорию, то есть входит в систему финансов. Порядок и условия кредитования в Российской Федерации регулируются главой 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса РФ.

**Кредит** (лат. сreditum – ссуда, долг, credere - верить) – это предоставление Банком или кредитной организацией денег Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором., а Заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней (ст. 819 ГК РФ).

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

**Ссуда** – это передача вещи одной стороной (ссудодателем) в безвозмездное пользование другой стороне (ссудополучателю), которая обязуется вернуть ту же вещь в том же состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором (ст. 689 ГК РФ).

**Заем** – передача одной стороной (заимодавцем) в собственность другой стороне (Заемщику) денег или другой вещи с обязательством заемщика возвратить заимодавцу ту же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (ст. 807 ГК РФ).

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

**Кредитор** - сторона кредитных отношений, предоставляющая кредит. Кредиторами могут стать субъекты, выдающие кредит, т.е. реально пре­доставляющие нечто во временное пользование. Для этого чтобы вы­дать кредит, кредитору необходимо располагать определенными сред­ствами.Их источниками могут стать как собственные накопления, так и ресурсы, позаимствованные у других субъектов воспроизводственно­го процесса. В современном хозяйстве банк-кредитор может предоста­вить кредит не только за счет своих собственных ресурсов, но и за счет привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а также мобилизо­ванных посредством размещения акций и облигаций.

**Заемщик** - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обя­занная возвратить полученный кредит. Должник и заемщик - близкие, но не одинаковые понятия. Предприятия и отдельные граждане могут, например, задержать оплату коммунальных услуг, налогов, страховых платежей, однако никакого кредитного отношения здесь не возникает. Кредитор в этих случаях ничего не передает, собственником остается тот же субъект. Долг - это состояние не только экономических, но и чисто человеческих отношений; долг - это более широкое понятие, ха­рактеризующее обязанность вообще. Применительно к кредитной сдел­ке речь должна идти не о должнике, а о заемщике.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов [19]:

1) возвратность кредита;

2) срочность кредита;

3) платность кредита, ссудный процент;

4) обеспеченность кредита;

5) целевой характер кредита;

6) дифференцированный характер кредита.

**Возвратность кредита** - этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В случае невозврата кредита в срок Заемщику начисляются пени (т.е. штрафные санкции), размер которых устанавливается в кредитном договоре.

Основными видами обеспечения кредита являются поручительство, гарантия, залог, страхование ответственности Заемщика за непогашенный кредит. Принцип обеспеченности кредита сформировался в период кредитной реформы 1930-1932 гг. но сущность его до настоящего времени не изменилась.

Поручителем может выступать любой хозяйствующий субъект (банк, ассоциация, предприятие т.п.). Поручительство – это договор с односторонними обязательствами, посредством которых Поручитель берет на себя обязательство перед Кредитором оплатить при необходимости задолженность Заемщика. Договор поручительства служит дополнением к кредитному договору и применяется, когда Заемщиком является гражданин физическое лицо.

**Срочность кредита** - он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране - свыше трех месяцев) - предъявления финансовых требований в судебном порядке.

**Платность кредита. Ссудный процент**. Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего основные функции [7]:

а) перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

б) регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях, на кризисных этапах развития экономики.

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

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

**Обеспеченность кредита** - этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуален в период общей экономии.

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

**Дифференцированный характер кредита** - этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизнеса и пр.)

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются также прежде всего выполняемыми им **функциями** [8]:

1) перераспределительная функция – в условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая, удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах [9].;

2) экономия издержек обращения – практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают, в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов;

3) ускорение концентрации капитала – процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с кредитором привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства;

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

5) ускорение научно-технического прогресса – нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансировании) немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне - и долгосрочных ссуд банка [10].

6) эмиссионная функция – в настоящее время эмиссия денег всей банковской системы происходит на кредитной основе. Кредитование банками своей клиентуры и рефинансирование самих банков центральными банками определяет масштабы выпуска денег в хозяйственный оборот, а погашение полученных кредитов ведет к изъятию денег из оборота. В основе эффекта мультипликативного расширения кредитов также лежит кредитование хозяйствующих субъектов, государства и населения. Банковское и коммерческое кредитование способствуют постепенному вытеснению наличных денег из обращения, что связано с широким использованием безналичных расчетов, чеков и кредитных карточек. Эти банковские продукты (инструменты) позволяют заменить наличные деньги кредитными операциями. Вместо эмиссионной функции кредита часто упоминается близкая по сути функция замещения действительных денег кредитными операциями. В современных условиях на базе расширения коммерческого и банковского кредита возникает устойчивая эмиссия кредитных денег и происходит замена налично-денежного оборота.

Итак, кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование [16].

В условиях рыночной экономики кредит:

1) аккумулирует временно свободные денежные средства;

2) перераспределяет денежные средства на условиях их последующего возврата;

3) создает кредитные деньги;

4) регулирует объем совокупного денежного оборота.

**1.2 Сущность потребительского кредита. Кредитный договор**

Особенность современной практики кредитования заключается в многообразии применяемых форм, видов и способов выдачи кредитов. Специфика проявления различных видов потребительского кредитования, их взаимосвязь и взаимопроникновение приводит к необходимости упорядочения, классификации потребительских кредитов. Выбор критериев разграничения потребительских кредитов, отнесения их к определенным видам, исходя из определенных классификационных признаков, является достаточно сложной, но важной проблемой (рис. 1).

|  |
| --- |
| Денежные кредитыБанковские кредитыкредиты под залог имущества в ломбардах и прочие кредитыпрокат предметов потреблениярассрочка платежей за товары длительного пользованияКредит на покупку скота и прочие кредитвыкредит на приобретение других товаров длительного пользованиякредит на приобретение автомобилейреконструкцию, капитальный ремонт индивидуальных жилых домов и прочие кредитыстроительство и приобретение индивидуальных жилых домовТоварные кредитыВнебанковские кредитыПо форме кредитаПо типу кредитораЦелевые кредитыДолгосрочные кредитыТекущей потребительской нуждыВиды кредитов |

Рисунок 1 – Классификация кредитов

Виды кредита - это детальная характеристика кредита по организационно - экономическим признакам, используемая для его классификации. Единых мировых стандартов при их классификации не существует. В каждой стране есть свои особенности. В России виды кредита классифицируются в зависимости от: стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом; отраслевой направленности; объектов кредитования; его обеспеченности; срочности кредитования; платности и другие [15].

Потребительский кредит охватывает как кредит, связанный с удовлетворением потребностей текущего характера, в том числе с развитием производства в личном хозяйстве, так и кредит на приобретение, строительство и поддержание недвижимого имущества. Кредит на текущие нужды содействует реализации товарных запасов, более полному и своевременному удовлетворению постоянно растущих потребностей населения. Кредит на текущие нужды способствует также развитию личного хозяйства, что делает в известном смысле условным понятие "потребительский кредит", более точным является понятие "кредитование населения". Потребительский кредит появился в далеком прошлом, поскольку привилегированное меньшинство всегда пользовалось кредитом. В то же время большинство населения до начала девятнадцатого века имело низкую покупательную способность, и вопрос о кредите для него вряд ли возникал. Бесценным исключением была telly-trade начавшая свое развитие в восемнадцатом столетии. Странствующие торговцы ежемесячно продавали большей частью ткани и одежду, доставляли товары, соглашаясь па небольшую регулярную плату.

Эта деятельность постепенно исчезла по мере развития розничной торговли. Рядового работающего человека в девятнадцатом веке местные лавочники принуждали покупать товары у нанимателей в счет зарплаты, были единственным источником кредита, не считая традиционных ростовщиков и владельцев ломбардов. Однако постепенный рост зарплаты и жизненных стандартов в викторианскую эпоху вместе с передовой техникой массового производства создали спрос на покупательский кредит, продолжающий свой рост в настоящее время. Покупка в рассрочку была введена фирмой Зингера в середине девятнадцатого века для облегчения продажи швейных машин. Эти и другие формы кредита, предлагаемые финансовыми компаниями, в сочетании с все возрастающим количеством предметов домашнего обихода длительного пользования, выпускаемых предприятиями, достигли кульминации в век автомобиля.

Формы кредита являются внешним проявлением характера и организации кредитных отношений. В отдельных источниках экономисты различают их по составу участников, объектам" величине ссудного процента и сфере функционирования [20].

В других источниках в основу классификации форм кредита положены несколько другие признаки. Например, характер кредитных отношений, состав участников (субъектов) кредиткой сделки, содержание объекта сделки, уровень и источник уплаты процента, вещественное проявление кредитной сделки и др.

Отсюда возникают определенные разногласия в отношении потребительского кредита к одной из форм кредита, или к определенному виду кредита. Рассмотрим мнения отдельных авторов по поводу сущности потребительского кредита.

Профессор Жуков Е.Ф. так характеризует потребительский кредит: "Кредит, предоставляемый банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д." [13].

В учебнике "Банковское дело" под редакцией проф. Лаврушина О.И. говорится, что "в России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и проч." [14].

В современном финансово-кредитном словаре потребительский кредит характеризуется как "форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера".

При определении сущности потребительского кредита необходимо исходить из главного посыла, что потребительский кредит - это средство удовлетворения потребительских нужд населения, а не только потребности в товарах и услугах.

Кредитование конечного потребителя при этом может осуществляться как в денежной, так и в товарной формах, как банками, так и небанковскими финансово-кредитными институтами, а также торговыми предприятиями.

Для удовлетворения конкретной потребности в каком-либо товаре в случае недостаточного уровня сбережений, физические лица обращаются в коммерческий банк для получения кредита в денежной форме, либо в магазин для оформления покупки товаров в рассрочку. Кредитные отношения между коммерческим банком, магазином, с одной стороны, и физическим лицом - с другой, имеют форму потребительского кредита.

Кроме того, предприятия при наличии денежных средств могут предоставлять своим работникам кредит на приобретение или строительство недвижимости.

Таким образом, потребительский кредит - это денежные, товарные или товарно-денежные отношения, складывающиеся между заемщиком - физическим лицом и кредитором, в качестве которого могут выступать банки, розничные торговые предприятия, ломбарды, кредитные кооперативы, кассы взаимной помощи, пункты проката [12].

**Объектом потребительского кредита** являются различные товары народного потребления, включая имущество длительного пользования, затраты по улучшению жилищных условий и затраты по обучению или лечению. При этом если кредитором является коммерческий банк, то потребительский кредит имеет денежную форму. В случае если кредитором является розничная торговая организация или пункт проката, то потребительский кредит принимает форму товарного кредита. Когда кредитор представлен, например, фондом поддержки индивидуального жилищного строительства, то в данном случае, исходя из существующей практики деятельности этого фонда, имеет место товарно-денежная форма потребительского кредита. Таким образом, сфера применения потребительского кредита весьма обширна. Вероятно, это и дает повод для приведенного ранее утверждения о существовании различных форм потребительского кредитования, это не формы потребительского кредита, поскольку только сам потребительский кредит и можно считать формой кредита, а различные его виды и способы осуществления. В этом проникнется специфика потребительского кредитования.

Одной из важнейших особенностей потребительского кредита является его подвижность, которая наиболее ярко проявляется в случае, если рассматривать потребительский кредит с точки зрения его обеспечения, прежде всего залога. Если последний представлен ценностями, то потребительский кредит можно отнести к банковскому кредиту. Если залог представлен землей или строениями, т.е. недвижимым имуществом, то потребительский кредит принимает форму ипотечного кредита.

Изучение различных схем предоставления потребительского кредита банками - позволяет сделать вывод, что потребительский - эго гарантированный кредит, потому что с практической точки зрения он всегда предоставляется под различного рода обеспечение. В качестве обеспечения выступают залог имущества заемщика, гарантии и поручительства, обеспечение ценными бумагами, векселями, полисами страхования жизни. Кредиты под залог имущества - наиболее распространенная форма потребительского кредита, под которым понимают кредит под залог легко реализуемого имущества или ценных бумаг.

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком-пользователем кредита. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом.

Краткосрочные потребительские кредиты 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, предоставляемые на короткий срок (обычно не превышающий шести месяцев) физическим лицам с высоким уровнем доходов, могут быть достаточно крупными. Данные кредиты обычно используются для покрытия расходов на отпуск, медицинское обслуживание и пребывание в больнице.

Погашение ссуды в рассрочку не столь обременительно для Заемщика, как при единовременной уплате долга. Для банка также выгоднее, чтобы ссуда погашалась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая таким образом его ликвидность.

В процессе хозяйственной деятельности из-за временного недостатка собственных средств у граждан возникает потребность привлечения заемных средств для покрытия текущих затрат либо для капитальных вложений. Одним из основных путей удовлетворения потребностей в денежных средствах является получение их по кредитному договору [19].

**Кредитный договор –** гражданско-правовой договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё [1]. Согласно ГК РФ, кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Правовое регулирование отношений по кредитному договору осуществляется Гражданским кодексом РФ (части 1 и 2), законодательными актами Российской Федерации, приказами Банка России и др.

Кредитный договор считается заключенным с момента передачи денег заемщику, если стороны по договору не обусловили представления кредита наступлением каких-либо иных условий. Местом заключения кредитного договора является место жительства гражданина или место нахождения банка, предложившего заключить такой договор. Денежные средства считаются врученными заемщику с момента фактического поступления во владение заемщика в месте заключения договора.

Так, в случае если кредит выдается физическому лицу для потребительских нужд, то денежные средства должны быть вручены наличными в месте его жительства. В договоре с физическим лицом может быть предусмотрено и получение денег в безналичном порядке, то есть с момента поступления денег на указанный гражданином счет в банке.

Кредитный договор считается заключенным при соблюдении двух условий: первое – соблюдение его формы и второе – достижении по всем его существенным условиям.

При этом существенными являются следующие условия:

1) предмет договора;

2) получение процентов по кредитному договору;

3) все те условия, относительно которых по заявлению одной из стороннастаивали на нотариальном удостоверении кредитного договора, хотя по закону этого не требуется.

Несоблюдение этих условий влечет за собой признание договора незаключенным.

Важным этапом в ходе подготовки к подписанию кредитного договора является оценка кредитоспособности клиента – заемщика и риска, связанного с выдачей кредита. В случае положительного решения, заемщику об этом сообщается, и затем стороны приступают к оформлению кредитного договора.

Оформление кредитного договора осуществляется путем заключения между банком и его клиентом соответствующего договора, отвечающего требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации и содержащего основные условия предоставления и погашения размещаемых банком денежных средств ежеквартально.

Предметом кредитного договора являются денежные средства, которые предоставляются заемщику с условием их возвратности и уплаты процентов на эту сумму. Что касается размера кредита, обеспечения условий погашения и других условий, то они определяются сторонами в договоре.

Нарушение обязанностей, предусмотренных для сторон по кредитному договору, влечет ответственность как кредитора, так и заемщика в форме возмещения убытков, а поэтому в кредитном договоре обязательно необходимо прописать все права и обязанности сторон, и прежде всего кредитный договор должен в себя включать условия о сумме кредита, объектах кредитования, сроке возврата кредита, проценте, залоге и др..

Заемщик по кредитному договору обязан соблюдать целевое использование полученных по кредиту денежных средств. При нарушении заемщиком этого условия кредитного договора банк вправе требовать от заемщика досрочного возврата кредита и оплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором. Наличие и сохранность заложенного по кредиту имущества проверяется банком в соответствии с условиями договора

Структуры типового кредитного договора [19]:

Преамбула, где указываются наименования сторон, организационно-правовая форма каждой из них.

1. Предмет и сумма договора

В данном разделе уточняется вид кредита (укрупненный объект, совокупный объект, целевая ссуда на отдельную сделку), цель, сумма кредита, порядок регулирования предельного уровня (кредитная линия с правом или без права превышения, лимит).

2. Порядок предоставления и погашения ссуды

Раскрывается конкретный механизм выдачи и погашения ссуды с указанием предельного срока.

3. Способы гарантии возврата кредита (залог, гарантия, поручительства, страхование).

4. Условия кредитования

Указывается, каких уровней кредитоспособности должен придерживаться заемщик.

5. Процентные ставки и комиссионное вознаграждение

6. Обязательства сторон

7. Санкции при невыполнении условий договора

8. Порядок разрешения споров

9. Срок действия договора

10. Юридические адреса сторон

11. Подписи сторон.

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что существенной особенностью потребительского кредита является тот факт, что объектом кредитования являются затраты, связанные с удовлетворением личных потребностей населения. Поэтому банковский кредит, предоставляемый физическому лицу для осуществления предпринимательской деятельности нельзя считать потребительским кредитом. Вместе с тем, достаточно сложным представляется разграничить на практике кредиты, использованные на личное потребление или для осуществления предпринимательской деятельности. Именно поэтому банковская практика относит к потребительским кредитам любые виды кредитов частным лицам, что несколько искажает сущность потребительского кредитования. Потребительский кредит стимулирует участие населения в создании жилого фонда, обзаведении собственным жильем и предметами домашнего обихода.

**1.3 Современное состояние рынка потребительского кредитования РФ**

Направление развития современного потребительского кредитования – максимальное удовлетворение запросов населения России.

Эта часть рынка получила активное развитие в конце прошлого века. "Русский стандарт" впервые выступил с уникальной программой по предоставлению кредита «не отходя от кассы». Этот банк определенно следует называть отцом российского потребительского кредитования. Банк "Русский стандарт", вместе с высокой процентной ставкой (переплата за кредит около 70-80% в год), предоставил покупателю абсолютно новый способ предоставления кредитов.

Предоставлялся кредит практически мгновенно (не более получаса), и отсутствие дополнительной «бюрократии» - поручителей для заемщиков и большого количества документов. Довольно высокая стоимость кредита не отпугнула потребителей, объем продаж рос, а банку приносил достойные прибыли. Ограничением этих кредитов стала их целенаправленность, так как кредит предоставлялся только на конкретный товар.

"Русский стандарт" включил для нового банковского направления зеленый свет, не испугавшись связанных с этим рисков. Миллениум вывел на поле кредитной деятельности и других игроков. К настоящему времени – эти банки стали основными розничными банками.

 Стали предоставлять потребительские кредиты "Альфа-банк", "Хоум Кредит", "МДМ-банк", "ОВК"… Список можно продолжать и продолжать, и у каждого свои достоинства - где-то низкая процентная ставка, где-то требуется минимум документации и т.п.

Со временем, потребительский кредит стал неотъемлемой частью банковской деятельности, что немедленно отразилось (в положительную сторону) на качестве услуг. Торговым организациям потребительский кредит не менее выгоден, чем банкам. Так, уже в 2005 году, аналитики оценивали соотношение товаров, проданных в кредит по отношению к традиционной форме приобретений как 3 к 2, то есть 60% рынка прочно занял потребительский кредит. Основными лидерами явились торговые сети - "Эльдорадо", "МИР", "М-Видео". До 10 банков одновременно предлагало свои услуги по кредитованию на их территории.

 В гонке на увеличение спроса на потребительские кредиты, банки придумывают все новые и новые ходы: "10-10-10", "кредит без первоначального взноса", "бесплатный кредит", "беспроцентный кредит". Понятно, что подобные акции не могут формироваться в ущерб прибыли банку. Но клиент, обращаясь за кредитом в банк, чаще всего не задумывается об этом. Полагая, что банк в самом деле выдают беспроцентные кредиты, заемщик успокаивает себя тем, что, вроде бы приобретает товар в рассрочку.

Банки же используют довольно примитивные приемы, восполняя недостающую прибыль. Как иллюстрация – распространенный способ включения процентов в живую стоимость товара. Указание двойной цены – за наличный расчет и в кредит, при разнице в 5-8% банк в полной мере получает тот самый процент, без которого, якобы, выдается кредит. Подобными приемами, банки наращивают доход, а магазины – объем продаж.

Но, не смотря на очевидную выгоду подобных мероприятий, банки сильно рискуют. За время, работы на данном сегменте банковского рынка, банки собрали большое количество досье на заемщиков, которые брали кредиты. Такие базы данных есть практически у всех банков, которые занимаются потребительским кредитованием и составляют особую коммерческую тайну. На "черных" рынках цена таких баз данных доходит до нескольких десятков миллионов долларов. В свете принятия закона о создании кредитных бюро, большой объем таких данных станет доступными в широком доступе, что, безусловно, уменьшит для банков (особенно тех, кто только начинает заниматься потребительским кредитованием) риск невозвратности кредитных ресурсов.

В настоящее время, все большей популярностью пользуется разновидность потребительского кредитования – автокредитование. Данный банковский сегмент характерен меньшими процентными ставками, меньшими рисками, что наряду с оперативностью оформления и быстротой выдачи кредита делает его привлекательным и для банка, и для заемщика, и для автосалона.

Страхуя риски, банки вводят дополнительные условия – страхование залогов (автотранспорта). Это в свою очередь дополнительными расходами ложится на заемщиков, которые переплачивают за страховку в среднем 10-20% от стоимости автомобиля.

Таким образом, автокредитование затрагивает и страховой рынок, принося ему дополнительные объемы продаж, а соответственно и прибыли. Не остаются в накладе и банки с автосалонами, которые получают агентские комиссии от страховых компаний.

В отличие от классического потребительского кредитования, где в основном кредиты выдаются в рублях, отличительной особенностью автокредитования являются валютные кредиты. А соответственно и процентные ставки (с учетом различных банковских комиссий) ниже на 30-40%.

Дополнительными прибылями, которые получает банк в рамках реализации программ потребительского кредитования, являются комиссии с торговых организаций, в которых осуществляется выдача кредитов. Это так называемый дисконт с торговой организации.

На заре зарождения потребительского кредитования подобные дисконты доходили до 7-10%, однако в последнее время средний дисконт с торговой организации вышел на уровень 1,5-2,5%. Это связано с тем, что, борясь за клиентов, банки начинают демпинговать в рамках конкурентной борьбы между собой. Более того, крупные торговые сети и автосалоны требуют от банков отмены подобных комиссий, а сети "первого" порядка заставляют банки платить им. Так уже в конце 2004 года, компания "МИР" в рамках проводимого тендера обозначила банкам условную цену того, что потребительские кредиты будут распространяться на территории магазинов. По некоторым данным, величина такого дисконта составляет 2-3%.

Другим, немаловажным и перспективным направлением для банков является активное продвижение розничного кредитования не только в столичном регионе, но и по всей территории России. Естественно, что развитие банковского бизнеса в регионах отстает примерно на 2-3 года от столичного, но учитывая огромный спрос, данное направление представляется весьма выгодным и интересным.

В начале 2000-х годов, "Русский стандарт", "Хоум кредит" постепенно открывают представительства и филиалы в крупнейших городах России. В таких как: Санкт-Петербург, Екатеринбург, Самара, Ростов-на-Дону, Волгоград, Казань, Уфа и многих других.

В регионах, крупнейшим московским банкам составляют большую конкуренцию местные банки, которые также готовы предложить клиентам выгодные условия и более дешевый кредитный продукт. Таким образом, московские банки помимо своей внутренней конкуренции, получают конкурентную борьбу в регионах еще и с местными банками.

На сегодняшний день потребительское кредитование охватило всю территории нашей страны. Что говорит о том, что розничный банковский сегмент развивается не локально, а охватывает масштабы всей страны.

Проводя анализ развития потребительского кредитования в России можно выделить положительные и отрицательные черты (табл. 1).

Таблица 1

Положительные и отрицательные черты развития потребительского кредитования в России

|  |  |
| --- | --- |
| Положительные черты | Отрицательные черты |
| 1) получение банками стабильно высокой прибыли;2) увеличение объема продаж торговыми организациями и автосалонами;3) увеличение покупательской платежеспособности;4) увеличение клиентской базы, как для банков, так и для торговых организаций; | 1) повышенные риски невозвратности денежных средств, для банков;2) значительные переплаты за товар, который покупает клиент; |

Тем не менее, комплексная реализация программ потребительского кредитования несет для экономики страны больше положительных тенденций, нежели отрицательных. Однако, сохранение потребительского кредитования в тех формах, которые оно носит сейчас весьма проблематично. Следующим этапом (который начал реализовываться уже сейчас) станет нецелевое кредитование при помощи пластиковых карт.

Сейчас формы подобного кредитования в России существуют, однако не пользуются большой популярностью. В первую очередь это связано, с неразвитостью инфраструктуры принятия пластиковых карт к оплате (небольшое количество POS-терминалов, импринтеров, банкоматов). А во-вторых, для получения подобных кредитов банки требуют с заемщиков дополнительные подтверждения платежеспособности.

Однако, уже в ближайшем будущем, следуя мировым тенденциям развития потребительского кредитования, в нашей стране банковское розничное направление трансформируется в три основных направления:

1) кредитование на пластиковые карты;

2) автокредитование;

3) ипотечное кредитование.

Для развития данных программ банкам необходимо:

1) снижение процентных ставок, как фактор повышения спроса;

2) страхование финансовых рисков под возможные потери;

3) создание кредитных бюро на всей территории России;

4) развитие технологий банковской инфраструктуры.

В заключении необходимо отметить, что в настоящее время потребительское кредитование активно развивается в нашей стране, что положительно сказывается на экономике как банковского сектора, так и экономике России в целом.

**2. Анализ кредитования физических лиц в «РайффайзенБанке» РФ**

**3.1 Организационно-экономическая характеристика «РайффайзенБанка» РФ**

ЗАО «Райффайзенбанк» является дочерним банком Райффайзен Банк Интернациональ АГ. Банк работает в России с 1996 года и оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Московское Главное Территориальное Управление Банка России (БИК ОПЕРУ Московского Главного Территориального Управления Банка России 044525700) осуществляет надзор за деятельностью Райффайзенбанка [21].

В начале 2006 года Группа Райффайзен Интернациональ (до объединения Райффайзен Интернациональ и РЦБ) приобрела 100% акций ОАО «ИМПЭКСБАНК», в марте 2007 года было принято официальное решение о дате начала реорганизации ОАО «ИМПЭКСБАНК» в форме присоединения к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия».

Райффайзенбанк является одним из самых надежных банков в России.

ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 9-е место по размеру активов по результатам 3-го квартала 2010 года («Интерфакс-ЦЭА»). Согласно данным «Интерфакс-ЦЭА» ЗАО «Райффайзенбанк» находится на 6-м месте в России по объему частных депозитов и 8-м месте по объему кредитов для частных лиц по результатам 3-го квартала 2010 года.

По данным международного рейтингового агентства Fitch Ratings долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте находится на уровне BBB+, прогноз «позитивный», краткосрочный РДЭ в иностранной валюте — F2, рейтинг поддержки — 2, индивидуальный рейтинг — C/D и долгосрочный рейтинг по национальной шкале находится на уровне AAA(rus), прогноз «стабильный».

Компания Standard & Poor’s присвоила Банку долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной и национальной валюте BBB, прогноз «стабильный», краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной и национальной валюте A-3, кредитный рейтинг по национальной шкале находится на уровне ruAAA.

Moody`s Interfax Rating Agency присвоило Банку долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте по национальной шкале на уровне Aаa.ru. Moody`s Investors Service присвоил следующие рейтинги Райффайзенбанку: долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной и национальной валюте Baa3 (прогноз «позитивный») и Prime-3 краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной и национальной валюте, рейтинг финансовой устойчивости банка на уровне D+ прогноз «стабильный» (приложение 1).

Банк функционирует как обычное акционерное общество, его деятельность регулируется законом «Об акционерных обществах». Банк действует на основе Устава и Генеральной лицензии, выданной Центральным банком России.

Главными положениями Устава являются следующие.

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк», далее именуемое «Банк», является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», законодательством Российской Федерации.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия» о его преобразовании от 11.08.2000 года (Протокол № 3-00) с наименованием Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия» - полное наименование, ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» -сокращенное наименование.

Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия» которое было создано решением собрания участников (протокол № 1 от 09.04.1994 г. и протокол № 2 от 12.04.1996г.; учредительный договор от 12.04.1996г.), зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 года (регистрационный № 3292) по всем его правам и обязанностям в соответствии с Передаточным актом.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 15 марта 2007 года (протокол № 35) наименования Банка изменены на Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» - полное наименование, ЗАО «Райффайзенбанк» - сокращенное наименование.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк Австрия» (протокол № 35 от 15 марта 2007 года) и решением единственного акционера Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК» от 15 марта 2007 года Банк был реорганизован путем присоединения к нему Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортного банка «ИМПЭКСБАНК».

Банк является полным правопреемником Открытого Акционерного Общества Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК», зарегистрированного 08 ноября 2001 года Центральным банком Российской Федерации за № 2291, в отношении всех его кредиторов и должников по всем его правам и обязательствам, включая обязательства, оспариваемые сторонами, в соответствии с Передаточным актом.

В соответствии с учредительными документами (протоколом №44 от 6 ноября 2008г.), Уставной капитал (УК) банка составляет 367112600 руб. и разделен на 36565 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1004000руб. каждая. Банк вправе размещать дополнительно объявленные акции в количестве 50000шт. номинальной стоимостью 1004000 руб. каждая. Все акции банка являются обыкновенными именными. Форма выпуска акций – бездокументарная.

Вклад в УК Банка может быть в виде [22]:

1. денежных средств в валюте РФ;
2. денежных средств в иностранной валюте;
3. принадлежащего учредителю Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
4. принадлежащего учредителю Банка на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Банк отвечает по обязательствам перед вкладчиками всем своим имуществом; учредители – в пределах вкладов, внесенных в уставный капитал. Акционеры банка несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Основной целью деятельности банка является получение прибыли. Задачи деятельности – грамотное привлечение свободных денежных средств физических и юридических лиц и эффективное их размещение.

Банку предоставляется право на проведение следующих видов операций [22]:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок);
* размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
* инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
* выдача банковских гарантий;
* осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Отдельно имеется лицензия на проведение операций с ценными бумагами (брокерские, дилерские, доверительные операции), оказание консультационных и информационных услуг, а также банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Банк в установленном порядке может открывать дополнительные офисы и иные внутренние структурные подразделение, представительства и филиалы без наделения их правами юридического лица. Руководители дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений, представительств и филиалов назначаются председателем правления Банка.

У Банка имеется на территории Российской федерации 55 филиалов, одним из которых является филиал «Северная столица» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в Санкт-Петербурге, который расположен по адресу: 191186, г. Санкт-Петербург, Набережная Мойки, 36.

Филиал «Северная столица» был создан в 2001 году, как обособленное подразделение «Райффайзенбанка», не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком. Данный филиал банка имеет единые с банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка.

Филиалы в праве совершать банковские операции в пределах, указанных в положение о филиале, но в рамках специальной правоспособности банка. Руководитель филиала заключает сделки от имени банка на основании доверенности.

Организационное устройство филиал «Северная столица» соответствует общепринятой схеме управления акционерным обществом (рис. 2).

|  |
| --- |
| Подразделение инкассацииСлужба охраны и безопасности банкаОтдел автоматизации банковских работАдминистративно-хозяйственный отделЮридический отделЭкономический отделОтдел бухучета и последующего контроляОтдел операций с ценными бумагамиОтдел расчетно-кассового обслуживания клиентовВалютный отделКредитный отделОтдел управления филиальной сетьюУправляющийСовет отделенияКонтрольно-ревизионный комитетКредитно-инвестиционный комитетОбщее собрание акционеров |

Рисунок 2 - Организационная структура филиала «Северная столица»

В целом рассмотренная структура управления филиала «Северная столица» является оптимальной, отвечающей требованиям разграничения функций отделов, эффективности контроля за деятельностью различных участков работ и четкого определения должностных обязанностей работников.

Основной целью деятельности филиала «Северная столица» является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли (табл. 2) [18].

Таблица 2

Результаты финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «Райффайзенбанк», прибыль и убытки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер п/п** | **Наименование статьи** | **Отчетная дата (01.10.2010)** |
| **1** | **2** | **3** |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 29 954 508 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 965 046 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 24 757 051 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 4 232 411 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 8 602 888 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 2 630 760 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 4 960 521 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1 011 607 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 21 351 620 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | -3 027 429 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -3 913 354 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 18 324 191 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 403 851 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 31 437 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6 351 869 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1 841 875 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 2 626 |
| 12 | Комиссионные доходы | 5 381 552 |
| 13 | Комиссионные расходы | 1 112 129 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 926 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 11 849 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -2 788 013 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 6 199 958 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 30 966 242 |
| 19 | Операционные расходы | 20 193 292 |
| 20 | Прибыль до налогообложения | 10 772 950 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 3 961 880 |
| 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 6 811 070 |

Основными операциями банка являются:

1. привлечение временно свободных средств физических и юридических лиц и их размещение в экономику;
2. расчетно-кассовое обслуживание предприятий, организаций и частных лиц;
3. кредитование клиентов (в том числе предоставление кредитов на потребительские цели и неотложные нужды населению);
4. депозитарные операции;
5. операции с пластиковыми карточками.

По результатам девяти месяцев 2010 года чистая прибыль ЗАО «Райффайзенбанк» составила 6 811 070 тыс. руб. по сравнению с чистой прибылью в 1 309 576 руб., полученной за первые три квартала 2009 г., превысив данный показатель на 420%.

1. процентные доходы ЗАО «Райффайзенбанк» (включая купонный доход) уменьшились на 23% по сравнению с аналогичным периодом 2009 года и составили 29 954 508 тыс. руб. Процентные расходы за 9 месяцев 2010 года сократились на 52% по сравнению с аналогичным периодом 2009 года и составили 8 602 888 тыс. руб. Таким образом, величина чистых процентных доходов за 9 месяцев 2010 года практически не изменилась в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года и составила 21 351 620 тыс. руб.
2. суммарные расходы на создание резервов на возможные потери (резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на кор. счетах; резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, резервы на возможные потери по ценным бумагам; удерживаемым до погашения) снизились на 57.3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.
3. чистые доходы от операций с иностранной валютой за 3 квартала 2010 года продемонстрировали рост на 27% по сравнению с результатом, полученным за 9 месяцев 2009 года, их величина составила 6 351 869 тыс. руб. Вместе с этим, величина убытка от переоценки иностранной валюты сократилась на 48% (за 9 мес. 2009 года – 3 544 672 тыс. руб., а за 9 мес. 2010 года данная величина составила – 1 841 875 тыс. руб.).
4. доходы от операций с ценными бумагами (чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения) снизились на 49% по сравнению с результатами за 3 квартала предшествующего года.
5. по итогам первых трех кварталов 2010 года размер операционных расходов снизился на 24% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, таким образом, за первые 9 месяцев 2010 года величина операционных расходов составила 20 193 292 тыс. руб.

Основными факторами, оказавшими существенное влияние на результаты деятельности ЗАО «Райффайзенбанк»в первом полугодии 2010 года по сравнению с первым полугодием 2009 года стали укрепление курса рубля по отношению к доллару США и Евро, снижение валютных и рублевых процентных ставок, улучшение макроэкономической ситуации в России (табл. 3) [18].

Таблица 3

Обязательные нормативы банков на 1.10.2010

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Условное обозначение(номер) норматива | Название норматива | Допустимоезначениенорматива | Фактическое значение норматива |
| H1 | Достаточности собственных средств (капитала) | Для банков сразмеромкапитала:не менее 180 млн.рублей - Min 10%менее 180 млн.рублей -Min 11% | 17.76 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 59.03 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 95.91 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 68.46 |
| Н6 | Максимальный размер риска наодного заемщика или группусвязанных заемщиков | Max 25% | 12.88 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 167.89 |
| H9.1 | Максимальный размер кредитов,банковских гарантий и поручительств,предоставленных акционерам(участникам) | Max 50% | - |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0.18 |
| H12 | Использование собственных средств(капитала) для приобретения акций(долей) других юридических лиц | Max 25% | - |

Согласно указаниям ЦБ РФ N 795-У от 24 мая 2000г и N 121-Т от 20 августа 2003 г. - о неприменении мер воздействия к кредитным организациям и исключению норматива Н8 «Максимальный размер риска на одного кредитора» из критериев определения финансового состояния кредитной организации, а также исключению этого норматива из текста инструкции ЦБ РФ N 110-И от 16 января 2004г. «Об обязательных нормативах банков», Банк не осуществляет контроль за исполнением норматива Н8.

Начиная с 2003 г. и вплоть до лета 2008 г. в российская экономика быстро развивалась: прирост реального ВВП составлял в среднем 7% в год, а реальные зарплаты увеличивались на 10-15% в год, получить кредиты было легко, а импортные потребительские товары длительного пользования становились все более доступными. По данным Федеральной службы государственной статистики, реальный ВВП России в 2008 г. вырос на 5,6%, (в 2007 - на г 8,1%, в 2006 г. – на 7,7% , в 2005 г. - на 6,4%), а в 2009 снизился на 7,9% (по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики) (табл.4) [18].

Таблица 4

Некоторые экономические показатели Российской Федерации за 2004-2009гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 | 2005 | 2004 |
| Номинальный ВВП, млрд руб. | 39 063,6 | 41 444,7 | 33 258,1 | 26 903,5 | 21 625,4 | 17 048,1 |
| Прирост реального ВВП, % | -7,9 | 5,6 | 8,1 | 7,7 | 6,4 | 7,2 |
| Население, млн человек | 141,9 | 142,0 | 142,2 | 142,8 | 143,5 | 144,2 |
| Прирост реального ВВП на душу населения, % | -7,8 | 5,8 | 8,6 | 8,2 | 6,9 | 7,8 |
| Инфляция, ИПЦ, % (декабрь в % к | 8,8 | 13,3 | 11,9 | 9,0 | 10,9 | 11,7 |
| Уровень безработицы, % | 8,4 | 6,3 | 6,1 | 7,2 | 7,2 | 7,8 |
| Обменный курс руб./долл. США на конец года | 30,24 | 29,38 | 24,55 | 26,33 | 28,78 | 27,75 |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям, млрд. руб. | 16 115,5 | 16 526,9 | 12 287,1 | 8 030,5 | 5 452,9 | 3 885,8 |
| Кредиты физическим и юридическим лицам – резидентам, млрд руб. | 15 331,0 | 15 761,1 | 11 763,9 | 7 723,0 | 5 284,4 | 3 764,7 |
| Кредиты физическим и юридическим лицам – резидентам, % от ВВП | 39,3 | 38,0 | 35,4 | 28,7 | 24,4 | 22,1 |
| Кредиты физическим лицам в % к ВВП | 9,2 | 9,7 | 9,0 | 7,0 | 4,9 | 3,2 |
| Кредиты физическим лицам, в % к денежным доходам населения | 12,6 | 15,7 | 13,9 | 10,9 | 7,6 | 4,9 |
| Вклады физических лиц, млрд. руб. | 7 485,0 | 5907,0 | 5159,2 | 3809,7 | 2761,2 | 1980,8 |
| Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб. | 9 557,2 | 8774,6 | 7053,1 | 4790,3 | 3138,9 | 2184,1 |

Рис.3 - Кредиты физическим лицам, в % к денежным доходам населения

Исходя из рисунка 3 можно сделать вывод о том, что кредитование физических лиц ЗАО «Райффайзенбанк» розросло в период с 2004 по 2008 год болем чем на 10%, в 2009 году происходит спад на 3%, обусловленный мировым экономическим кризисом.

Общий экономический подъем в период до середины 2008 г. послужил причиной роста спроса на финансовые услуги, что стимулировало развитие банковского бизнеса и высокие темпы роста его ключевых показателей. Позитивные изменения в банковском секторе были в значительной степени обусловлены следующими факторами:

1. укреплением корпоративного сектора, в том числе «несырьевых» отраслей,
2. повышением уровня ликвидности под влиянием высоких цен на нефть и активизации притока иностранных инвестиций,
3. повышением доверия населения к банкам,
4. ростом доходов и личного потребления.

Российские банки активно осваивали новые для них сегменты рынка, отличающиеся повышенным уровнем риска (например, розница, малый и средний бизнес). В отсутствие централизованной базы данных банки не имеют возможности эффективно проверять каждого розничного заемщика на предмет своевременности погашения задолженности. В целях повышения эффективности работы кредитных организаций в конце 2004 г. был принят Закон «О кредитных историях». По состоянию на 3.09.2009, Федеральной службой по финансовым рынкам зарегистрировано 33 Бюро кредитных историй, находящихся в различных регионах России.

Высокими темпами в 2004-2007 гг. росло кредитование физических лиц. В соответствии с данными ЦБ РФ, объем кредитов физическим лицам-резидентам, выданных банками России, в 2004-2005 гг. ежегодно увеличивался почти вдвое, в 2006 г. его рост составил 75%, в 2007 г. – 43,90% достигнув 2963,6 млрд. руб. на 1 января 2008 года. Доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитования возросла с 15.9% на начало 2006 года до 24.3% на начало 2008 года, снизившись к 1 января 2010 г. до 22.2%.

Тем не менее, некоторые коррективы в развитие банковского сектора внес глобальный финансовый кризис, серьезно затронувший и Российскую экономику. Летом 2008 г. резко упали цены на сырьевые товары (и в первую очередь – нефть), а уже в августе-сентябре 2008 года, из-за резкого оттока капитала произошло обрушение рыночных цен финансовых инструментов, приведшее к обесценению залогов по кредитам и существенной отрицательная переоценке торговых портфелей банков. В результате быстрого оттока капитала профицит финансового счета России, который в 2007 г. превышал 7% ВВП, сменился значительным дефицитом во 2-м полугодии 2008 г. (немногим менее 10% ВВП за полный год).

Практически полностью закрылся рынок междилерского репо как основного инструмента привлечения краткосрочной ликвидности, что привело к ряду банкротств среди средних и достаточно крупных банков. Возросла волатильность депозитов в связи с опасениями вкладчиков касательно девальвацией рубля, проблем в банковском секторе и возможного усиления финансового кризиса. И без того ограниченный доступ российских банков к международным рынкам капитала был полностью закрыт, что в совокупности с недостаточной ликвидностью на внутреннем рынке вынудило их существенно ограничить объемы кредитования. Дополнительным стимулом к сокращению банковской активности послужило ухудшение финансового состояния большинства заемщиков и падение стоимости залогов, что существенно увеличило риски невозврата кредитов [18].

Существенную поддержку банковскому сектору оказала государственная помощь, которая выражалась как в прямом кредитовании банков (взносы государства в капитал второго уровня в виде субординированных кредитов, беззалоговые кредиты ЦБ, расширенные возможности рефинансирования портфелей ценных бумаг и кредитных портфелей), так и в косвенных факторах (послабления в надзорных требованиях, стимулирование к распределению ликвидности на межбанковском рынке). К настоящему моменту комплекс мер, предпринятых государством, позволил стабилизировать ситуацию в банковской системе, ситуация с краткосрочной ликвидностью полностью нормализовалась. Однако серьезной проблемой остается высокий объем просроченной задолженности в ссудных портфелях коммерческих банков.

Необходимо отметить, что кредитная активность государственных и частных банков в 2009 году сильно различалась. Если первые сумели значительно нарастить кредитный портфель, то у последних он существенно сократился. Тем не менее, по результатам 2009 года – совокупный кредитный портфель банковской системы России по-прежнему стагнировал, несмотря на предпринятые государством меры по стимулированию развития банковского сектора.

По данным ЦБ РФ, в 2008 г. объем кредитов физическим и юридическим лицам-резидентам увеличился на 34.0%, 2007 г. – на 52,3%, 2006 г. – на 46,2% против 40,3% в 2005 г.., в 2009 году сократился на 2.7%

Во втором квартале 2009 года экономика достигла дна, а уже во втором полугодии вышла из рецессии. Первоначально основным источником роста было повышение экспорта и восстановление запасов, но в последние месяцы 2009 года начался умеренный рост инвестиционного и потребительского спроса. Действия правительства и гос. банков позволили предотвратить значительное количество банкротств предприятий. Правительство создало список из 300 системообразующих предприятий, которым оно оказывало помощь в виде субсидирования процентных ставок, госгарантий и взносов в уставной капитал. В совокупности с мерами Банка России в финансовой сфере эти действия значительно снизили риски возникновения второй волны кризиса. В целом это создает предпосылки для восстановления кредитования в экономики, однако этот процесс скорее всего не будет быстрым.

Стоит отметить, что российский банковский сектор по-прежнему обладает существенным потенциалом роста, который может возобновиться, по мере ослабления негативного влияния внешних факторов на отечественную экономику. Уровень проникновения банковских услуг в экономику (отношение кредитов резидентам к ВВП), по-прежнему остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 39,3% на 1 января 2010 г. Доля кредитов населению в ВВП России составляла лишь 9,2% на 1 января 2010 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения также находится на невысоком уровне - 12,6% на 1 января 2010 г

Основные факторы, влияющие на состояние банковского сектора в настоящее время [18]:

1. замедление роста экономики в первом квартале 2010 года на фоне продолжения падения инвестиций и вялой динамики внутреннего спроса. В то же время начавшийся с марта рост кредитования должен оказать определенное положительное воздействие на экономический рост во второй половине 2010 года;
2. цикл снижение ставок по ключевым инструментам Банка России завершается. В целом это уже привело к уменьшению стоимости фондирования для банковского сектора и соответственно к смягчению условий кредитования для всех экономических агентов;
3. избыточная краткосрочная банковская ликвидность, связанная с дефицитным бюджетом государства и валютными интервенциями Банка России;
4. усиление роли банков с преобладающим государственным участием;
5. возможности частных банков занимать на внешних рынках постепенно улучшаются, хотя и остаются ограниченными. Для многих появилась возможность размещать среднесрочные (1-3 года) облигационный выпуски на внутреннем рынке;
6. постепенное сворачивание антикризисных мер и послаблений в регулировании Банком России, однако таким образом, чтобы не вызвать болезненных эффектов для банковского сектора
7. новая валютная политика ЦБ, предполагающая более высокую волатильность рубля в достаточно широком коридоре. Тем не менее, ситуация на валютном рынке существенно выровнялась, и значительного давления в сторону укрепления или ослабления рубля в настоящее время не наблюдается.

С момента основания и вплоть до момента ухудшения глобальной экономической ситуации в 2007 году Банк следовал стратегии активной экспансии на российском рынке. Эта стратегия позволила Банку воспользоваться благоприятной конъюнктурой 2000-2007 гг. и войти в число лидирующих игроков практически во всех сегментах банковского рынка, сохраняя при этом высокие качественные показатели.

В результате слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК» в 2007 году, Банк существенно усилил свою рыночную позицию став обладателем одной из крупнейших в стране филиальных сетей, что позволило ему существенно расширить географию присутствия и занять уверенную позицию среди крупнейших российских банков федерального масштаба. На конец 4 квартала 2009 года количество филиалов и отделений Банка составило более 245.

Замедление темпов роста в течение последних двух лет было обусловлено началом негативной фазы экономического цикла.

В соответствии с принятой антикризисной стратегией в 2008, 2009 годах Банк направил основные усилия на сохранение достаточности капитала и поддержание необходимого запаса ликвидности.

Это нашло свое отражение в первую очередь в предпринятых мерах по улучшению качества активов, таких как дополнительный мониторинг существующего кредитного портфеля с целью выявления потенциально проблемных отраслей и заемщиков, увеличение уровня обеспеченности кредитных сделок, а также поиске новых качественных заемщиков.

Правильность данной стратегии в отношении управления активами подтверждается высоким уровнем достаточности капитала на протяжении всего 2009 года, который в среднем составил 15%.

Оптимизация структуры активов наряду с укреплением депозитной базы позволили Банку аккумулировать значительный объем ликвидных ресурсов в течение 2009 года. Таким образом несмотря на сложную ситуацию на долговых рынках, у банка не возникло проблем со своевременным погашением рыночных обязательств: в частности, в четвертом квартале Банк выплатил синдицированный кредит на сумму 625 млн. долларов США, а также досрочно погасил синдицированный кредит, привлеченный в апреле 2008 года в сумме 1 млрд. долларов США.

Таким образом, своевременно скорректированная политика Банка позволила избежать существенных потерь в связи с возросшими кредитными и рыночными рисками.

По данным Интерфакс-ЦЭА, по состоянию на конец 2009 года Банк занимал 9-е место среди российских банков по величине активов, 8-е место - по величине кредитов физическим лицам, 9-е место по кредитам предприятиям, 5-е место по депозитам частных лиц, 9 место по размеру нераспределенной прибыли.

ЗАО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств.

Уровню рейтингов способствуют широко узнаваемый бренд, поддержка материнской компании, высокий уровень капитализации, европейские стандарты в подходе к управлению рисками и ликвидностью.

По мнению журналов Global Finance magazine и The Retail Finance в 2009 г. ЗАО «Райффайзенбанк» стал лучшим розничным банком и лучшим интернет-банком по обслуживанию частных клиентов в России.

В рамках Национальной банковской премии в 2009 г. Банк получил звание лучшего Банка с участием иностранного капитала, внесшего заметный вклад в развитие экономики.

Райффайзенбанк был признан лучшим агентом по реструктуризации рублевых облигаций в 2009 году информационно-аналитическим агентством CBonds.

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются Сбербанк, ВТБ, UniCredit Bank (бывший Международный Московский Банк), Росбанк и Ситибанк в розничном сегменте [18].

**2.2 Организация кредитного процесса. Процедура выдачи и погашения кредита**

Для получения кредита Заемщик предоставляет в банк следующие документы [21]:

1) анкета (приложение 2);

2) копия паспорта гражданина РФ (все страницы);

3) подтверждение дохода по основному месту работы:

а) справка по форме 2-НДФЛ (срок действия – 1 месяц) не менее чем за последние 4 месяца;

б) справка о доходах по форме Банка (приложение 3);

в) налоговая декларация за последний отчетный период по форме 3-НДФЛ (только для нотариусов, занимающихся частной практикой);

г) подтверждение дохода не требуется для сотрудников компаний-клиентов ЗАО «Райффайзенбанк», получающих заработную плату на счет в ЗАО «Райффайзенбанк», в случае если заработная плата поступает на счет в Банке не менее 4 месяцев (в ином случае, необходимо предоставить документы, подтверждающие доход в соответствии с требованиями Банка.).

4) подтверждение занятости по основному месту работы:

а) копия трудовой книжки (все заполненные и пустая страница, следующая за последней заполненной), заверенная компанией-работодателем, с отметкой о том, что сотрудник работает по настоящее время (срок действия заверенной копии трудовой книжки — 1 месяц с даты заверения.);

б) для военнослужащих (принимаются только заявки военнослужащих, относящихся к категории офицерского состава) — заверенная копия контракта (печать, подпись уполномоченного сотрудника с расшифровкой ФИО и должности, дата) или заверенная выписка из трудовой книжки, а также копия военного билета/удостоверения или справка с места службы с обязательным указанием даты начала службы и занимаемой должности;

в) лицензия на право осуществления нотариальной деятельности и приказ Министерства юстиции РФ о назначении на должность нотариуса (для нотариусов);

г) удостоверение адвоката, содержащее сведения о регистрационном номере адвоката в реестре адвокатов (для адвокатов);

д) подтверждение занятости не требуется для сотрудников компаний-клиентов ЗАО «Райффайзенбанк», получающих заработную плату на счет в ЗАО «Райффайзенбанк» (в ином случае, необходимо предоставить документы, подтверждающие занятость в соответствии с требованиями Банка.).

5) подтверждение дополнительного дохода:

а) для подтверждения дохода по совместительству:

- справка по форме 2-НДФЛ1 не менее чем за последние 4 месяца.

- справка о доходах по форме Банка\*;

б) для подтверждения дохода от сдачи собственности в аренду:

- оригинал или нотариально заверенная копия договора аренды и свидетельства о собственности на сдаваемое в аренду имущество. Срок договора аренды должен быть не менее срока предоставляемого кредита. Исключения составляют договоры с условием автоматического продления и бессрочные договоры, а также договоры, которые уже продлевались хотя бы один раз;

- справка по форме 3-НДФЛ или налоговая декларация по упрощенной системе налогообложения или Выписка со счета из Банка/стороннего банка, заверенная круглой печатью, в которой отражено регулярное поступление соответствующих сумм.

в) для подтверждения дополнительного дохода «Пенсия»:

- пенсионное удостоверение;

- справка о размере пенсии из Пенсионного фонда Российской Федерации или из пенсионного органа силовых ведомств Российской Федерации (Министерство обороны Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации, Федеральная служба исполнения наказаний, Федеральная служба Российской Федерации по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, Федеральная служба безопасности Российской Федерации и т.д.) / выписка со счета Клиента в Банке/стороннем банке, заверенная круглой печатью, с информацией о зачислении пенсии.

Для принятия решения по кредитной заявке ЗАО «Райффайзенбанк» вправе запросить дополнительную информацию, а также документы, необходимые для подтверждения полученной информации.

Кредитный работник производит проверку представленных Заемщиком и Поручителем документов и сведений, указанных в заявлении - анкете, рассчитывает платежеспособность Заемщика и Поручителя.

При расчете платежеспособности Заемщика [17]:

определяется его среднемесячный доход за вычетом налога на доходы физических лиц.

для работающих - справки по форме 2 НДФЛ или справки по формуле 1:

Д = Среднемесячный доход \* (1 - Ставка НДФЛ), (1)

где Д - доход за вычетом налога на доходы физических лиц;

Среднемесячный доход - среднемесячный доход за последние 6 месяцев;

Ставка НДФЛ - ставка налога на доходы физических лиц в %.

Сумма налога на доходы физических лиц, указанная в справке по форме 2 НДФЛ или рассчитанной по формуле, является справочной информацией и в расчете не используется.

При определении размера среднемесячного обязательства Заемщика по имеющемуся кредиту, погашаемому дифференцированными платежами, его обязательства учитываются:

1) по процентам - в размере причитающегося платежа по процентам, начисленным на фактический остаток ссудной задолженности, который определяется по формуле 2:

, (2)

где Ʃ% - сумма процентов;

Ʃзадолженности – сумма задолженности;

Стгод% - годовая процентная ставка.

2) по основному долгу:

3) по кредитам с ежемесячным погашением основного долга - в размере установленного кратного ежемесячного платежа;

4) по кредитам с периодическим погашением основного долга - в размере установленного кратного платежа, деленного на количество календарных месяцев, входящих в соответствующий период;

5) по кредитам с единовременным погашением и погашением по графику - в размере величины, исчисленной исходя из остатка ссудной задолженности по кредиту и оставшегося срока пользования кредитом в календарных месяцах. При этом:

а) часть месяца, в котором Заемщик подал кредитную заявку, начиная от даты ее подачи и заканчивая последним днем этого месяца (включительно), при расчете не учитывается;

б) последний месяц срока действия договора учитывается как полный.

При проверке сведений кредитный работник выясняет с помощью Базы данных по Заемщикам - физическим лицам и запросов в другие филиалы ЗАО «Райффайзенбанк», предоставившие кредиты, кредитную историю Заемщика, Поручителя, размер задолженности по ранее полученным ими кредитам, предоставленным поручительствам. Целесообразно, чтобы Поручителями являлись физические лица, состоящие с Заемщиком в родственных отношениях.

Кредитующее подразделение направляет пакет документов в юридическое подразделение и подразделение безопасности банка.

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

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

Кредитный работник вправе самостоятельно принять решение об отказе в выдаче кредита.

Подготовка и рассмотрение вопроса на кредитный комитет банка осуществляется в соответствии с регламентом работы кредитного комитета банка. На рассмотрение кредитного комитета банка может быть представлено и отрицательное заключение кредитующего подразделения с предложением об отказе в выдаче кредита. Все документы возвращаются Заемщику с отказом.

Заключение кредитного работника, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других подразделений банка, при необходимости - независимого эксперта прилагаются к пакету документов Заемщика и направляются для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита на рассмотрение кредитного комитета банка.

Решение кредитного комитета оформляется протоколом с указанием всех параметров кредитной сделки. И заверяется подписью комиссии и заведующего отделением.

В случае принятия кредитным комитетом банка об отказе в выдаче кредита, кредитный работник сообщает об этом Заемщику.

При принятии положительного решения кредитный работник сообщает об этом Заемщику, делает отметку в журнале регистрации заявлений и приступает к оформлению кредитных документов.

Погашение основного долга и уплата процентов может осуществляться аннуитетными (при ежемесячном погашении основного долга) или дифференцированными платежами (при ежемесячном и ежеквартальном погашении основного долга). При этом в течение срока погашения кредита порядок погашения не меняется.

Единые аннуитетные платежи в погашении задолженности по кредиту основному долгу и процентам) Заемщик производит ежемесячно в день, соответствующий дню получения кредита, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита [34].

Ежемесячный аннуитетный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом (формула 3):

, (3)

где Пл - аннуитетный платеж по кредиту

ПС - месячная процентная ставка, равная 1/12 от годовой процентной ставки по кредиту (в процентах годовых).

S - сумма предоставляемого кредита

Т - количество процентных периодов, оставшихся до фактического окончания возврата кредита.

Ежемесячный дифференцированный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом (формула 4):

 (4)

где Пл - дифференцированный платеж по кредиту

S - сумма предоставляемого кредита

Т - срок пользования кредитом (в месяцах, кварталах)

О - остаток задолженности по основному долгу

D - фактическое количество календарных дней в платежном периоде

Ст% - процентная ставка по кредиту.

Погашение основного долга производится ежемесячно, начиная с 1 - го числа месяца (первого месяца, квартала), следующего за месяцем получения:

1) кредита;

2) первой части кредита;

3) каждой последующей части кредита;

Не позднее числа 10 числа месяца, следующего за платежным. Уплата процентов производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения кредита либо его первой части, не позднее 10 числа месяца, следующего за платежным, а также одновременно с погашением основного долга по кредиту. Последний платеж производится не позднее даты, установленной кредитным договором.

Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть. При этом:

1) при дифференцированных платежах - в случае досрочного погашения части кредита заемщик обязан производить ежемесячную плату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга;

2) при аннуитетных платежах - кредитным договором устанавливается период сроком на три месяца от даты выдачи кредита, в течение которого заемщику запрещено проводить досрочное погашение кредита. По истечении указанного периода досрочное исполнение обязательств производится только в сроки, установленные для осуществления плановых ежемесячных платежей. Заемщик обязан подать в банк заявление о своем намерении осуществить досрочное погашение части кредита не менее чем за 10 рабочих дней до дня очередного платежа, к который будет осуществляться досрочное погашение. В указанные сроки банк готовит новый график платежей.

Если в течение предполагаемого срока кредита Заемщик вступает в пенсионный возраст, его платежеспособность определяется следующим образом (формула5):

Р = Дч1 \* К1 \* t1 + Дч2 \* К2 \* t2, (5)

где Дч - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч,

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

Дч2 - среднемесячный доход пенсионера,

t2 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст Заемщика,

К1 и К2 - коэффициенты, аналогичные К, в зависимости от величин Дч1 и Дч2.

Месяц вступления Заемщика в пенсионный возраст необходимо относить к трудоспособному периоду.

При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях. При предоставлении кредита в иностранной валюте платежеспособность рассчитывается в иностранной валюте.

Оценка платежеспособности заемщика может производиться исходя из совокупного дохода семьи - только при условии предоставления супругой (супругом) заемщика поручительства по обязательствам последнего перед банком по предоставляемому кредиту.

Нефинансовые факторы, которые основываются на имеющихся в банке сведениях о заемщике: предыдущая кредитная история заемщика; отношения заемщика с другими банками.

Если у кредитного инспектора имеются сомнения в отношении сохранения уровня доходов Заемщика в течение предполагаемого срока кредита величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения с соответствующими пояснениями в заключении кредитного инспектора.

При не поступлении от Заемщика платежей до окончания календарного месяца суммы не внесенных в срок платежей в последний день месяца относятся на счета просроченных ссуд и просроченных процентов.

Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается от даты образования задолженности по ссудному счету (включительно) и заканчивается датой погашения задолженности по нему (не включая эту дату).

Если в течение периода, за который производится начисление процентов, образовалась просроченная задолженность, то проценты начисляются в отдельности на каждый остаток долга, как срочный, так и просроченный, за то число дней, в течение которого остаток долга оставался без изменений.

В период сопровождения кредитного договора кредитный работник вносит в базу данных индивидуальных заемщиков информацию, характеризующую заемщика и поручителей: о нарушении заемщиком условий кредитного договора, отказе поручителей от заключения дополнительного соглашения к договору поручительства в связи с повышением процентной ставки по кредитному договору и т.д.

В случае смерти заемщика банк должен в течение шести месяцев со дня его смерти предъявить свои претензии в письменной форме наследникам, принявшим наследство, или исполнителю завещания, или заявление нотариальной конторе по месту открытия наследства, либо предъявить иск в суд к наследственному имущества. Претензии предъявляются независимо от наступления срока соответствующих требований.

**Заключение**

Особенность современной практики кредитования заключается в многообразии применяемых форм, видов и способов выдачи кредитов. Специфика проявления различных видов потребительского кредитования, их взаимосвязь и взаимопроникновение приводит к необходимости упорядочения их классификации.

В работе на основе проведенного исследования представлена

В случае потребительского кредита заемщиком выступает физическое лицо, а кредитором – коммерческий банк или финансово - банковское учреждение с правом кредитной деятельности. В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования:

1. срочность и возвратность кредитования;
2. платность банковских ссуд;
3. обеспеченность кредита;
4. дифференцированность кредитования;
5. планово - целевой характер кредита.

В самом общем виде процесс кредитования физических лиц включает несколько этапов:

1) заявка на кредит и предварительные переговоры;

2) оценка кредитоспособности заемщика;

3) подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита;

4) погашение долга и уплата процентов за пользование кредитом;

5) формирование резерва на возможные потери по ссудам.

Кредитный договор считается заключенным при соблюдении всех существенных условий договора, предусмотренных гражданским законодательством.

Дальнейшее развитие потребительского кредитования видится в том, что на российском рынке будут доминировать иностранцы. Эта тенденция будет принимать более чем реальные очертания. Отлаженные схемы работы иностранных банков способствуют быстрому достижению результатов благодаря четкой системе построения продаж, маркетинга и прочее. Поэтому задачей российских банков, а в частности региональных, которые хотят отстоять свои позиции на местных рынках, - оптимизировать процессы и технологии потребительского кредитования. Для начала следует перестать рассматривать кредитование в качестве дополнительной услуги клиентам, как это принято сейчас. Кроме того, кредитные программы иностранных банков рассчитаны на людей со средним и ниже среднего доходами, которые реально нуждаются в займе. Отечественные банки пытаются привлечь одного, но состоятельного клиента и теряют на оборотах. Но в активе местных банков – более глубокое знание рынка, психологии нашего потребителя, а у крупных банков – развитая филиальная инфраструктура, на создание которой иностранцам придется потратить время и средства.

Существенным фактором, негативно влияющим на активность банков на рынке потребительского кредитования, является отсутствие цивилизованных форм взаимодействия между банками, а так же с правоохранительными органами на предмет обмена информацией о заемщиках, их кредитной истории. Это крайне важный вопрос, так как массовое потребительское кредитование по своей сути является бланковым и строится в основном на прогнозе платежеспособности и других социальных факторах частного лица. Поэтому меры, способные внести определенность в эти прогнозы, исключить действия мошенников, будут снижать кредитные риски, и, следовательно, банки смогут предложить более простые и дешевые формы кредитования.

ЗАО «Райффайзенбанк» имеет высокий уровень надежности. Его создание обусловлено потребностями предприятий и населения, административных структур в услугах крупного, надежного банка, призванного решать общерегиональные и областные финансовые проблемы, способствовать выходу клиентов на региональный рынок, обеспечивать весь комплекс банковских услуг на современном уровне.

Ускоренное всестороннее развитие банковского потребительского кредита будет способствовать дальнейшему росту национальной экономики, увеличению платежеспособного спроса россиян на товары и услуги, обеспечению большей финансовой устойчивости и диверсификации кредитной деятельности отечественных коммерческих банков, повышению уровня и улучшению качества жизни, решению проблемы бедности в России.

ЗАО «Райффайзенбанк» занимает лидирующие позиции на рынке привлечения средств населения области. По состоянию на 01.01.2008 года объем привлеченных средств населения составил 18,5 млрд. рублей, в том числе за 2007 год - 4,3 млрд. рублей. На долгосрочной основе (срок более 2 лет) жители области доверили банку 9,8 млрд. рублей, в том числе за 2007 год - 3,8 млрд. рублей. ЗАО «Райффайзенбанк» активно кредитует как экономику региона, так и частных клиентов. По состоянию на 01.01.2008 года в экономику региона размещено 29,0 млрд. рублей. Кредитный портфель частных клиентов составляет 10 млрд. рублей, с ростом за год на 4,9 млрд. рублей.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ. Введен в действие с 01 января 1995г. (с изменениями от 30 декабря 2004г.) // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994г. N 32. ст. 3301.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II. от 26 января 1996г. №14-ФЗ (с изменениями от 30 декабря 2004г.) Введен в действие с 01 марта 1996г. // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 января 1996 г. N 5. ст. 410.

 3. О банках и банковской деятельности. Федеральный Закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с изменениями от 30 декабря 2004г.) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. N 27 ст. 357

4. Горбунова О.Н. Финансовое и банковское право. Словарь – справочник. – М.: Инфра – м, 1997. – С. 212

5. Алиевская Е. Указ. Соч. – С. 15

6. Рябова О. [Финансы, страхование](http://dkvartal.ru/kvartal/finansy_strakhovanie) // Деловой квартал. 2004. [№ 45.](http://dkvartal.ru/kvartal/2004/n45) – С. 15

7. Банковское дело: Учеб. / Под. ред.О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 655 с.

8. Банковское дело: Учеб. пособие. / Под. ред. A.M. Гавасиева. - М.: Омега - Л" 2005. - 432 с.

9. Банковское дело в России: Учеб. / Под. ред С.И. Кумок. - М.: АОЗТ ВЕЧЕ, 2004. - 805 с.

10. Банки и банковские операции. /Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юнити, 2006. - 783 с.

11. Основы банковского дела в РФ./Под ред, О.Г. Семенюгы. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2001.

12. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие /Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2003. - 352 с.

13. Белоглазова, Т.П. Денежное обращение и банки / Т.П. Белоглазова. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 694 с.

14. 19. Виноградова, Т.Л. Банковские операции /Т.Л. Виноградова. - Ростов-на - Дону.: Феликс, 2006. - 372 с.

15. Деньги, кредит, банки,/ Под ред. В, В, Иванова, Е.И. Соколова. - М.: Проспект, 2003.

16. Деньги, кредит, банки. / Под ред.О.И. Лаврушина 2-е изд., - М,; Финансы и статистика, 2002,. 17. Дробозина, Поляк, Финансы. Денежное обращение. Кредит - М.: Юнити, 2002.

18. Ежеквартальный отчет по ценным бумагам за 3 квартал 2010г., утвержден 12.11.2010г. по приказу №1196 от 12.11.2010г.

19. Основы банковской деятельности./ Под ред. К.Р. Тагирбекова. - М.: Инфра-М, 2003.

20. Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка. - М,: Инфра-М, 2001.

21. <http://www.raiffeisen.ru/> - официальный сайт ЗАО «Райффайзенбанк».

22. Устав Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк», утвержденный внеочередным общим собранием акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» (протокол №44 от 6 ноября 2008г.).

Приложение 1

История изменения значений кредитного рейтинга ЗАО «Райффайзенбанк» за 5 последних завершенных финансовых лет

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Рейтинговое агентство** | **Шкала** | **Дата****присвоения****рейтинга** | **Рейтинг** | **Прогноз** |
| Moody’s Investors Service Ltd | Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте | 01.04.2009 | **Baa3** | Негативный |
| 16.07.2008 | **Baa1** | Стабильный |
| 31.10.2007 | **Baa2** | Стабильный |
| 04.05.2007 | **Baa2** | Стабильный |
| 28.10.2005 | **Baa2** | Стабильный |
| 17.11.2004 | **Ba1** | Позитивный |
| Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте | 01.04.2009 | **Prime-3** | - |
| 31.10.2007 | **Prime-2** | - |
| 04.05.2007 | **Prime-2** | - |
| 28.10.2005 | **Prime-2** | - |
| 17.11.2004 | **Not Prime** | - |
| Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте | 01.04.2009 | **Baa3** | Негативный |
| 31.10.2007 | **Baa1** | Стабильный |
| 19.10.2007 | **Baa1** | Стабильный |
| Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте | 01.04.2009 | **Prime-3** | - |
| 19.10.2007 | **Prime-2** | - |
| Рейтинг финансовой устойчивости банка | 28.06.2010 | **D+** | Стабильный |
| 01.04.2009 | **D+** | Негативный |
| 19.10.2007 | **D+** | Стабильный |
| 17.11.2004 | **D** | Стабильный |
| Standard & Poor’s International Services, Inc. | Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте) | 24.06.2010 | **BBB** | Стабильный |
| 17.06.2009 | **BBB-** | Стабильный |
| 08.12.2008 | **BBB** | Негативный |
| 16.10.2008 | **BBB+** | Негативный |
| 25.09.2007 | **BBB+** | Стабильный |
| Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте | 08.12.2008 | **A-3** | - |
| 25.09.2007 | **A-2** | - |
| Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте | 24.06.2010 | **BBB** | Стабильный |
| 17.06.2009 | **BBB-** | Стабильный |
| 08.12.2008 | **BBB** | Негативный |
| 16.10.2008 | **BBB+** | Негативный |
| 25.09.2007 | **BBB+** | Стабильный |
| Краткосрочный  | 08.12.2008 | **A-3** | - |
| кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте | 25.09.2007 | **A-2** | - |
| Кредитный рейтинг по национальной шкале | 25.09.2007 | **ruAAA** | - |
| ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» | Рейтинг по национальной шкале | 12.07.2005 | **Aaa.ru** | - |
| 11.03.2005 | **Aaa (rus)** | - |
| ЗАО «Рус-Рейтинг» | Кредитный рейтинг | 01.04.2009 | **A** | Стабильный |
| 01.01.2009 | **A** | Неопределенный |
| 01.10.2008 | **A** | Не присвоен |
| 09.02.2006 | **A** | Стабильный |
| Fitch Ratings Ltd. | Долгосрочный РДЭ\* в иностранной валюте) | 10.09.2010 | **BBB+** | Позитивный |
| 22.01.2010 | **BBB+** | Стабильный |
| 04.02.2009 | **ВВВ+** | Негативный |
| 10.11.2008 | **А-** | Негативный |
| 13.09.2007 | **А-** | Стабильный |
| Краткосрочный РДЭ\* в иностранной валюте | 13.09.2007 | **F2** | - |
| Индивидуальный рейтинг | 08.04.2009 | **D** | - |
| 13.09.2007 | **C/D** | - |
| Рейтинг поддержки | 04.02.2009 | **2** | - |
| 13.09.2007 | **1** | - |
| Национальный долгосрочный рейтинг | 13.09.2007 | **AAA(rus)** | Стабильный |

\* Рейтинг дефолта эмитента